

Мақұлданды
Басқарма шешімімен
«Standard Life» ӨСК» АҚ
2024 жылғы 19 маусымдағы №24
хаттама

Бекітілген
Директорлар кеңесінің шешімімен
«Standard Life» ӨСК» АҚ
2024 жылғы 26 маусымдағы №15
хаттама

ЕРІКТІ ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІНІҢ ЕРЕЖЕЛЕРІ

«Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ

Алматы, 2024 жыл

Мазмұны

1 ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР	3
2 ТАРАУ. НЕГІЗГІ ҰҒЫМДАР	4
3 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ ОБЪЕКТІСІ	5
4 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ ЖАҒДАЙЫ	5
5 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫН ЖАСАСУ ТӘРТІБІ	5
6 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНІҢ МӨЛШЕРІН АЗАЙТУ ЖӘНЕ АҚШАНЫ ҚОРҒА ҚАЙТАРУ БӨЛІГІНДЕ ШАРТ ТАЛАПТАРЫН ӨЗГЕРТУ ТӘРТІБІ	8
7 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫ БОЙЫНША САТЫП АЛУ СОМАСЫН САҚТАНДЫРУ ҰЙЫМЫНА АУДАРУ ТӘРТІБІ	10
8 ТАРАУ. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ	11
9 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУЫ ..	12
10 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫСЫН ТӨЛЕУ МӨЛШЕРІ, ТӘРТІБІ ЖӘНЕ МЕРЗІМІ	12
11 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІН ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ШАРТТАРЫ МЕН ТӘРТІБІ	13
12 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫН ТОҚТАТУ ТАЛАПТАРЫ	14
13 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫНА ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР ЕНГІЗУ ТӘРТІБІ	14
14 ТАРАУ. САҚТАНУШЫ (САҚТАНДЫРЫЛУШЫ)ҚАЙТЫС БОЛҒАННАН KEЙІНГІ САҚТАНДЫРУШЫНЫҢ ӨРЕКЕТТЕРІ	15
15 ТАРАУ. САҚТАНУШЫНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІН НЕМЕСЕ ТҰРҒЫЛЫҚТЫ ЖЕРІН, ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІН ӨЗГЕРТУ	16
16 ТАРАУ. ҚОСЫМША ШАРТТАР	16

1 ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Осы «Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Зейнетақы аннуитеттік сақтандыру ережелері (бұдан әрі – Компания, Сақтандыру ережелері) Қазақстан Республикасының әлеуметтік кодексіне (бұдан әрі- Кодекс), «Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беру және сатып алу сомасын есептеу қағидаларын, сондай-ақ жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беруі бойынша көрсетілетін қызметтерді ұсыну тәртібі мен шарттарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қыркүйектегі № 274 қаулысына (бұдан әрі - № 274 ережелер), «Зейнетақы аннуитетінің үлгілік шартын бекіту, Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан сақтандыру сыйлықақысын және сақтандыру төлемін есептеу әдістемесін, сақтандыру ұйымының жасалатын зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша істі жүргізуге арналған шығыстарының жол берілетін деңгейін, сондай-ақ сақтандыру төлемін индексстеу мөлшерлемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 45 қаулысына (бұдан әрі - №45 қаулы), «Сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу және зейнетақы жинақтарын (сатып алу сомасын) сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару қағидалары, сондай-ақ сақтандыру бойынша дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйыммен зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша деректер алмасу тәртібі және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы № 44 қаулысына (бұдан әрі - №44 қаулы), «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру брокерлері, өзара сақтандыру қоғамдары, Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары үшін ішкі бақылау қағидаларына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 12 қазандағы № 97 қаулысына (бұдан әрі - №97 қаулы) және «Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне

қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 140 қаулысына (бұдан әрі - №140 қаулы), Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерімен және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

2. Сақтандыру ережелерінің негізінде Компания жеке тұлғалармен жазбаша нысанда зейнетақы аннуитеті шарттарын (бұдан әрі - Зейнетақы аннуитеті шарты) жасасады.

3. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасын өзгерту нәтижесінде Ережелердің жекелеген нормалары олармен қайшы келсе, Ережелердің осы нормалары күші жойылады және Ережелерге тиісті өзгерістер енгізілген сәтке дейін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алу қажет.

2 ТАРАУ. НЕГІЗГІ ҰҒЫМДАР

4. Осы Ережелерде мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) **Сатып алу сомасы** – зейнетақы аннуитеті шарты мерзімінен бұрын бұзылған кезде сақтанушының жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша аударуды жүзеге асыру үшін пайдалануына немесе егер ол Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерге тұрақты тұруға кеткен, сақтандыру ұйымына Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған, кету фактісін растайтын құжаттарды ұсынған шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам болса, сақтандыру ұйымынан алуға құқығы болатын ақша сомасы;

2) **Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері** – сақтанушыға және (немесе) сақтандырылушыларға не зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген тұлғаға, ал ол болмаған кезде сақтанушының мұрагерлеріне зейнетақы аннуитеті шартында айқындалған уақыт кезеңі ішінде сақтанушының және (немесе) сақтандырылушының немесе сақтандырылушылардың өмір сүруіне қарамастан жасалатын мерзімді сақтандыру төлемдері;

3) **Зейнетақы аннуитеті шарты** - сақтанушы (зейнетақы төлемдерін алушы) сақтандыру ұйымына зейнетақы жинақтарының сомасын беруге міндеттенетін сақтандыру шарты, ал сақтандыру ұйымы сақтанушының (зейнетақы төлемдерін алушының) және/немесе сақтандырылушылардың пайдасына сақтандыру төлемдерін өмір бойы немесе белгілі бір уақыт кезеңі ішінде жүзеге асыруға міндеттенеді;

4) **Зейнетақы жинақтарының жеткіліктілігі** – зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күніне қолданыста болатын ең төмен күнкөріс шамасының (екі адам зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан кезде ең төмен күнкөрістің 1,4 еселенген мөлшері) 70 (жетпіс) пайызынан төмен емес айлық сақтандыру төлемінің мөлшерімен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін талап етілетін зейнетақы жинақтарының сомасы;

5) **Сақтанушы** - Кодекстің 226-бабына сәйкес зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жеке тұлға;

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

7) **Сақтандыру сыйлықақысы** – басқа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шартын бұзу кезінде алынған, сақтанушы (сақтанушылар) зейнетақы аннуитетін сатып алу үшін өзінің таңдауы бойынша Қазақстан Республикасының сақтандыру ұйымына немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалына жіберген зейнетақы жинақтары және (немесе) сатып алу сомасы;

8) **Сақтандыру ұйымы (Сақтандырушы)** - «Зейнетақы аннуитеттік сақтандыру» класы бойынша «өмірді сақтандыру» саласында сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі - уәкілетті орган) лицензиясы бар «Standard Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ;

9) **Қор (қорлар)** - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры (бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры).

3 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ ОБЪЕКТІСІ

5. Сақтанушының (Сақтанушылардың)/Сақтандырылушының (Сақтанушылардың) зейнетақы аннуитеті шартында белгіленген мерзімге дейін өмірдің шегіне жетуіне байланысты Сақтанушының (Сақтанушылардың)/Сақтандырылушының (Сақтандырылушылардың) мүліктік мүдделері сақтандыру ережелері бойынша сақтандыру объектісі болып табылады.

4 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ ЖАҒДАЙЫ

6. Сақтанушының (Сақтанушылардың)/Сақтандырылушының (Сақтандырылушылардың) зейнетақы аннуитеті шартында көзделген сақтандыру төлемін жүзеге асырудың тиісті күніне дейін өмірдің шегіне жетуі сақтандыру жағдайы болып табылады.

7. Егер зейнетақы аннуитеті шартында кепілдік берілген мерзім көзделсе, Сақтандырушы Сақтанушының (Сақтанушылардың)/Сақтандырылушының (Сақтандырылушылардың) өмірдің шегіне жетуіне қарамастан, осы мерзім шегінде сақтандыру төлемдерін жүргізуге міндетті.

5 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫН ЖАСАСУ ТӨРТІБІ

8. Кодекстің [207-бабының](#) 1-тармағында, [220-бабы](#) 1-тармағының 4) тармақшасында және [221-бабы](#) 1-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген адамдар сақтандыру ұйымымен міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын пайдалана отырып, сақтандыру төлемдерін өмір бойы жүзеге асыру туралы зейнетақы аннуитеті шартын жасасуға құқылы.

Міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған жағдайда ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін пайдаланылуы мүмкін.

Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған жағдайда, зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін Кодекстің [221-бабы](#) 1-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген адамдардың міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын пайдалануға құқылы.

9. Сақтандыру ұйымынан төленетін айлық сақтандыру төлемінің мөлшері зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күніне қолданыстағы ең төменгі күнкөріс шамасының (екі адам зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан кезде ең төмен күнкөрістің 1,4 еселенген мөлшері) 70 (жетпіс) пайызынан төмен болмауы тиіс.

10. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандырылғандардың бірі қайтыс болған жағдайда екінші сақтандырылушы үшін сақтандыру ұйымынан төленетін айлық сақтандыру төлемінің мөлшері зейнетақы аннуитеті шартын жасасу күніне қолданыста болатын ең төменгі күнкөріс шамасының 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.

11. Зейнетақы аннуитеті шарты жазбаша нысанда жасалады. Сақтанушының (сақтанушылардың) немесе міндетті зейнетақы жарналары салымшысының (салымшыларының) және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлғаның сақтандыру сыйлықақысын есептеу және сақтанушыны (сақтандырылушыны) сәйкестендіру үшін қажетті деректерді қамтитын өтініші зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін негіз болып табылады.

Міндетті зейнетақы жарналарын сақтанушының (салымшының) және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлғаның қалауы бойынша зейнетақы аннуитеті шарты сақтандырушыға жазбаша өтініш жасау не міндетті зейнетақы жарналарын сақтанушы (салымшы) және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары аударылған жеке тұлға мен сақтандырушының интернет-ресурсын немесе сақтандыру жөніндегі дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның

қатысуымен құрылған интернет-ресурсты пайдалана отырып сақтандырушы арасында ақпарат алмасу жолымен жасалуы мүмкін.

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры мен сақтандыру ұйымы арасында, бір сақтандыру ұйымы мен басқа сақтандыру ұйымы арасында зейнетақы аннуитеті шарттарын жасасу және бұзу, қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шарттарына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде ақпарат алмасу №44 қаулыда белгіленген тәртіппен сақтандыру жөніндегі дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйым арқылы жүзеге асырылады.

12. Зейнетақы аннуитеті шартының тарабы «Неке (ерлі-зайыптылық) және отбасы туралы» Қазақстан Республикасының Кодексіне сәйкес ерлі-зайыптылар немесе жақын туыстар болып табылатын және бір мезгілде сақтандырылған екі сақтанушы (сақтандырылушы) бола алады.

13. Өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу мақсатында сақтандырушы сақтандыруға арналған өтініште көрсетілген деректерді мемлекеттік органдардың және оларға ведомстволық бағынысты ұйымдардың ақпараттық жүйелеріндегі деректермен не мемлекеттік дерекқорларындағы мәліметтерді пайдалана отырып автоматтандырылған салыстырып тексеруді жүзеге асырған кезде электрондық нысанда сақтандыру шартын жасасу жағдайларын қоспағанда, мынадай құжаттарды ұсына отырып, сақтандыру ұйымына жүгінеді (жүгінеді):

- 1) өтініш;
- 2) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін);
- 3) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) банктік деректемелері туралы мәліметтер;
- 4) өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) зейнетақы аннуитеті шартында өтініш беруші және (немесе) алушы және (немесе) сақтанушы және (немесе) сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда пайда алушы ретінде көрсетуге ниетті (ниетті) тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;
- 5) сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі.

14. Өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының өтінішпен жеке жүгінуі мүмкін болмаған кезде өтініш беруші және (немесе) алушы және (немесе) сақтанушы жеке немесе заңды тұлғаға (бұдан әрі – сенім білдірілген) сенімхатта сақтандыру ұйымының атауын және өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе)

сақтанушының атынан зейнетақы аннуитеті өтініші мен шартына қол қою жөніндегі өкілеттіктерді көрсете отырып, өтінішпен жүгінуге нотариалды куәландырылған сенімхат береді.

15. Сенім білдірілген тұлға өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының атынан өтініш беру мақсатында Ережелердің 13-тармағының 1), 3), 4) және 5) тармақшаларында көрсетілген құжаттардан басқа сақтандыру ұйымына мыналарды қосымша ұсынады:

- 1) нотариалды куәландырылған сенімхат;
- 2) өтініш берушінің және (немесе) алушының және (немесе) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;
- 3) сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін).

16. Сақтандыру ұйымы өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) немесе сенім білдірілген тұлғаға мынадай жағдайларда зейнетақы аннуитеті шартын жасасу мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып, дәлелді жазбаша жауап береді:

- 1) Ережелердің 13-тармағында көзделген құжаттар топтамасын толық ұсынбау;

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

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

- 4) өтініш берушінің (өтініш берушілердің) және (немесе) алушының (алушылардың) және (немесе) сақтанушының (сақтанушылардың) немесе сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың жарамсыздығы;

- 5) сенім білдірілген тұлғаның сенімхатының қолданылу мерзімінің өтуі не сенім білдірілген тұлғаның сенімхатының Қазақстан Республикасы [азаматтық](#) заңнамасының талаптарына сәйкес келмеуі (сенім білдірілген тұлға арқылы жүгінген кезде).

17. Сақтандыру ұйымының интернет-ресурсын пайдалана отырып, зейнетақы аннуитеті шартын жасасу кезінде сақтандыру ұйымы мыналарды қамтамасыз етуге міндетті:

- 1) № 97 қаулыда және № 140 қаулыда көзделген кез келген тәсілмен өтініш берушіні (өтініш берушілерді) және (немесе) алушыны (алушыларды) және (немесе) сақтанушыны (сақтанушыларды) сәйкестендіру;

2) өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) зейнетақы аннуитеті шартын жасасу не оны жасаудан бас тарту туралы хабарламаны (Ережелердің 16-тармағына сәйкес бас тарту себептерін көрсете отырып) электрондық хабарлама түрінде дереу жіберу;

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

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

5) өтініш берушіге (өтініш берушілерге) және (немесе) алушыға (алушыларға) және (немесе) сақтанушыға (сақтанушыларға) сақтандыру ұйымына қажетті электрондық нысанда ақпарат құру және жіберу мүмкіндігі:

- мәліметтердің өзгеруі, оның ішінде қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім жасасу;

- Кодексте көзделген жағдайларда зейнетақы аннуитеті шартының мерзімінен бұрын тоқтатылуы;

- сақтандыру төлемін алу.

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

1) өтініш берушіні (өтініш берушілерді) және (немесе) алушыны (алушыларды) және (немесе) сақтанушыны (сақтанушыларды) немесе сенім білдірілген тұлғаны сақтандыру ұйымынан сақтандыру төлемдерінің мөлшерін есептеумен таныстырады;

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

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

19. Қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген кезде өтініш беруші (өтініш берушілер) және (немесе) алушы (алушылар) және (немесе) сақтанушы (сақтанушылар) немесе сенім білдірілген тұлға

Ережелердің 13-тармағында көрсетілген құжаттарды ұсынады, ал сақтандыру ұйымы Ережелердің 16, 17 және 18-тармақтарында көрсетілген әрекеттерді жүзеге асырады.

6 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІНІҢ МӨЛШЕРІН АЗАЙТУ ЖӘНЕ АҚШАНЫ ҚОРҒА ҚАЙТАРУ БӨЛІГІНДЕ ШАРТ ТАЛАПТАРЫН ӨЗГЕРТУ ТӘРТІБІ

20. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан тұлғалар ол жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес сақтандыру ұйымына сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жүгінуге құқылы.

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтарылуға жататын ақша сомасы оған өзгерістер енгізілген күнгі зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасы мен зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген күнгі Кодекстің [225-бабының 2-тармағында](#) айқындалған төлем мөлшері негізге алына отырып есептелген сақтандыру сыйлықақысының сомасы арасындағы айырмаға тең.

21. Сақтанушы Қорға қайтарылуға жататын ақша сомасын аудару мақсатында сақтандырушы сақтандыруға арналған өтініште көрсетілген деректерді мемлекеттік органдардың және оларға ведомстволық бағынысты ұйымдардың ақпараттық жүйелерінен алынған деректермен автоматтандырылған салыстырып тексеруді жүзеге асырған кезде электрондық нысанда сақтандыру шартын жасасқан жағдайларды қоспағанда, сақтандыру ұйымына мынадай құжаттарды не мемлекеттік дерекқордан алынған мәліметтерді пайдалана отырып ұсынады:

1) сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны Қорға қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгерту туралы өтініш (бұдан әрі - шарт талаптарын өзгерту туралы өтініш);

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

22. Сақтанушының шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жеке жүгінуі мүмкін болмаған кезде сақтанушы сенім білдірілген тұлғаға жөнелтуші сақтандыру ұйымының атауын және сақтанушының атынан Шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішке қол қою жөніндегі өкілеттіктерді көрсете отырып, шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жүгінуге нотариалды куәландырылған сенімхатты береді (беріледі).

23. Сенім білдірілген тұлға сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны қорға қайтару бөлігінде Шарт талаптарын өзгерту мақсатында Ережелердің 21-тармағында көрсетілген құжаттардан басқа сақтандыру ұйымына қосымша мыналарды ұсынады:

1) егер сенімхатта бір мезгілде бірнеше ұйымдарда сенім білдірушінің мүдделерін білдіру жөніндегі өкілеттіктер болса нотариалды жолмен куәландырылған сенімхаттың түпнұсқасы немесе оның нотариалды жолмен куәландырылған көшірмесі;

2) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың нотариалды жолмен куәландырылған көшірмесі;

3) сенімгер тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін).

24. Сақтандыру ұйымы шарт талаптарын өзгерту туралы өтініште толтырылуға жататын мәліметтерді көрсетудің дұрыстығын тексереді және онда ұсынылған құжаттардың толық тізбесін және олардың қабылданған күнін көрсете отырып, сақтанушыға немесе сенім білдірілген өкілге құжаттардың қабылданғаны туралы қолхат береді.

25. Сақтандыру ұйымы құжаттарды қабылдау кезінде сақтанушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға мынадай жағдайларда шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішті қабылдау мен орындаудың мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып дәлелді жазбаша жауап береді:

1) Ережелердің 21 және 23-тармақтарында көзделген құжаттар пакетін толық ұсынбау;

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

3) сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және шарттың талаптарын өзгерту туралы өтініш берген күні қорға ақшаны қайтару бөлігінде сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және Қорға ақшаны қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгерту үшін зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасының жеткіліксіздігі;

4) шарт талаптарын өзгерту туралы өтініш осындай шарт жасалған күннен бастап 2 (екі) жылдан кем мерзімде келіп түсті.

26. Сақтандыру ұйымы жазбаша нысанда сақтанушыға немесе сенім білдірілген өкілге шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішті орындау мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып, оның шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде дәлелді жауап жібереді:

1) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні, жеке сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі - ЖСН), зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні, ЖСН сәйкес келмеуі;

2) сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және шарттың талаптарын өзгерту туралы өтініш берген күні Қорға ақшаны қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгерту үшін зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасының жеткіліксіздігі;

3) Ережелердің 21 және (немесе) 23-тармақтарына сәйкес ұсынылған сәйкессіздіктер;

4) шарт талаптарын өзгерту туралы өтініш осындай шарт жасалған күннен бастап 2 (екі) жылдан кем мерзімде келіп түсті.

27. Сақтандыру ұйымы шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде, МТ 102 форматындағы төлем тапсырмалары арқылы жеке тұлғалардың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні, ЖСН, алушы қорға қайтарылуға жататын ақша сомасы туралы мәліметтерді қоса бере отырып және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №203 қаулысымен бекітілген Экономика секторларының кодтарын қолдану және төлемдерді тағайындау қағидаларына сәйкес төлемдерді тағайындау кодтарын көрсете отырып, төлем жүйесі арқылы аударады.

7 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫ БОЙЫНША САТЫП АЛУ СОМАСЫН САҚТАНДЫРУ ҰЙЫМЫНА АУДАРУ ТӨРТІБІ

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

- 1) сатып алу сомасын аудару туралы өтініш;
- 2) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін);
- 3) сақтанушы сақтандыру ұйымымен жасасқан зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасы.

29. Сақтанушының сатып алу сомасын аудару туралы өтінішпен жеке жүгінуі мүмкін болмаған кезде сақтанушы жеке немесе заңды тұлғаға (бұдан әрі – сенім білдірілген тұлға) сенімхатта сақтандыру ұйымының атауын және сақтанушының (сақтанушылардың) атынан сатып алу сомасын аудару туралы өтінішке қол қою жөніндегі өкілеттіктерді көрсете отырып, сатып алу сомасын аудару туралы өтінішпен жүгінуге нотариалды куәландырған сенімхатты береді.

30. Сенім білдірілген тұлға сатып алу сомасын сақтандыру ұйымына аудару мақсатында Ережелердің 28-тармағының 1) және 3) тармақшаларында көрсетілген құжаттардан басқа сақтандыру ұйымына қосымша мыналарды ұсынады:

- 1) егер сенімхатта бір мезгілде бірнеше ұйымдарда сенім білдірушінің мүдделерін білдіру жөніндегі өкілеттіктер болса нотариалды жолмен куәландырылған сенімхаттың түпнұсқасы немесе оның нотариалды жолмен куәландырылған көшірмесі;
- 2) сақтанушының жеке басын куәландыратын құжаттың нотариалды жолмен куәландырылған көшірмесі;

3) сенімгер тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және оның түпнұсқасы (сәйкестендіру үшін).

31. Сақтандыру ұйымы сатып алу сомасын аудару туралы өтініште толтырылуға жататын мәліметтерді көрсетудің дұрыстығын тексереді және сақтанушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға ұсынылған құжаттардың толық тізбесін және олардың қабылданған күнін көрсете отырып, құжаттардың қабылданғаны туралы қолхат береді.

32. Сақтандыру ұйымы құжаттарды қабылдау кезінде сақтанушыға немесе сенім білдірілген тұлғаға мынадай жағдайларда сатып алу сомасын аудару туралы өтінішті қабылдау мен орындаудың мүмкін еместігінің себептерін көрсете отырып дәлелді жазбаша жауап береді:

1) Ережелердің 28 немесе 30-тармақтарында көзделген құжаттар пакетін толық ұсынбау;

2) сатып алу сомасын аудару туралы өтініш берілген күні сақтанушының (сақтанушылардың) немесе сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың жарамсыздығы;

3) сатып алу сомасын аудару туралы өтінішпен жүгінген күнге сенімхаттың қолданылу мерзімінің өтуі не сенімхаттың оны ресімдеуге Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының талаптарына сәйкес келмеуі, өкілеттіктің болмауы (сенім білдірілген тұлға арқылы жүгінген кезде);

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

5) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасын аудару туралы өтініш осындай шарт жасалған күннен бастап 2 (екі) жылдан кем мерзімде келіп түсті.

8 ТАРАУ. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

33. Сақтанушы (сақтанушылар) құқылы:

1) сақтандыру ұйымы жүргізген сақтандыру төлемдері мөлшерінің есептеулерімен танысуға;

2) сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу немесе қолданыстағы шарттарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін зейнетақы жинақтарын пайдалануға;

3) егер зейнетақы жинақтарының сомасы сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасу немесе қолданыстағы шарттарға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу кезінде сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін жеткіліксіз болса, өз қаражатын тартуға;

4) сақтандыру ұйымынан сақтандыру төлемдерінің мөлшерін есептеу үшін тәуелсіз актуарийлерді тартуға;

5) зейнетақы аннуитеті шартының көшірмесін алуға.

34. Сақтанушы (сақтанушылар) міндетті (міндетті):

1) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорын, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын зейнетақы аннуитеті шарты жасалған немесе зейнетақы аннуитеті шартына осындай шарттың және (немесе) зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісімнің түпнұсқасын ұсына отырып, зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде хабардар етуге;

2) зейнетақы аннуитеті шарты бұзылған кезде зейнетақы аннуитеті шартын бұзу туралы өтінішпен жүгінуге және жаңа зейнетақы аннуитеті шарты жасалған күннен бастап он жұмыс күні ішінде жаңа сақтандыру ұйымымен шарттың түпнұсқасын ұсынуға.

3) Сақтандырушы ай сайынғы сақтандыру төлемдерін жүзеге асыратын дербес деректер және (немесе) банктік деректемелер өзгерген кезде бұл туралы Сақтандырушыға осындай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде хабарлауға. Сақтандырушының банктік деректемелердің өзгергені туралы хабарламауы Сақтандырушыны дұрыс банктік деректемелер берілгенге дейін ай сайынғы сақтандыру төлемдерін жүзеге асырудан босатады.

35. Сақтандыру ұйымы міндетті:

1) Сақтанушыны (Сақтанушыларды) сақтандыру төлемдерінің мөлшерін есептеумен таныстыруға;

2) зейнетақы аннуитеті шартын Ережеде, Кодексте және №44 қаулыда көзделген тәртіпшен ресімдеуге;

3) жаңа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын алған сәттен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде сатып алу сомасын зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген сақтандыру ұйымына немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалына аударуға.

Жаңа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын алған күннен бастап кесте бойынша төлемдер тоқтатылады;

4) Шартта көзделген сақтандыру төлемдерін уақтылы жүзеге асырмаған кезде сақтанушыға (сақтанушыларға) немесе сақтандырылушыға (сақтандырылушыға) мерзімі өткен әрбір күн үшін төленбеген соманың 1,5 (бір жарым) пайызы мөлшерінде өсімпұл төлеуге, бірақ төленбеген соманың 50 (елу) пайызынан аспауға тиіс;

5) аударылған зейнетақы жинақтарының сомасын көрсете отырып, сақтандырушының шотына жазбаша немесе шарт тараптарының келісінде айқындалған өзге де тәсілмен есептелген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде сақтанушыға шарт бойынша сақтандыру сыйлықақысының сомасының түскені туралы хабарлауға;

6) сақтанушы (сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушы (сақтандырылушылар) қайтыс болған жағдайда сақтандыру төлемін оның (оның) отбасына не жерлеуді жүзеге асырған адамға жерлеуге арналған біржолғы төлем түрінде зейнетақы аннуитеті шартында белгіленген мөлшерде сақтандыру төлемін жүзеге асыруға;

7) Кодекстің [226-бабының 13-тармағында](#) көзделген өтінішті алған сәттен бастап күнтізбелік жиырма күн ішінде бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтарылуға жататын ақша соманы аударуға.

9 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУЫ

36. Зейнетақы аннуитеті шарты бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры және (немесе) сақтандыру ұйымы сақтандыру ұйымына сақтандыру сыйлықақысының сомасын толық көлемде аударған кезден бастап күшіне енеді және тараптар үшін міндетті болады.

37. Шарт өмір бойы қолданылады. Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) Сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда шарт Сақтандырушының кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру кезеңі аяқталғанға дейін (бар болса) қолданылады.

38. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру аумағы - бүкіл әлем.

10 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫСЫН ТӨЛЕУ МӨЛШЕРІ, ТӘРТІБІ ЖӘНЕ МЕРЗІМІ

39. Сақтандыру сыйлықақысын есептеуді сақтандыру ұйымы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (№45 [қаулыға](#) 2-қосымша) белгілеген әдістемеге сәйкес жүзеге асырады.

40. Сақтандыру ұйымы зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес сақтандыру сыйлықақысының сомасын біржолғы және толық көлемде алады.

11 ТАРАУ. САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІН ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ШАРТТАРЫ МЕН ТӘРТІБІ

41. Сақтандыру төлемін есептеуді сақтандыру ұйымы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген [әдістемеге](#) сәйкес жүзеге асырады (№45 [қаулыға](#) 2-қосымша) және зейнетақы аннуитеті шартында көрсетіледі.

42. Сақтандыру ұйымының жасалатын зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша істі жүргізуге арналған шығыстарының жол берілетін деңгейін, сондай-ақ сақтандыру төлемін индекстеу мөлшерлемесін Қаржы нарығын

және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілейді және зейнетақы аннуитеті шартында көрсетіледі.

43. Сақтандыру төлемдері «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының [кодексіне](#) (Салық кодексі) сәйкес жеке табыс салығы түріндегі ұсталымдарды және «Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының [Заңына](#) сәйкес міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру жүйесіне жарналарды ескере отырып, деректемелері зейнетақы аннуитеті шарттарында көрсетілетін алушының банктік шотына аударылады. Сақтандыру төлемдерінің сомаларын аударуға, аударуға және төлеуге байланысты банктік қызметтерге ақы төлеу сақтандыру ұйымының өз қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

44. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру төлемдері ай сайын жүзеге асырылады. Бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемін сақтандыру ұйымы зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының сомасын сақтандыру ұйымына аударған сәттен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей, бірақ сақтанушы Кодекстің 226-бабының 12-тармағында белгіленген жасқа толғаннан ерте емес жүзеге асырады.

45. Сақтандыру ұйымы кез келген уақытта сақтанушыдан (сақтанушылардан) (пайда алушыдан) сақтанушының (сақтанушылардың) (пайда алушының) тірі екендігі туралы дәлелдемелер беруді талап етуге құқылы. Мұндай дәлелдерге мыналар кіруі мүмкін:

1) сақтандырушы көрсеткен күнге нотариалды куәландырған Сақтанушының (Сақтанушылардың, Пайда алушының) жеке куәлігінің көшірмесін ұсыну;

2) Сақтандырушы көрсеткен мекенжай бойынша және мерзімдерде жеке келу.

Мұндай дәлелдемелерді ұсынбау Сақтандырушыға сақтандыру төлемдерін ұсынғанға дейін жүзеге асыруды кейінге қалдыру (тоқтата тұру) құқығын береді.

46. Сақтанушы (сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген тұлға, ал ол болмаған кезде сақтанушының (сақтанушылардың) мұрагерлері егер сақтанушы (сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар оларды толық көлемде алмаса не тірі кезінде алмаса, сақтандыру ұйымы зейнетақы аннуитеті шартында көзделген төлемеген кепілдендірілген сақтандыру төлемдерін (бар болса) алады.

12 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫН ТОҚТАТУ ТАЛАПТАРЫ

47. Зейнетақы аннуитеті шартын бұзу сақтанушының (сақтандырылушылардың - екі тұлғаның зейнетақы аннуитеті шартын

жасасқан жағдайда) бастамасы бойынша, басқа сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан жағдайда, бірақ ол жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес не Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған, кету фактісін растайтын құжаттарды ұсынған шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам болып табылатын сақтанушы (сақтандырылушы) Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткен жағдайда ғана мүмкін болады.

48. «Неке (ерлі-зайыптылық) және отбасы туралы» Қазақстан Республикасының Кодексіне сәйкес неке (ерлі-зайыптылық) бұзылған кезде сақтанушылардың шартты бұзу және зейнетақы аннуитетінің жаңа шартын жасасу үшін сақтандырушыға жүгінуге құқылы. Бұл ретте жаңа зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру төлемдері мен сатып алу сомаларының мөлшері өзгеріссіз қалады және зейнетақы аннуитеті шартына 1-қосымшада көзделген сақтандыру төлемдері мен сатып алу сомаларының мөлшеріне сәйкес келетін болады.

49. Зейнетақы аннуитеті шарты бұзылған кезде:

1) ол көздеген сатып алу сомасы жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерінің және сақтандыру ұйымының істі жүргізуге арналған шығыстарының сомасын шегергенде төленген сақтандыру сыйлықақысының сомасынан кем болмауға тиіс;

2) жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан төленетін ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты күніне қолданыста болатын ең төменгі күнкөріс деңгейінің 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.

50. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасуға байланысты сатып алу сомаларын бір сақтандыру ұйымынан басқа сақтандыру ұйымына, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аудару тәртібі №44 қаулымен айқындалады.

13 ТАРАУ. ЗЕЙНЕТАҚЫ АННУИТЕТІ ШАРТЫНА ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР ЕНГІЗУ ТӘРТІБІ

51. Зейнетақы аннуитеті шартына барлық өзгерістер мен толықтырулар қосымша келісіммен ресімделеді және Сақтанушы (Сақтанушылар) мен сақтандыру ұйымы қол қояды.

52. Қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген жағдайда:

1) сақтандыру төлемдерінің кезенділігі Кодекстің 226 бабының 12 тармағына сәйкес айқындалады;

2) зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшері қолданыстағы зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген күні қолданыста болатын ең төменгі күнкөріс деңгейінің 70 пайызынан төмен болмауы тиіс.

53. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасқан тұлғалар ол жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес сақтандыру ұйымына сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту және ақшаны бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару бөлігінде шарт талаптарын өзгерту туралы өтінішпен жүгінуге құқылы.

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтарылуға жататын ақша сомасы оған өзгерістер енгізілген күнгі зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасы мен зейнетақы аннуитеті шартына өзгерістер енгізілген күнгі Кодекстің [225-бабының 2-тармағында](#) айқындалған төлем мөлшері негізге алына отырып есептелген сақтандыру сыйлықақысының сомасы арасындағы айырмаға тең.

54. Зейнетақы аннуитеті шартына қосымша келісім Ережелердің 5-тарауына сәйкес ұсынылған құжаттар негізінде жазбаша нысанда жасалады.

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

14 ТАРАУ. САҚТАНУШЫ (САҚТАНУШЫ) ҚАЙТЫС БОЛҒАННАН KEЙІНГІ САҚТАНДЫРУШЫНЫҢ ӘРЕКЕТТЕРІ

56. Сақтанушы (сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда Сақтандыру ұйымы әрбір сақтанушыға (екінші сақтанушы болған жағдайда) республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген [айлық есептік көрсеткіштің](#) кемінде 35 еселенген мөлшеріндегі соманы отбасына не жерлеуді жүзеге асырған адамға жерлеуге арналған біржолғы төлем түрінде сақтандыру (сақтандыру) төлемін (төлемдерін) жүзеге асырады.

57. Сақтанушының (сақтанушылардың) және (немесе) сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) қайтыс болғаны туралы хабарлама растайтын құжаттарды (Сақтанушының (сақтанушылардың) қайтыс болуы туралы куәлігінің нотариат куәландырған көшірмесі не Egov.kz-тен қайтыс болғаны туралы хабарлама, мұрагерлік құқығы туралы куәлік не жерлеуді жүзеге асыруды растайтын құжаттар, алушының банктік деректемелері) ұсына отырып, қайтыс болған күннен бастап он күннен кешіктірілмей сақтандыру ұйымына ұсынылуға тиіс.

58. Жерлеуге арналған біржолғы төлем құжаттарды алғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

59. Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) Сақтандырылушы (Сақтандырылушылар) қайтыс болған жағдайда, зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген тұлға, ал ол болмаған жағдайда - Сақтанушының (Сақтанушылардың) мұрагерлері егер Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) Сақтандырылушылар оларды толық көлемде алмаса не тірі кезінде

алмаса, Сақтандырушы зейнетақы аннуитеті шартында көзделген төлемеген кепілдендірілген сақтандыру төлемдерін алады.

60. Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) Сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда зейнетақы аннуитеті шарты бойынша алғашқы ай сайынғы сақтандыру төлемін алғанға дейін зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген тұлға, ал ол болмаған жағдайда - Сақтанушының (Сақтанушылардың) мұрагерлері №274 ережелеріне сәйкес есептелген Сақтанушы (Сақтанушылар) қайтыс болған кездегі жинақтау кезеңіне сәйкес келетін біржолғы сатып алу сомасын алады.

15 ТАРАУ. САҚТАНУШЫНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІН НЕМЕСЕ ТҰРҒЫЛЫҚТЫ ЖЕРІН, ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІН ӨЗГЕРТУ

61. Сақтандыру ұйымы Сақтанушыға (Сақтанушыларға, Сақтандырылушыға) зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген орналасқан жерінің немесе тұрғылықты жерінің мекенжайы бойынша немесе зейнетақы аннуитеті шартын жасасуға арналған өтініште көрсетілген СМС - хабарлама және т.б. түріндегі электрондық мекенжайға немесе ұялы телефонға хабарламалар жібереді.

62. Орналасқан жері немесе тұрғылықты жері, электрондық мекенжайы немесе ұялы телефон нөмірі өзгерген кезде Сақтанушы (Сақтанушылар, Сақтандырылушы) осындай өзгеріс болған күннен бастап он күн мерзімде Сақтандырушыға жаңа мекенжайды/телефонды хабарлауға міндетті (міндетті). Әйтпесе, бұрынғы орналасқан жерінің немесе тұрғылықты жерінің мекенжайы бойынша немесе электрондық мекенжайға немесе СМС - хабарлама түріндегі ұялы телефонға және т.б. жіберілген хабарлама Тараптар орындалған (жарамды) болып есептеледі.

63. Егер Сақтанушының (Сақтанушылардың, Сақтандырылушының) орналасқан жері немесе тұрғылықты жері Қазақстан Республикасынан тыс жерде болса, онда Сақтанушы (Сақтанушылар) Сақтандырушыға (Сақтанушыға, Сақтандырылушыға) хат-хабарды жеткізуге жауапты Қазақстан Республикасында сенім білдірілген тұлғаны көрсетуге міндетті (міндетті).

16 ТАРАУ. ҚОСЫМША ШАРТТАР

64. Зейнетақы аннуитеті шартына қатысты кез келген хабарламалар, өтініштер, хабарламалар, түсініктемелер жазбаша нысанда орындалуы тиіс. Егер зейнетақы аннуитеті шарты электрондық нысанда жасалған болса, зейнетақы аннуитеті шартына қатысты хабарламалар, өтініштер, хабарламалар, түсіндірмелер Сақтандырушы мен Сақтанушы (Сақтандырылған, Пайда алушы) арасында электрондық ақпараттық ресурстармен алмасу арқылы қағаз нысанда да, электрондық нысанда да орындалуы мүмкін.

65. Зейнетақы аннуитеті шартына қатысты кез келген хабарлама, өтініш, хабарлама, түсініктеме оның жөнелтілгенін растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жіберілуге тиіс.

66. Зейнетақы аннуитеті шартына осы сақтандыру қағидаларында көзделмеген және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін қосымша талаптар енгізілуі мүмкін.

67. Зейнетақы аннуитеті шартымен реттелмеген Тараптар арасындағы қатынастар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес регламенттеледі.

68. Тараптар Сақтандырушы жарамды деп саналатын электрондық және факсимильді қолтаңба мен мөрді пайдаланған жағдайда зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша міндеттемелерді таниды.

69. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша міндеттемелерді орындау процесінде келіспеушіліктер туындаған кезде тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндетті. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша тараптардың реттелмеген дауларын Қазақстан Республикасының соттары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарайды.

70. Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу кезінде сақтандыру ұйымы Сақтанушыны (Сақтанушыларды) сақтандыру дивидендтеріне, яғни Сақтандырушының ішкі қағидаларына сәйкес есептелген пайдасын бөлу есебінен тиесілі шартта кепілдендірілмеген ақша сомасына қатысы бар (қатысы бар) етуге құқылы.

71. Сақтандыру ережелерінде қамтылған және зейнетақы аннуитеті шартының мәтініне енгізілмеген талаптар, егер зейнетақы аннуитеті шартында осындай Ережелердің қолданылуы тікелей көрсетілсе және Ережелердің өзі шартпен бір құжатта немесе оның сыртқы жағында баяндалса не оған қоса берілсе, Пайда алушының Сақтанушысы (Сақтанушылары) үшін міндетті болып табылады. Соңғы жағдайда сақтанушыға шарт жасасу кезінде Ережелерді ұсыну шарттағы жазбамен куәландырылуға тиіс.

72. Құжаттарды сақтау тәртібі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.