Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 201. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 августа 2013 года № 8654. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 27.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 27 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его официального опубликования).

Сноска. В заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 258 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей).

Сноска. В пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 258 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 22 августа 2013 года.

Председатель

Национального Банка Г. Марченко

Утверждены

постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 июля 2013 года № 201

Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)

Сноска. В заголовок Правила внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 258 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Настоящие Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и определяют порядок ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков в едином накопительном пенсионном фонде (далее – ЕНПФ), а также ведения учета пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков в добровольных накопительных пенсионных фондах (далее – ДНПФ).

Сноска. В преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 258 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

1. Ведение учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков включает в себя открытие индивидуального пенсионного счета вкладчику (получателю), учет пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей), а также закрытие индивидуального пенсионного счета.

2. Основаниями для открытия индивидуального пенсионного счета являются:

по учету обязательных пенсионных взносов – списки физических лиц, представляемые агентами в ЕНПФ при перечислении обязательных пенсионных взносов в порядке, определенном постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 октября 2013 года № 1116 "Об утверждении Правил и сроков исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и взысканий по ним";

по учету обязательных профессиональных пенсионных взносов - заявление агента по уплате обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее - агент) и физического лица, за которое перечисляются обязательные профессиональные пенсионные взносы, по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ, которое размещается на интернет-ресурсе ЕНПФ;

по учету добровольных пенсионных взносов - договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, заключаемый ЕНПФ и (или) ДНПФ, с одной стороны, и вкладчиком пенсионных взносов, с другой стороны, вносимых вкладчиком по своей инициативе в ЕНПФ и (или) ДНПФ в пользу получателя пенсионных выплат, а также перевод добровольных пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) в ЕНПФ при добровольном возврате или лишении ДНПФ лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов или при добровольной реорганизации ДНПФ в форме присоединения.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.06.2019 № 103 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Одновременно ЕНПФ и ДНПФ осуществляют регистрацию индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) в электронной форме.

4. Индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей) ведутся в тенге отдельно по видам пенсионных взносов (обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы) и открываются:

по учету обязательных пенсионных взносов - в день поступления в ЕНПФ первичной суммы обязательных пенсионных взносов;

по учету обязательных профессиональных пенсионных взносов - в день принятия ЕНПФ заявления агента и физического лица, за которое перечисляются обязательные профессиональные пенсионные взносы, составленного по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ;

по учету добровольных пенсионных взносов - в день заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.06.2019 № 103 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Структура индивидуального пенсионного счета содержит следующие обязательные данные:

A BBBBBB CC DD..., где:

A	- обозначение типа пенсионного взноса	1 цифра	Означает тип пенсионного взноса, где "1" - обязательные пенсионные взносы, "2" - добровольные пенсионные взносы, "3" - обязательные профессиональные пенсионные взносы
BBBBBB	- номер балансового счета	2, 3, 4, 5, 6, 7 цифры	Означают счет плана счетов
CC	- код региона (области)	8, 9 цифры	Означают: 00 – при перечислении агентами в ЕНПФ обязательных пенсионных взносов; либо регион, в котором представлено заявление агента и физического лица, за которого перечисляются обязательные профессиональные пенсионные взносы об открытии индивидуального пенсионного счета по учету обязательных профессиональных пенсионных взносов либо заключен договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, где, "01" - г. Алматы, Алматинская область; "02" - г. Нур-Султан, Акмолинская область; "03" - Северо-Казахстанская область; "04" - Павлодарская область; "05" - Костанайская область; "06" - Восточно-Казахстанская область; "07" - Карагандинская область; "08" - Актюбинская область; "09" - Западно-Казахстанская область; "10" - Атырауская область; "11" - Мангистауская область; "12" - Кызылординская область; "13" - г. Шымкент, Туркестанская область; "14" - Жамбылская область.
DD	- код ЕНПФ или ДНПФ	10, 11 цифры	Код ЕНПФ - цифры "00"; Код ДНПФ - цифры, означающие код лицензии ДНПФ

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.06.2019 № 103 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Учет пенсионных накоплений осуществляется ЕНПФ и ДНПФ путем переоценки стоимости условной единицы, определяемой как удельная величина стоимости пенсионных активов.

7. При поступлении сумм на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) ЕНПФ и (или) ДНПФ поступившая сумма пересчитывается в эквивалентное количество условных единиц, определяемых по текущей стоимости на начало даты поступления сумм. Операции по списанию сумм с индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя) осуществляются ЕНПФ и (или) ДНПФ по текущей стоимости условной единицы на начало даты списания, в том числе по списанию:

1) сумм выплат и (или) переводов пенсионных накоплений;

2) ошибочно зачисленных сумм обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и пени;

3) возвратов 50 (пятидесяти) процентов от суммы обязательных пенсионных взносов, перечисленных за счет бюджетных средств до 1 января 2016 года в пользу военнослужащих (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, государственной фельдъегерской службы, а также лиц, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года.

Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 254 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7-1. Перечень и порядок проведения операций по индивидуальному учету пенсионных накоплений и выплат на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей), включая порядок начисления, списания инвестиционного дохода по операциям списания сумм с индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей), определяется внутренними документами ЕНПФ и (или) ДНПФ.

Сноска. Правила дополнены пунктом 7-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 254 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. ЕНПФ и ДНПФ рассчитывают текущую стоимость условной единицы по формуле в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

9. ЕНПФ и ДНПФ ежедневно производят расчет текущей стоимости условной единицы.

10. ЕНПФ и ДНПФ ведут ежедневный учет стоимости условной единицы с указанием дат и суммарного количества условных единиц.

11. ДНПФ при поручении управления пенсионными активами ДНПФ организации, обладающей лицензией уполномоченного органа по

регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на управление инвестиционным портфелем, не реже одного раза в месяц производит сверку стоимости пенсионных активов, рассчитанную как сумму пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), с указанной организацией и банком-кастодианом ДНПФ.

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 23.04.2014 № 69 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11-1. Для учета возврата выплат и (или) переводов пенсионных накоплений в тенге и (или) иностранной валюте и (или) прочих сумм, которые не подлежат зачислению на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя), вкладчику (получателю) открывается счет кредиторской задолженности, являющийся личным именным счетом, который открывается в ЕНПФ или ДНПФ в день поступления возврата выплат и (или) переводов пенсионных накоплений в тенге и (или) иностранной валюте, и (или) прочих сумм, которые не подлежат зачислению на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя).

Счет кредиторской задолженности подлежит закрытию в день полного списания сумм в результате произведенных операций по выплате пенсионных накоплений, возврату, зачислению на индивидуальный пенсионный счет и (или) в результате прочих операций списания.

Порядок зачисления и (или) списания сумм по счету кредиторской задолженности определяется внутренними документами ЕНПФ и (или) ДНПФ.

Сноска. Правила дополнены пунктом 11-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 258 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

12. Индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) в ЕНПФ и (или) ДНПФ закрывается:

1) по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня перевода пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, из ЕНПФ в ДНПФ или из ДНПФ в ЕНПФ или из одного ДНПФ в другой ДНПФ при условии отсутствия возврата переведенных пенсионных накоплений и поступлений добровольных пенсионных взносов;

2) по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня осуществления перевода пенсионных накоплений в страховую организацию при условии отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя), возврата переведенных пенсионных накоплений, поступлений пенсионных взносов, пени и иных поступлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении;

3) по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня осуществления выплаты пенсионных накоплений при условии отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя), возврата выплаченных пенсионных накоплений, поступлений пенсионных взносов, пени и иных поступлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении;

4) по истечении 36 (тридцати шести) месяцев с даты открытия индивидуального пенсионного счета при условии отсутствия поступлений и пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) с даты открытия индивидуального пенсионного счета;

5) в день поступления заявления о переводе пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов при условии отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) в ЕНПФ и (или) ДНПФ, из которых осуществляется перевод пенсионных накоплений.

Сноска. Пункт 12 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 254 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13. После закрытия индивидуального пенсионного счета в ЕНПФ и (или) ДНПФ номер закрытого индивидуального пенсионного счета не присваивается другому вкладчику (получателю).

14. В случае поступления в ЕНПФ и (или) ДНПФ пенсионных взносов или иных сумм после закрытия индивидуального пенсионного счета названная сумма подлежит возврату отправителю указанных сумм с указанием причин возврата не позднее дня, следующего за днем поступления суммы.

15. Невостребованные суммы пенсионных накоплений не подлежат списанию ЕНПФ и (или) ДНПФ до востребования этой суммы получателем или его наследником (наследниками).

16. К невостребованным суммам пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, относятся суммы, находящиеся на индивидуальных пенсионных счетах неидентифицированных вкладчиков (получателей) в ЕНПФ, у которых отсутствует индивидуальный идентификационный номер, а также указаны некорректные реквизиты в фамилии , имени, отчестве и дате рождения.

Идентификация вкладчиков (получателей), указанных в части первой пункта 16 Правил, осуществляется ЕНПФ в следующем порядке:

1) производится сопоставление реквизитов неидентифицированных вкладчиков (получателей) с реквизитами вкладчиков (получателей) в информационной системе ЕНПФ путем фонетического поиска (схожие по

произношению), а также с учетом признака транслитерации при написании фамилий, имен и отчеств на казахском и русском языках;

2) производится сверка реквизитов (фамилия, имя, отчество, дата рождения) вкладчиков (получателей) с Государственной базой данных "Физические лица", в том числе на наличие индивидуального идентификационного номера.

В случае идентификации вкладчиков (получателей) с некорректными реквизитами, ЕНПФ приводит их в соответствие с Государственной базой данных "Физические лица".

Сноска. Правила дополнены пунктом 16 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 269 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан