

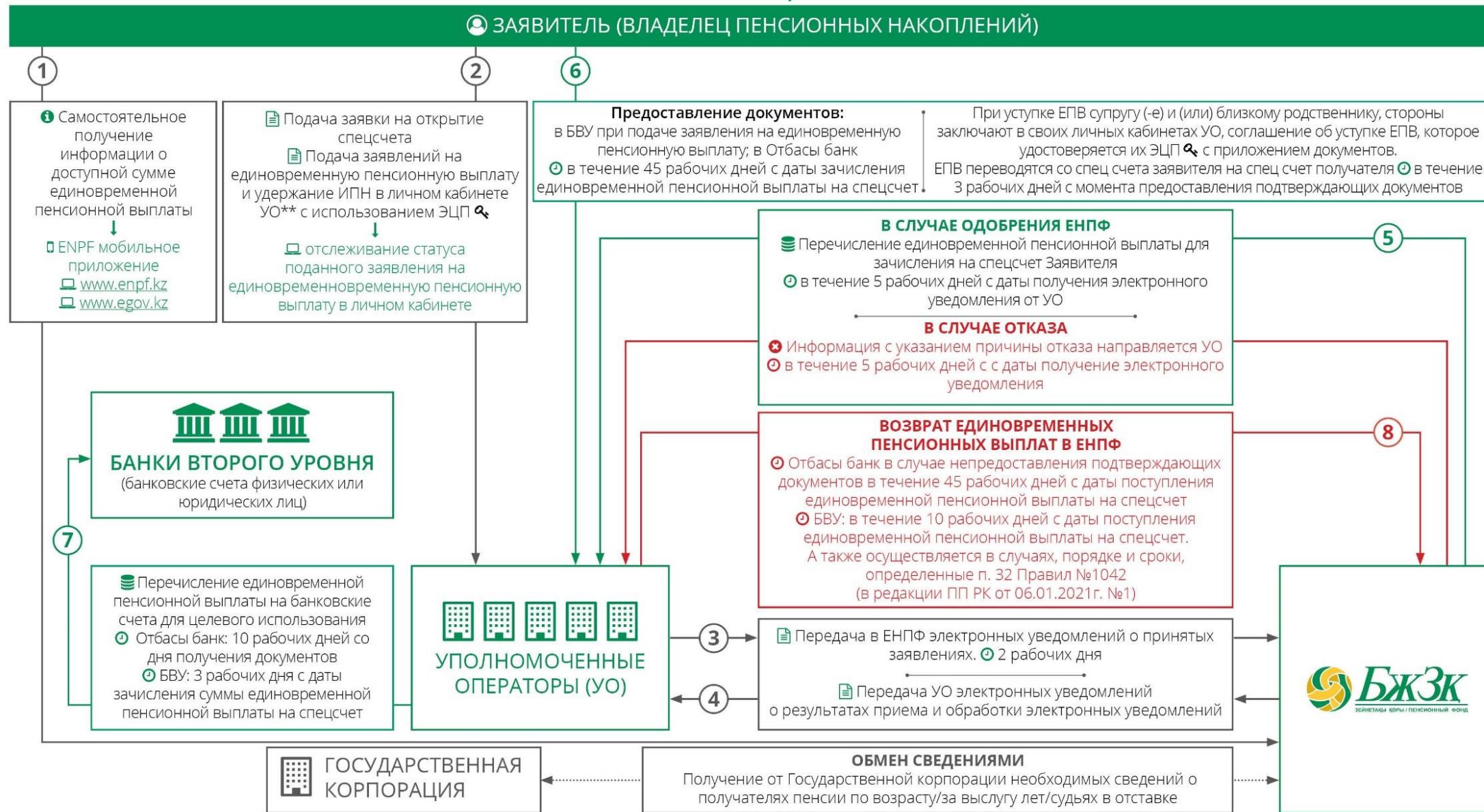
ДОСРОЧНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ
ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
на альтернативные цели

ПЕРЕВОД ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
В УИП



📄 Наименование НПА	✅ Кем утвержден	🕒 Дата вступления
Об определении уполномоченных операторов по целевому использованию единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения и внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Казахстан	Постановление Правительства Республики Казахстан от 6 января 2021 года № 1	Постановление вводится в действие с 30.01.2021 г. и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2021 года, за исключением абзаца одиннадцатого пункта 1, который вводится в действие с 1 апреля 2021 года
1) Правила осуществления пенсионных выплат, единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда, возврата их в единый накопительный пенсионный фонд; 2) Методика осуществления расчета размера пенсионных выплат; 3) Методика определения коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами; 4) Методика определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений	Постановление Правительства Республики Казахстан от 6 января 2021 года № 1	Постановление вводится в действие с 30.01.2021 г. и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2021 года, за исключением абзаца одиннадцатого пункта 1, который вводится в действие с 1 апреля 2021 года
Об утверждении Правил использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан	Приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 21 января 2021 года № 24	Приказ вводится в действие с 21 января 2021 года и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2021 года
Об утверждении правил использования единовременных пенсионных выплат на лечение	Приказ Министра здравоохранения Республики Казахстан от 15 февраля 2021 года № ҚР ДСМ-18	Приказ вводится в действие с 19.02.2021 и распространяется на отношения возникшие с 1 января 2021 года
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 11 февраля 2021 года № 21	Постановление вводится в действие с 18.02.2021

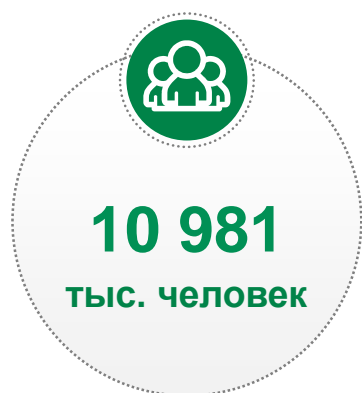
СХЕМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ЕНПФ И УПОЛНОМОЧЕННЫХ ОПЕРАТОРОВ ПРИ ИЗЪЯТИИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НА УЛУЧШЕНИЕ ЖИЛИЩНЫХ УСЛОВИЙ



СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ВОПРОСУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ НА УЛУЧШЕНИЕ ЖИЛИЩНЫХ УСЛОВИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2021г.



Общая сумма
пенсионных активов



количество вкладчиков
(получателей) за счет
ОПВ



- 1** От Уполномоченных операторов в лице:
АО «ЖССБ «Отбасы банк», АО «Народный Банк Казахстана»,
АО «Банк ЦентрКредит» поступило по состоянию на 26.02.2021
176 293 заявления, из них:
- исполнено 119 364 заявления на общую сумму 631,9 млрд тенге;
 - отказано по 54 484 заявлениям;
 - в обработке 2 445 заявлений на общую сумму 11,2 млрд тенге.



Средняя сумма единовременной пенсионной выплаты составляет порядка 5,3 млн тенге

Наибольшее количество обращений зарегистрировано в **следующих регионах:**

- **г. Алматы** (33 089 заявлений или 18,77%),
- **Мангистауской области** (28 444 заявлений или 16,13%),
- **г. Нур-Султан** (27 257 заявлений или 15,46%),
- **Атырауской области** (13 355 заявлений или 7,58%).

Подробнее в разрезе регионов – на сайте enpf.kz

Основными причинами **отказа** выплат на улучшение жилищных условий являются:

- 1) запрашиваемая сумма превышает доступную для изъятия сумму пенсионных накоплений;
- 2) запрашиваемая сумма превышает доступную для изъятия сумму пенсионных накоплений с учетом ранее принятых к обработке заявлений;
- 3) заявление с указанными реквизитами направлено в ЕНПФ повторно;
- 4) отсутствие права на единовременные пенсионные выплаты.

- 2** Всего **поступило** в ЕНПФ (через АО «ЖССБ «Отбасы банк») на осуществление единовременных пенсионных выплат **на оплату лечения – 405 заявлений**, из них:
- **исполнено 2 заявления** на сумму **0,3 млн тенге**;
 - **отказано по 134 заявлениям**;
 - **в обработке 269 заявлений** на сумму **277,4 млн тенге**.



Средняя сумма выплаты составляет порядка **0,15 млн тенге**

СХЕМА ПЕРЕВОДА ЧАСТИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ (УИП)



- 3** Всего **поступило** в ЕНПФ на осуществление передачи управляющим инвестиционными портфелями (АО «Jysan Invest», АО «Halyk Global Markets», АО «BCC Invest» - ДОО АО «Банк ЦентрКредит») – **169 заявлений** на сумму свыше **447,8 млн тенге**, из них:
- **переведено** для зачисления на инвестиционные счета в банках-кастодианах **0 заявителей 0 млн тенге**;
 - **отказано по 12 заявлениям**;
 - **в обработке 157 заявлений** на сумму свыше **388,8 млн тенге**.



Средняя сумма перевода составляет порядка **2,5 млн тенге**

Список компаний, соответствующих требованиям Агентства по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР):

- АО «First Heartland Jysan Invest»
- АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
- АО «Halyk Global Markets»
- АО «ДОО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»
- АО «First Heartland Capital»
- АО «Сентрас Секьюритиз»

Заключен договор с ЕНПФ:

- АО «First Heartland Jysan Invest»
- АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
- АО «Halyk Global Markets»