

Утверждены  
постановлением Правительства  
Республики Казахстан  
от «    »                    2019 года  
№

**Правила определения размера и осуществления пенсионных  
выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя  
из единого накопительного пенсионного фонда**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила определения размера и осуществления пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателей из единого накопительного пенсионного фонда (далее – Правила), разработаны в соответствии с подпунктом 4-1) статьи 6 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон) и определяют размер и порядок осуществления пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда за счет обязательных пенсионных взносов работодателей.

2. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

1) единый накопительный пенсионный фонд (далее – ЕНПФ) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам;

2) условный пенсионный счет – счет, открытый на имя физического лица в ЕНПФ, на котором учитываются сведения о поступивших обязательных пенсионных взносах работодателя и иных поступлениях в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также сведения о размере пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя на соответствующий финансовый год;

3) условные пенсионные обязательства (далее – обязательства) – обязательства ЕНПФ по пенсионным выплатам за счет обязательных пенсионных взносов работодателя и иных поступлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

4) пенсионные активы – деньги, ценные бумаги, иные финансовые инструменты, предназначенные для обеспечения и осуществления пенсионных выплат, переводов, а также иных целей, предусмотренных Законом;

5) пенсионные выплаты из ЕНПФ (далее – пенсионные выплаты) – выплаты денег физическим лицам, за которых уплачены обязательные пенсионные взносы работодателя;

б) получатель пенсионных выплат (далее – получатель) – физическое лицо, которому назначены пенсионные выплаты из ЕНПФ;

7) Государственная корпорация «Правительство для граждан» (далее - Государственная корпорация) – юридическое лицо, созданное по решению Правительства Республики Казахстан для оказания государственных услуг, услуг по выдаче технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий и услуг субъектов квазигосударственного сектора в соответствии с законодательством Республики Казахстан, организации работы по приему заявлений на оказание государственных услуг, услуг по выдаче технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий, услуг субъектов квазигосударственного сектора и выдаче их результатов услугополучателю по принципу «одного окна», а также обеспечения оказания государственных услуг в электронной форме, осуществляющее государственную регистрацию прав на недвижимое имущество по месту его нахождения;

8) обязательные пенсионные взносы работодателя – деньги, перечисленные агентами за счет собственных средств на условный пенсионный счет физического лица в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

9) условный накопленный баланс (далее - УНБ) – сумма на условном пенсионном счете физического лица, включающая в себя обязательные пенсионные взносы работодателя, иные поступления, инвестиционный доход, на дату наступления права на пенсионные выплаты в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 6 настоящих Правил;

10) фактор текущей стоимости - сумма произведений показателя (показателей) дожития получателя пожизненных пенсионных выплат в зависимости от возраста, дисконтирующего фактора и ставки индексации в соответствующих степенях:

$$\ddot{a}_{x:\overline{n}|}^m = \sum_{t=0}^{t=n} v^t * {}_t p_x * (1+j)^t - \frac{m-1}{2 * m}$$

где:

$\ddot{a}_{x:\overline{n}|}^m$  – фактор текущей стоимости;

$v = \frac{1}{1+i}$  - дисконтирующий фактор;

$i$  - эффективная процентная ставка доходности;

$j$  - ставка индексации;

${}_t p_x$  - вероятность дожития получателя пожизненных пенсионных выплат от возраста  $x$  до возраста  $x+t$ ;

$x$  - возраст получателя на дату начала получения пожизненных пенсионных выплат;

$n$  - количество лет получения пожизненных пенсионных выплат;

$m$  - периодичность пенсионных выплат;

t - переменная, принимающая значения от 0 до n;

11) коэффициент баланса – отношение пенсионных активов к обязательствам:

$$BT_t = \frac{\text{пенсионные активы}_{t-1}}{\text{обязательства}_{t-1}}$$

где:

$BT_t$  – коэффициент баланса;

пенсионные активы $_{t-1}$  – пенсионные активы на конец календарного года t-1;

обязательства $_{t-1}$  – обязательства на конец календарного года t-1;

12) смягченный коэффициент баланса рассчитывается по следующей формуле:

$$BT_t^* = \frac{BT_t - 1}{3} + 1$$

где:

$BT_t^*$  – смягченный коэффициент баланса;

t – календарный год;

13) балансирование – процесс восстановления финансового баланса в условно-накопительной пенсионной системе.

Процесс балансирования активируется в начале календарного года в случае, если на конец предыдущего календарного года обязательства превышают пенсионные активы.

3. Пенсионные выплаты назначаются при наличии перечисленных обязательных пенсионных взносов работодателя в совокупности не менее шестидесяти календарных месяцев:

1) лицам, достигшим пенсионного возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона;

2) инвалидам первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно.

4. Пенсионные выплаты назначаются пожизненно, выплачиваются за текущий месяц и осуществляются по месту смерти, либо выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан включительно.

5. Пенсионные активы не являются собственностью агента и (или) физического лица, за которого уплачены обязательные пенсионные взносы работодателя.

## Глава 2. Порядок осуществления пенсионных выплат

6. В целях получения пенсионных выплат из ЕНПФ получатель при наступлении условий, предусмотренных:

1) подпунктом 1) пункта 1 статьи 31-1 Закона, обращается с заявлением в Государственную корпорацию с представлением документа, удостоверяющего личность, а также сведений о банковском счете;

2) подпунктом 2) пункта 1 статьи 31-1 Закона, представляет при личном обращении в ЕНПФ:

заявление о назначении пенсионных выплат по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ (далее – заявление);

документ, удостоверяющий личность получателя;

сведения о банковском счете получателя.

При обращении посредством интернет-ресурса ЕНПФ получатель представляет заявление, удостоверенное электронной цифровой подписью.

Порядок обращения посредством интернет-ресурса ЕНПФ утверждается внутренним документом ЕНПФ.

7. В случае, если получателями являются лица, указанные в подпункте 2) пункта статьи 31-1 Закона, ЕНПФ запрашивает сведения об установлении инвалидности получателю из централизованной базы данных инвалидов.

В случае отсутствия подтверждения сведений о наличии у получателя установленной инвалидности первой или второй группы бессрочно, ЕНПФ отказывает в приеме заявления в день обращения получателя с вручением расписки об отказе в приеме документов с указанием причины отказа по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ.

8. В случае подачи заявления через третье лицо, в дополнение к документам, указанным в пункте 6 настоящих Правил, третьим лицом представляются:

1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованная копия;

2) копия документа, удостоверяющего личность третьего лица, и оригинал для сверки.

9. При передаче заявления через средства почтовой связи копия документа, удостоверяющего личность получателя, указанного в подпункте 2) пункта 6 настоящих Правил, а также подпись получателя в заявлении нотариально свидетельствуются (при условии, что нотариальное свидетельствование производится в государстве проживания).

10. На основании принятых документов ЕНПФ формирует электронный макет дела и хранит его в порядке и сроки, установленные постановлением правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 203 «Об установлении перечня документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде» (зарегистрирован в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 8767).

11. Получателю вручается расписка о приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ, за исключением лица, передавшего в ЕНПФ пакет документов, через средства почтовой связи.

12. В случае представления получателем неполного пакета документов, установленных в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 и пунктами 8, 9 настоящих Правил, ЕНПФ отказывает в приеме заявления в день обращения с вручением расписки об отказе в приеме документов по форме, определяемой внутренними документами ЕНПФ, либо в исполнении заявления путем направления уведомления в течение десяти рабочих дней с момента получения документов, предусмотренных настоящими Правилами, с указанием причины отказа.

13. Пенсионные выплаты назначаются со дня обращения. При этом первая ежемесячная пенсионная выплата осуществляется в течение десяти рабочих дней получателям, указанным:

1) в подпункте 1) пункта 1 статьи 31-1 Закона – с даты регистрации заявления в Государственной корпорации либо в течение десяти рабочих дней с даты возникновения права на пенсионные выплаты из ЕНПФ;

2) в подпункте 2) пункта 1 статьи 31-1 Закона – со дня приема либо поступления в ЕНПФ документов, предусмотренных настоящими Правилами.

Последующие ежемесячные пенсионные выплаты осуществляются в соответствии с графиком пенсионных выплат ЕНПФ, в том числе с учетом положений, установленных пунктом 14 настоящих Правил.

14. По заявлениям получателей, представленным в Государственную корпорацию в соответствии с подпунктом 1) пункта 6 настоящих Правил, Государственная корпорация осуществляет взаимодействие с ЕНПФ в порядке, установленном соответствующим соглашением, заключенным между ЕНПФ и Государственной корпорацией, в рамках которого в ЕНПФ передаются сведения о зарегистрированных в Государственной корпорации заявлениях получателей.

ЕНПФ переводит в Государственную корпорацию суммы пенсионных выплат получателей, рассчитанные в соответствии с пунктом 17 настоящих Правил.

Государственная корпорация перечисляет суммы пенсионных выплат, полученные из ЕНПФ, на банковские счета получателей, указанные в заявлении, в соответствии с установленным Государственной корпорацией графиком пенсионных выплат, при этом первая выплата осуществляется в срок, установленный пунктом 13 настоящих Правил.

В случаях представления получателем неполного пакета документов, установленных в соответствии с подпунктом 1) пункта 6 настоящих Правил, и (или) документов с истекшим сроком действия, либо отсутствия у получателя условного пенсионного счета в ЕНПФ, Государственная корпорация отказывает получателю в приеме заявления в день обращения с вручением расписки об отказе в приеме заявления, либо в исполнении заявления путем

направления уведомления в течение десяти рабочих дней с момента получения документов, предусмотренных настоящими Правилами, с указанием причины отказа.

15. Основанием для прекращения пенсионных выплат из ЕНПФ получателю является наличие подтверждающих сведений из информационных систем государственных органов о его смерти или выезде получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, в том числе наличия в информационной системе ЕНПФ заявления в связи со смертью получателя, принятого по другим видам пенсионных взносов.

16. Пенсионные выплаты переводятся ЕНПФ на банковский счет получателя, указанного в подпункте 2) пункта 1 статьи 31-1 Закона, реквизиты которого указываются в заявлении.

Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и пенсионными выплатами за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, осуществляется за счет собственных средств ЕНПФ.

### **Глава 3. Порядок определения размера пенсионных выплат**

17. Размер пожизненных пенсионных выплат определяется с учетом фактора текущей стоимости, рассчитанного на основе данных о смертности населения, среднего значения прогнозируемого уровня инфляции и размера процентной ставки доходности.

Размер ежемесячной пенсионной выплаты определяется по следующей формуле:

$$ПВ = \frac{УНБ}{12 * \ddot{a}_{x:\overline{n}}^{12}}$$

где:

ПВ - размер пенсионной выплаты;

$\ddot{a}_{x:\overline{n}}^{12}$  – фактор текущей стоимости.

При расчете пенсионной выплаты все параметры фактора текущей стоимости используются в годовом выражении.

18. При расчете фактора текущей стоимости будущих пенсионных выплат используются следующие параметры:

- 1) показатели смертности;
- 2) эффективная годовая процентная ставка доходности;
- 3) ставка индексации выплат.

Параметры, используемые для расчета пенсионных выплат, ежегодно устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.

19. Максимальный размер пенсионной выплаты не может превышать двух кратный размер прожиточного минимума, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

20. Размер пенсионных выплат ежегодно увеличивается:

1) в соответствии с утвержденной на соответствующий год ставкой индексации пенсионных выплат при отсутствии необходимости процесса балансирования;

2) в соответствии с утвержденной на соответствующий год ставкой индексации пенсионных выплат, скорректированной с учетом смягченного коэффициента баланса, при активации процесса балансирования.

21. ЕНПФ ежегодно производит перерасчет размера пенсионных выплат с учетом положений, предусмотренных настоящими Правилами.

В случае, если на конец календарного года  $t-1$  обязательства превышают пенсионные активы, т.е.  $BT_t$  меньше 1, то на начало календарного года  $t$  активируется процесс балансирования:

1) при определении размера ежемесячных пенсионных выплат на соответствующий календарный год учитывается утвержденная ставка индексации пенсионных выплат с применением следующей корректировки:

$$j_t^* = (1 + j_t) \cdot BT_t^* - 1$$

где:

$j_t^*$  – скорректированная ставка индексации пенсионных выплат в календарный год  $t$ ;

$j_t$  – утвержденная ставка индексации пенсионных выплат в календарный год  $t$ ;

$$BT_t^* = \frac{BT_{t-1}}{3} + 1 - \text{смягченный коэффициент баланса.}$$

2) в последующие годы скорректированные ставки индексации пенсионных выплат будут выглядеть следующим образом:

$$j_{t+n}^* = (1 + j_{t+n}) \cdot BT_{t+n}^* - 1, \quad n = 1, 2, \dots$$

при этом ежегодный процесс балансирования продолжится до тех пор, пока  $BT_{t+n}^* < \frac{1}{\prod_{i=0}^{n-1} BT_{t+i}^*}$ .

3) в случае, если в определенном году  $t+n'$  расчетный размер  $BT_{t+n}'^*$  будет больше или равен значению  $\frac{1}{\prod_{i=0}^{n'-1} BT_{t+i}^*}$ , то

$$BT_{t+n}'^* = \frac{1}{\prod_{i=0}^{n'-1} BT_{t+i}^*},$$

$$j_{t+n'}^* = (1 + j_{t+n'}) \cdot BT_{t+n'}^* - 1$$

и на этом процесс балансирования в условно-накопительной пенсионной системе завершится в соответствующем календарном году t+n'.