

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 обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат)

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 49. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 июня 2023 года № 32801.

Примечание ИЗПИ!

Вводится в действие с 01.07.2023.

В соответствии с пунктом 2 статьи 57 Социального кодекса Республики Казахстан и подпунктом 2) статьи 13 Закона Республики "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 27 "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)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22220);

2) пункт 3 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. 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

Приложение
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 7 июня 2023 года № 49

Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные

взносы (получателей пенсионных выплат) (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 57 Социального кодекса Республики Казахстан и подпунктом 2) статьи 13 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и определяют порядок ведения в едином накопительном пенсионном фонде (далее - ЕНПФ) отдельного учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), в том числе находящихся в доверительном управлении управляющего инвестиционным портфелем (далее - УИП), а также ведения учета пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков добровольных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), в добровольных накопительных пенсионных фондах (далее - ДНПФ).

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

Глава 2. Порядок открытия и закрытия ИПС

3. Основаниями для открытия ИПС являются:

для учета обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов - поступившие в ЕНПФ из некоммерческого акционерного общества "Государственная корпорация "Правительство для граждан" (далее - Государственная корпорация) списки физических лиц, представляемых агентами по уплате обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее - агент) в ЕНПФ при перечислении обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов или пени в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан;

для учета добровольных пенсионных взносов - поступившая в ЕНПФ и (или) ДНПФ первичная сумма добровольного пенсионного взноса, перечисленного физическим лицом (вкладчиком добровольных пенсионных взносов) в свою пользу либо в пользу третьего лица (получателя пенсионных выплат), или списки физических лиц,

представляемых агентами по уплате добровольных пенсионных взносов в ЕНПФ при перечислении добровольных пенсионных взносов, или сумма добровольных пенсионных накоплений физического лица за которого перечислены добровольные пенсионные взносы (получателя пенсионных выплат), переведенная из ДНПФ и (или) ЕНПФ, либо поступившая в ЕНПФ не востребованная сумма гарантийного возмещения от организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (далее - Закон), в порядке и сроки, установленные соглашением, заключенным между ЕНПФ и организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом.

Основанием для открытия в составе ИПС вкладчика обязательных пенсионных взносов физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы, субсчета, предназначенного для учета обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, переданных в доверительное управление УИП, является поступившая первичная сумма пенсионных накоплений в соответствии с договором о доверительном управлении пенсионными активами, заключенным между ЕНПФ и УИП.

Субсчета ведутся в разрезе критериев формирования инвестиционного портфеля.

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. Одновременно ЕНПФ и ДНПФ осуществляют регистрацию ИПС вкладчиков (получателей пенсионных выплат) в электронной форме.

5. ИПС вкладчиков (получателей пенсионных выплат) ведутся в тенге отдельно по видам пенсионных взносов (обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы), в составе которых открываются субсчета по пенсионным накоплениям, переданным ЕНПФ в доверительное управление УИП, и открываются:

для учета обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов - в день поступления в ЕНПФ первичной суммы обязательных пенсионных взносов и (или) пени, а также в день перевода пенсионных накоплений в доверительное управление УИП;

для учета добровольных пенсионных взносов:

в ЕНПФ - в день поступления первичного добровольного пенсионного взноса или первичной суммы переведенных добровольных пенсионных накоплений из ДНПФ, или

поступления не востребовавшей суммы гарантийного возмещения согласно Закону, а также в день перевода пенсионных накоплений в доверительное управление УИП;

в ДНПФ - в день поступления первичного добровольного пенсионного взноса или суммы переведенных добровольных пенсионных накоплений из ЕНПФ и (или) ДНПФ.

6. Порядок повторного открытия, ранее закрытого индивидуального пенсионного счета, определяется внутренними документами ЕНПФ и (или) ДНПФ.

7. Структура ИПС содержит обязательные данные в соответствии с приложением к Правилам.

8. ИПС вкладчика (получателя пенсионных выплат) в ЕНПФ и (или) ДНПФ закрывается по истечении 1 (одного) месяца при условии отсутствия пенсионных накоплений.

9. После закрытия ИПС в ЕНПФ и (или) ДНПФ, в том числе для учета обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, переданных ЕНПФ в доверительное управление УИП:

номер закрытого ИПС не присваивается другому вкладчику (получателю пенсионных выплат);

ИПС, закрытый в соответствии с пунктом 8 Правил, при необходимости открывается повторно в порядке, установленном в пункте 6 Правил.

Глава 3. Учет пенсионных накоплений на ИПС

10. Учет пенсионных накоплений осуществляется ЕНПФ и ДНПФ путем еженедельной переоценки стоимости одной условной единицы пенсионных активов, по состоянию на конец первого рабочего дня недели, и на конец последнего календарного дня месяца, определяемой как удельная величина стоимости пенсионных активов.

ЕНПФ рассчитывает стоимость условной единицы отдельно по пенсионным активам, находящимся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан, и пенсионным активам, находящимся в доверительном управлении в разрезе каждого УИП.

11. При поступлении сумм на ИПС вкладчика (получателя пенсионных выплат) 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 ИПС вкладчика (получателя пенсионных выплат) осуществляются ЕНПФ и (или) ДНПФ по текущей стоимости условной единицы на начало даты списания.

При проведении операций по возврату ошибочно перечисленных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и (или) пени в соответствии с порядком, определяемым Правительством Республики Казахстан и внутренними документами

ЕНПФ и (или) ДНПФ, инвестиционный доход, начисленный на ошибочно перечисленные взносы и (или) пени, подлежит перераспределению между вкладчиками (получателями пенсионных выплат) при условии возврата всех поступивших взносов и (или) пени в полном объеме.

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

13. В случае передачи пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов в доверительное управление УИП, ЕНПФ осуществляет зачисление поступающих обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов на ИПС вкладчика, находящийся в составе пенсионных активов в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан.

В случае возврата переданных пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов в доверительное управление УИП, ЕНПФ осуществляет их зачисление на ИПС вкладчика (получателя пенсионных выплат), находящийся в составе пенсионных активов в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан. При этом субсчет на ИПС вкладчика (получателя пенсионных выплат), открытый для учета пенсионных активов, переданных в доверительное управление УИП, закрывается в соответствии с пунктом 8 Правил.

14. ЕНПФ и ДНПФ ведут учет стоимости условной единицы, рассчитанной в соответствии с пунктом 10 Правил, с указанием дат и суммарного количества условных единиц.

15. ДНПФ при поручении управления пенсионными активами ДНПФ организации, обладающей лицензией уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор 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 пенсионных выплат), с указанной организацией и банком-кастодианом ДНПФ.

16. Для учета возврата выплат и (или) переводов пенсионных накоплений в тенге и (или) иностранной валюте, и (или) прочих сумм вкладчику (получателю пенсионных выплат) открывается счет кредиторской задолженности, являющийся личным именованным

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.

Перечень и порядок проведения операций по учету сумм на счетах кредиторской задолженности, определяется внутренними документами ЕНПФ и (или) ДНПФ.

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

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

Идентификация вкладчиков (получателей пенсионных выплат), указанных в части первой пункта 19 Правил, осуществляется ЕНПФ в следующем порядке:

1) производится сопоставление реквизитов неидентифицированных вкладчиков (получателей пенсионных выплат) с реквизитами вкладчиков (получателей пенсионных выплат) 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 пенсионных выплат) с Государственной базой данных "Физические лица", в том числе на наличие индивидуального идентификационного номера.

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

Приложение
к Правилам ведения учета
пенсионных накоплений за счет
обязательных пенсионных
взносов, обязательных
профессиональных пенсионных
взносов и добровольных
пенсионных взносов на
индивидуальных пенсионных
счетах вкладчиков обязательных
пенсионных взносов,
физических лиц, за которых
перечислены обязательные
профессиональные пенсионные
взносы, добровольные

пенсионные взносы
(получателей пенсионных выплат)

Структура индивидуального пенсионного счета

А ВВВВВВ СС DD EE..., где:

А	- обозначение типа пенсионного взноса	1 цифра	Означает тип пенсионного взноса, где: "1" - обязательные пенсионные взносы; "2" - добровольные пенсионные взносы; "3" - обязательные профессиональные пенсионные взносы.
ВВВВВВ	- номер балансового счета	2, 3, 4, 5, 6, 7 цифры	Означают счет плана счетов
СС	- код региона (области)	8, 9 цифры	Означают: 00 - при перечислении агентами в ЕНПФ обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов в беззаявительном порядке; либо при перечислении добровольных пенсионных взносов в ДНПФ – регион, в котором заключен договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, где: "01" - город Алматы, Алматинская область; "02" - город Астана, Акмолинская область; " 0 3 " - Северо-Казахстанская область; "04" - Павлодарская область; "05" - Костанайская область; " 0 6 " - Восточно-Казахстанская область; "07" - Карагандинская область;

			<p>"08" - Актюбинская область;</p> <p>" 0 9 " - Западно-Казахстанская область;</p> <p>"10" - Атырауская область;</p> <p>"11" - Мангистауская область;</p> <p>"12" - Кызылординская область;</p> <p>"13"- город Шымкент;</p> <p>"14" - Жамбылская область;</p> <p>"15" - Туркестанская область;</p> <p>"16" - область Абай;</p> <p>"17" - область Жетысу;</p> <p>"18" - область Улытау.</p>
DD	- код ЕНПФ или ДНПФ	10, 11 цифры	Код ЕНПФ - цифры "00"; Код ДНПФ - цифры, означающие код лицензии ДНПФ.
EE	- код субсчета в составе ИПС	12, 13 цифры	Код УИП - цифры, означающие код лицензии УИП.