

Об утверждении Правил и сроков передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 мая 2023 года № 28. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 июня 2023 года № 32663.

Примечание ИЗПИ!

Вводится в действие с 01.07.2023

В соответствии с подпунктом 9) статьи 15 Социального кодекса Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила и сроки передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу нормативный правовой акт Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту рынка ценных бумаг в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

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

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

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

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2023 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию
и развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

**Национальный Банк
Республики Казахстан**

Приложение 1
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 26 мая 2023 года № 28

Правила и сроки передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила и сроки передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 9) статьи 15 Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Кодекс) и определяют порядок и сроки передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем (далее – УИП) и передачи пенсионных активов от одного УИП к другому УИП или Национальному Банку Республики Казахстан.

2. В Правилах используются понятия, применяемые в значениях, указанных в Кодексе.

Глава 2. Порядок и сроки передачи пенсионных активов из доверительного управления Национального Банка Республики Казахстан в доверительное управление УИП

3. Вкладчик обязательных пенсионных взносов, физическое лицо, за которое перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы, (далее - вкладчик) в целях передачи пенсионных активов в доверительное управление УИП представляет в единый накопительный пенсионный фонд (далее - ЕНПФ) заявление о выборе УИП, предусмотренное подпунктом 8)

пункта 1 статьи 40 Кодекса, по форме и с приложением документов, установленных внутренними документами ЕНПФ, путем личного обращения или посредством интернет-ресурса ЕНПФ, подписанное электронной цифровой подписью.

ЕНПФ в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения уведомления Управляющего о выборе критерия формирования инвестиционного портфеля, или его изменении, уведомляет вкладчиков:

путем публикации соответствующей информации в двух печатных изданиях и на собственном интернет-ресурсе на казахском и русском языках - о выбранном Управляющим критерии формирования инвестиционного портфеля или о его изменении;

в случае несоответствия возраста вкладчика критерию формирования инвестиционного портфеля Управляющего - путем направления на контактные данные вкладчика, содержащиеся в информационных системах ЕНПФ, информации о необходимости передачи пенсионных накоплений в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан или другого Управляющего, инвестиционный портфель которого соответствует возрасту вкладчика.

ЕНПФ за 30 (тридцать) календарных дней до завершения периода доверительного управления пенсионными активами соответствующего УИП продолжительностью 12 (двенадцать), 36 (тридцать шесть) или 60 (шестьдесят) последовательных месяцев в зависимости от критерия формирования инвестиционного портфеля уведомляет вкладчика, достигшего предельного возраста, установленного для инвестиционного портфеля данного УИП, о необходимости передачи пенсионных активов в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан или другого УИП, критерий формирования инвестиционного портфеля которого соответствует возрасту вкладчика. Уведомление направляется на контактные данные вкладчика, содержащиеся в информационных системах ЕНПФ.

Пенсионные активы вкладчика, находящиеся по состоянию на 1 января 2026 года в доверительном управлении УИП, остаются в доверительном управлении данного УИП, вне зависимости от соответствия возраста вкладчика критерию формирования инвестиционного портфеля УИП, в случае отсутствия заявления вкладчика о выборе другого УИП или на возврат пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.03.2026 № 11 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. ЕНПФ отказывает в передаче пенсионных активов в доверительное управление УИП в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты получения заявления о выборе УИП в следующих случаях:

- 1) представление неполного пакета документов, установленных внутренними документами ЕНПФ;
- 2) недействительность документа, удостоверяющего личность вкладчика, на дату подачи заявления о выборе УИП;
- 3) если пенсионные накопления вкладчика, указанные в заявлении о выборе УИП и подлежащие передаче в доверительное управление УИП, на дату подачи заявления о выборе УИП превышают пятьдесят процентов от суммы пенсионных накоплений вкладчика на индивидуальном пенсионном счете для учета обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов;
- 4) если со дня, следующего за датой получения заявления о выборе УИП, до достижения вкладчиком предельного возраста, установленного для инвестиционного портфеля выбранного УИП, осталось менее 30 (тридцати) календарных дней;
- 5) при наличии зарегистрированного заявления о назначении пенсионных выплат;
- 6) если вкладчиком в заявлении о выборе УИП указан УИП, критерий формирования инвестиционного портфеля которого не соответствует его возрасту;
- 7) при наличии уведомления УИП о планируемом расторжении договора о доверительном управлении пенсионными активами по инициативе УИП;
- 8) при инициировании уполномоченным органом процесса расторжения договора о доверительном управлении пенсионными активами по основаниям, указанным в подпунктах 1), 2), 4) пункта 8 статьи 37 Кодекса.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.03.2026 № 11 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Допускается передача пенсионных активов в доверительное управление нескольким УИП на основании заявления (заявлений) вкладчика о выборе УИП с учетом ограничений, установленных подпунктами 3) и 4) пункта 5 статьи 37 Кодекса на дату подачи заявления о выборе УИП.

6. ЕНПФ осуществляет передачу пенсионных активов из доверительного управления Национального Банка Республики Казахстан в доверительное управление УИП в течение 30 (тридцати) календарных дней после даты поступления заявления о выборе УИП в сумме, соответствующей сумме пенсионных накоплений, указанной в заявлении о выборе УИП.

В случае недостаточности пенсионных накоплений на момент передачи из доверительного управления Национального Банка Республики Казахстан в доверительное управление УИП по сравнению с суммой, указанной в заявлении вкладчика, ЕНПФ осуществляет передачу средств в пределах фактического текущего остатка пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете в следующих случаях:

при передаче пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов;

при передаче пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов - при наличии договора пенсионного аннуитета, заключенного вкладчиком со страховой организацией.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.03.2026 № 11 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Банк-кастодиан ЕНПФ при получении от ЕНПФ платежного поручения на перевод пенсионных накоплений в течение 1 (одного) операционного дня переводит пенсионные накопления вкладчика на счет ЕНПФ в банке-кастодиане УИП, с которым заключен трехсторонний договор между ЕНПФ, УИП и банком-кастодианом на учет и хранение пенсионных активов, переданных в доверительное управление УИП (далее – банк-кастодиан УИП).

Глава 3. Порядок и сроки передачи пенсионных активов от одного УИП к другому УИП

8. Вкладчик в целях передачи пенсионных активов от одного УИП к другому УИП представляет в ЕНПФ заявление об изменении УИП, предусмотренное подпунктом 9) пункта 1 статьи 40 Кодекса, по форме и с приложением документов, установленных внутренними документами ЕНПФ, путем личного обращения или посредством интернет-ресурса ЕНПФ, подписанное электронной цифровой подписью.

9. ЕНПФ отказывает в передаче пенсионных активов в доверительное управление УИП в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты получения заявления об изменении УИП в следующих случаях:

1) представление неполного пакета документов, установленных внутренними документами ЕНПФ;

2) недействительность документа, удостоверяющего личность вкладчика, на дату подачи заявления об изменении УИП;

3) несоблюдение срока подачи заявления об изменении УИП для передачи пенсионных активов в доверительное управление от одного УИП к другому УИП не чаще одного раза в год;

4) если со дня, следующего за датой получения заявления об изменении УИП, до достижения вкладчиком предельного возраста, установленного для инвестиционного портфеля выбранного УИП, осталось менее 30 (тридцати) календарных дней;

5) при наличии зарегистрированного заявления о назначении пенсионных выплат;

6) если вкладчиком в заявлении об изменении УИП указан УИП, критерий формирования инвестиционного портфеля которого не соответствует возрасту вкладчика;

7) при наличии уведомления УИП о планируемом расторжении договора о доверительном управлении пенсионными активами по инициативе УИП;

8) при инициировании уполномоченным органом процесса расторжения договора о доверительном управлении пенсионными активами по основаниям, указанным в подпунктах 1), 2), 4) пункта 8 статьи 37 Кодекса.

Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.03.2026 № 11 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. ЕНПФ осуществляет передачу пенсионных активов от одного УИП к другому УИП в течение 30 (тридцати) календарных дней после даты поступления заявления об изменении УИП в сумме, соответствующей сумме пенсионных активов, указанной в заявлении об изменении УИП, с предварительным уведомлением УИП, в доверительном управлении которого находятся пенсионные накопления вкладчика, не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты передачи пенсионных активов.

В случае недостаточности пенсионных накоплений на момент передачи из доверительного управления одного УИП в доверительное управление другого УИП по сравнению с суммой, указанной в заявлении вкладчика, ЕНПФ осуществляет передачу средств в пределах их фактического текущего остатка, учитываемого на соответствующем субсчете, входящем в состав индивидуального пенсионного счета вкладчика.

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.03.2026 № 11 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Банк-кастодиан УИП при получении от ЕНПФ платежного поручения на перевод пенсионных активов в течение 1 (одного) операционного дня переводит пенсионные накопления вкладчика на счет ЕНПФ в банке-кастодиане другого УИП.

Глава 4. Порядок и сроки передачи пенсионных активов из доверительного управления УИП в доверительное управление Национальному Банку Республики Казахстан

12. Вкладчик в целях возврата пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в доверительное управление Национальному Банку Республики Казахстан представляет в ЕНПФ заявление на возврат пенсионных накоплений,

предусмотренное подпунктом 10) пункта 1 статьи 40 Кодекса, по форме, установленной внутренними документами ЕНПФ, путем личного обращения или посредством интернет-ресурса ЕНПФ, подписанное электронной цифровой подписью.

13. ЕНПФ осуществляет передачу пенсионных активов из доверительного управления УИП в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан с предварительным уведомлением УИП не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты передачи пенсионных активов, за исключением случаев, указанных в подпунктах 2), 3) настоящего пункта, в следующих случаях:

1) в течение 10 (десяти) рабочих дней до достижения вкладчиком (получателем) пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 207 Кодекса;

2) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления в ЕНПФ заявления о назначении пенсионных выплат в связи со смертью лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ (на погребение, наследникам), либо решения суда, вступившего в законную силу, а также в случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3) пункта 1 и пунктом 1-1 статьи 220, подпунктами 2), 2-1) и 3) пункта 1 статьи 221, пунктом 1 статьи 223 Кодекса;

3) не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения договора о доверительном управлении пенсионными активами, за исключением случая расторжения договора о доверительном управлении пенсионными активами по инициативе УИП;

4) в течение 30 (тридцати) календарных дней после даты получения заявления на возврат пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в доверительное управление Национальному Банку Республики Казахстан;

5) в течение 30 (тридцати) календарных дней после окончания периода доверительного управления пенсионными активами продолжительностью 12 (двенадцать), 36 (тридцать шесть) или 60 (шестьдесят) последовательных месяцев в зависимости от критерия формирования инвестиционного портфеля, в случае достижения вкладчиком предельного возраста, установленного для инвестиционного портфеля УИП, и при отсутствии заявления вкладчика о выборе другого УИП или на возврат пенсионных накоплений из доверительного управления УИП в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан, представленного в течение 30 календарных дней со дня направления вкладчику уведомления в порядке, установленном пунктом 3 настоящих Правил;

6) в части возмещенной суммы пенсионных активов - в течение 10 (десяти) рабочих дней после осуществления УИП возмещения отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной УИП, и минимальным значением доходности пенсионных активов, в случаях, указанных в подпунктах 1), 2), 4) и 5) пункта 13 настоящих Правил.

При наступлении двух и более случаев, указанных в первой части настоящего пункта, ЕНПФ осуществляет передачу пенсионных активов из доверительного управления УИП в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан по случаю, крайний или запланированный до него срок передачи пенсионных активов которого наступает раньше всех соответствующих сроков других наступивших случаев.

Сноска. Пункт 13 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.03.2026 № 11 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. ЕНПФ отказывает в возврате пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении УИП, в доверительное управление Национальному Банку Республики Казахстан в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты получения заявления на возврат пенсионных накоплений в следующих случаях:

1) недействительности документа, удостоверяющего личность вкладчика, на дату подачи заявления на возврат пенсионных накоплений;

2) несоблюдение срока предоставления заявления на возврат пенсионных накоплений – не ранее, чем через 1 (один) год после первоначальной передачи пенсионных активов из доверительного управления Национального Банка Республики Казахстан в доверительное управление УИП за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 3) пункта 13 Правил.

15. ЕНПФ осуществляет возврат пенсионных активов в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан на основании заявления на возврат пенсионных накоплений в сумме, соответствующей сумме пенсионных накоплений, указанной в заявлении на возврат пенсионных накоплений.

В случае недостаточности пенсионных накоплений на момент возврата из доверительного управления УИП в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан, по сравнению с суммой, указанной в заявлении вкладчика, ЕНПФ осуществляет возврат средств в пределах их фактического текущего остатка, учитываемого на соответствующем субсчете, входящем в состав индивидуального пенсионного счета вкладчика.

ЕНПФ на основании уведомления УИП о расторжении договора о доверительном управлении пенсионными активами по своей инициативе осуществляет возврат пенсионных активов в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан в течение 5 (пяти) рабочих дней:

при наличии отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов - со дня возмещения управляющим инвестиционным портфелем отрицательной разницы;

при отсутствии отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов и минимальным значением доходности пенсионных активов - с даты крайнего срока возмещения отрицательной разницы.

Договор о доверительном управлении пенсионными активами считается расторгнутым по инициативе УИП с даты фактического возврата пенсионных активов ЕНПФ.

Отрицательная разница между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также крайний срок ее возмещения определяется в соответствии с Правилами расчета отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов, а также Правилами и сроками возмещения отрицательной разницы управляющим инвестиционным портфелем за счет собственного капитала, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 43 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32830).

Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.03.2026 № 11 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. Банк-кастодиан УИП при получении от ЕНПФ платежного поручения на возврат пенсионных накоплений вкладчика в течение 1 (одного) операционного дня переводит пенсионные накопления вкладчика на счет ЕНПФ в Национальном Банке Республики Казахстан.

Приложение 2
к постановлению

Перечень нормативного правового акта Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 11 февраля 2021 года № 21 "Об утверждении Правил и сроков передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22200).

2. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования накопительной пенсионной системы, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2021 года № 58 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования накопительной пенсионной системы" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22663).

3. Пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг и пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 66 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг и пенсионного обеспечения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 29609).