

**ПРОТОКОЛ №16**  
**заседания Общественного совета при акционерном обществе**  
**«Единый накопительный пенсионный фонд»**

**26 февраля 2021 г.**

**г. Алматы**

**Формат проведения: онлайн (Cisco Webex Meetings)**

**ПРИСУТСТВОВАЛИ**

Члены Общественного совета при акционерном обществе «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – Совет, ОС)

- 1) Бурабаев Ерлан;
- 2) Ледовских Ирина;
- 3) Сейпультник Евгений;
- 4) Алёхова Александра;
- 5) Батищева Татьяна;
- 6) Джолдасбеков Азамат;
- 7) Мамажанов Адиль;
- 8) Нурабаев Жомарт;
- 9) Своик Пётр;
- 10) Тажибекова Жумагуль.

Представители акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее - ЕНПФ) (без права голоса):

- 1) Курманов Ж.Б., председатель Правления АО «ЕНПФ»;
- 2) Егеубаева С.А., заместитель председателя Правления АО «ЕНПФ»;
- 3) Фазылова К.Н., заместитель директора департамента стратегического развития АО «ЕНПФ»;
- 4) Темирлан А., главный специалист управления стратегии и анализа департамента стратегического развития АО «ЕНПФ»;
- 5) Байгалиева З.Ж., директор департамента учета и отчетности пенсионных активов АО «ЕНПФ»;
- 6) Акмаева М.А., начальник управления коммуникаций со СМИ департамента по связям с общественностью АО «ЕНПФ», секретарь ОС.

В заседании приняли участие 10 членов Совета. Кворум имеется.

**ПОВЕСТКА ДНЯ**

- 1) Отчет о деятельности АО «ЕНПФ» 2020 год (департамент стратегического развития АО «ЕНПФ»)
- 2) Досрочное использование пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий. Первые итоги
- 3) Разъяснение уплаты индивидуального подоходного налога при досрочном использовании пенсионных накоплений.
- 4) Индекс эффективности мировых пенсионных систем MMGPI (департамент стратегического развития АО «ЕНПФ»)
- 5) Обсуждение предложения члена Совета Своика П.В. по дальнейшему развитию пенсионной системы
- 6) Организационные вопросы.

## РАССМОТРЕЛИ:

**По вопросу 1 повестки дня** выступила заместитель директора Департамента стратегического развития АО «ЕНПФ» Камиля Фазылова. Она представила отчет о деятельности Фонда за прошедший 2020 год. Согласно отчету, на 1 января 2021 года на счетах вкладчиков ЕНПФ сформированы пенсионные накопления на сумму 12,9 триллионов тенге. За год, т.е. с 01.01.2020 года по 01.01.2021 года, сумма увеличилась на 2,1 трлн тенге или на 20%.

Важно отметить, что рост суммы пенсионных накоплений во многом увеличился благодаря значительному инвестиционному доходу. Так, в 2020 году вкладчикам Фонда было начислено более 1,2 трлн тенге чистого инвестиционного дохода, что на 578,1 млрд тенге (рост 90%) больше в сравнении с аналогичным периодом прошлого 2019 года. При этом, стоит подчеркнуть, что инвестиционный доход превысил сумму пенсионных взносов. Последние поступили в размере 1,1 трлн тенге, что также превысило показатель за 2019 год на 94,8 млрд или 10%.

По словам председателя правления ЕНПФ Жаната Курманова, несмотря на то, что прошлый год был непростым, важно подчеркнуть, что поступления в ЕНПФ не снижались, а увеличились, активных вкладчиков стало больше, охват населения (за счет единого совокупного платежа и вывода из «тени» части граждан) также увеличился. Однако видна проблема невысоких пенсионных накоплений граждан, которые, в первую очередь, к сожалению, связаны с относительно низкими доходами казахстанцев.

Особое внимание было обращено на один из важнейших аспектов корпоративной стратегии ЕНПФ – это развитие и модернизация пенсионной системы Казахстана. В частности, была представлена информация о проведенных ЕНПФ подготовительных работах для начала реализации законодательных новшеств по использованию части пенсионных накоплений. Также было отмечено, что был утвержден ряд законодательных изменений, стимулирующих развитие добровольных пенсионных накоплений, основой для принятия которых послужили, в том числе, предложения ЕНПФ. К примеру, с 01.01.2021 г. перечисленные работодателем ДПВ в пользу работника не рассматриваются в качестве дохода физического лица, а для работодателя такие расходы будут подлежать вычету при расчете корпоративного подоходного налога; с 01.05.2021 г. у вкладчиков ДПВ появится право на их получение с учетом начисленного инвестиционного дохода, в случае, если ДПВ находились на счете не менее 5 лет; также с 01.05.2021 г. будет внедрен беззаявительный порядок открытия ИПС для учета ДПВ, на которые также будут зачисляться не востребуемые суммы гарантийного возмещения по депозитам физических лиц при их наличии.

Кроме того, ЕНПФ представил отчет Global Pension Assets Study по основным показателям по глобальным пенсионным активам за 2020 год. В нем был осуществлен анализ всех prepaid пенсионных активов как государственных, так и частных. Согласно данному отчету, 91-95% (или 52,5 триллионов долларов США) пенсионных активов стран мира приходится на 22 государства, при этом из этого топ-22, почти 92% активов приходится всего лишь на 7 стран мира (США, Япония, Великобритания, Канада, Австралия, Нидерланды и Швейцария). Подводя итог, авторы проведенного анализа отметили, что именно накопительные пенсионные системы являются номером один в текущем тысячелетии.

Поступило предложение Отчет о деятельности АО «ЕНПФ» 2020 год принять к сведению.

Голосовали:

"за" – 10

"против" – 0

"воздержались" – 0.

Решение принято.

**По вопросу 2 повестки дня** выступил председатель правления АО «ЕНПФ» Жанат Курманов. Он отметил, что в связи с принятием закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» с 2021 года граждане имеют право использования части пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, не входящего в гарантированный объем бесплатной медицинской помощи и обязательного социального медицинского страхования, а также для передачи в инвестиционное управление частным управляющим компаниям. В связи с этим был принят ряд нормативно-правовых актов. Кроме того, председатель правления рассказал о схеме взаимодействия ЕНПФ и уполномоченных операторов при изъятии пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий и (или) оплаты лечения, а также привёл актуальную статистику по досрочным изъятиям на 26 февраля 2021 года. Жанат Курманов отметил среднюю сумму единовременной пенсионной выплаты (ЕПВ) на улучшение жилищных условий, которая составляет порядка 5,3 млн тенге, однако он подчеркнул, что данная сумма разнится в зависимости от региона. К примеру, в Мангистауской области ЕПВ на жилье составляет 8,4 млн тенге, а в Атырауской области данный показатель составляет 6,6 млн тенге. Но в Нур-Султане средняя выплата составляет около 5 млн тенге, что меньше, чем средняя выплата по стране.

Была представлена информация и о механизме перевода части пенсионных накоплений управляющим инвестиционным портфелем, где особо подчеркнуто удобство перевода средств через сайт ЕНПФ, не обращаясь очно как в Фонд, так и к УИП.

Кроме того, Курманов рассказал о первых заявлениях на перевод части средств из ЕНПФ в УИП. Так, всего (на 26.02.2021) поступило в ЕНПФ на осуществление передачи управляющим инвестиционными портфелями (АО «Jysan Invest», АО «Halyk Global Markets», АО «BCC Invest» - ДО АО «Банк ЦентрКредит») 169 заявлений на сумму свыше 447,8 млн тенге, из них:

- переведены накопления для зачисления на инвестиционные счета в банках-кастодианах 0 заявителей на 0 млн тенге;
- отказано по 12 заявлениям;
- в обработке 157 заявлений на сумму свыше 388,8 млн тенге.

Средняя сумма для перевода составила около 2,5 млн тенге. Был также представлен 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 «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance», АО «First Heartland Capital», АО «Сентрас Секьюритиз».

Однако на 26 февраля 2021 года заключены договоры ЕНПФ только с 3 компаниями - АО «First Heartland Jysan Invest», АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Halyk Global Markets».

Поступило предложение информацию о досрочном использовании пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий принять к сведению.

Голосовали:

"за" – 10

"против" – 0

"воздержались" – 0.

Решение принято.

**По вопросу 3 повестки дня** выступила директор Департамента учета и отчетности пенсионных активов АО «ЕНПФ» Зарина Байгалиева, которая рассказала о порядке налогообложения сумм единовременных пенсионных выплат из ЕНПФ.

Было сказано, что в целях определения порядка налогообложения сумм единовременных пенсионных выплат из ЕНПФ статьей 351-1 Налогового Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» предусмотрены особенности исчисления, удержания и уплаты ИПН (индивидуальный подоходный налог) с единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, осуществляемых в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан. При этом ИПН исчисляется путем применения ставок, установленных статьей 320 Налогового кодекса (в размере 10%), к сумме единовременной пенсионной выплаты.

Удержание и перечисление ИПН с сумм единовременных пенсионных выплат согласно пункту 2 статьи 351-1 Налогового кодекса производятся ЕНПФ в соответствии с заявлением физического лица об удержании ИПН по одному из следующих способов:

**1) единовременно, не позднее дня осуществления единовременной пенсионной выплаты в порядке, предусмотренном статьей 351 Кодекса;**

**2) ежемесячно равными долями в течение не более шестнадцати лет по установленному ЕНПФ графику для пенсионных выплат.**

Зарина Байгалиева отметила, что подавляющее большинство (90%) получателей ЕПВ выбирают второй способ уплаты ИПН, а вот единовременно уплачивают лишь 10% получателей.

Удержание ИПН производится на основании заявления об удержании ИПН, представленного физическим лицом налоговому агенту в лице ЕНПФ по форме, установленной уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным органом в сфере пенсионного обеспечения.

Таким образом, при подаче физическим лицом заявления об удержании ИПН с единовременных пенсионных выплат согласно подпункту 2) пункта 2 статьи 351-1 Налогового кодекса удержание и перечисление ИПН будет осуществляться ЕНПФ при достижении пенсионного возраста по установленному ЕНПФ графику для пенсионных выплат.

Особо уделила внимание она на то, что статьей 351-1 Налогового кодекса, определяющей особенности исчисления, удержания и уплаты индивидуального подоходного налога с единовременной пенсионной выплаты, не предусмотрено предоставление налоговых вычетов. То есть налоговые вычеты из налогооблагаемой базы для исчисления ИПН не будут применяться только в части единовременных пенсионных выплат. А при выходе на пенсию в последующем за получателем сохраняется право на применение налоговых вычетов при пенсионных выплатах из ЕНПФ в порядке, установленном пунктом 3 статьи 353 Налогового кодекса.

В конце выступления, были приведены примеры и порядок расчета по выбранному способу оплаты ИПН.

Поступило предложение информацию по разъяснению уплаты индивидуального подоходного налога при досрочном использовании пенсионных накоплений принять к сведению.

Голосовали:

"за" – 10

"против" – 0

"воздержались" – 0.

Решение принято.

**По вопросу 4 повестки** выступила главный специалист управления стратегии и анализа департамента стратегического развития АО «ЕНПФ» Айжан Темирлан. Был озвучен глобальный рейтинг пенсионных систем: Mercer CFA Institute Global Pension Index (MCGPI) 2020. Отметим, что индекс рейтинга состоит из нескольких индикаторов, таких как: Пенсионные выплаты; Структура пенсионной системы; Уровень сбережений;

Государственная поддержка; Уровень охвата пенсионным обеспечением; Размер пенсионных активов; Демография; Регулирование; Управление; Защита пенсионных накоплений и т.д. На данный момент в лидерах топ-3 передовых пенсионных систем мира – Нидерланды, Дания и Израиль.

По предварительной оценке, проведенной ЕНПФ на основании общедоступных данных, общий балл по Казахстану сложился на уровне 65,7, что соответствует 13-ой позиции в рейтинге MCGPI (ниже Чили – 67,0, выше Ирландии – 65,0). Оценка Казахстана ниже среднего значения по странам MCGPI сложилась по индикатору суб-индекса «Адекватность», который имеет наибольший удельный вес в общем индексе – 40%. По суб-индексу «Устойчивость» (35%) Казахстан сопоставим со странами из списка TOP-10 MCGPI и по суб-индексу «Целостность» (25%) Казахстан сопоставим со странами из списка TOP-20 MCGPI.

В конце выступления были приведены общие рекомендации экспертов MCGPI для пенсионных систем во всём мире:

- Стимулирование занятости граждан в предпенсионном и пенсионном возрасте, что будет способствовать увеличению пенсионных накоплений и пенсионного дохода в старости;

- Увеличение охвата работников по найму (включая новые формы занятости) и самостоятельно занятых лиц в рамках накопительной пенсионной системы, принимая во внимание тот факт, что многие не накопят на пенсию без обязательного характера пенсионных взносов или «автоматического участия»;

- Учет влияния роста продолжительности жизни на расходы государственного бюджета по пенсионному обеспечению;

- Обеспечение сохранности сбережений для целей пенсионного обеспечения с ограничением досрочных изъятий пенсионных накоплений;

- Обеспечение эффективности и прозрачности управления пенсионными накоплениями и выплатами для повышения доверия вкладчиков и общества в целом и т.д.

Данные меры универсальны и применимы для всех стран мира, в том числе и Казахстана. Таким образом, ЕНПФ согласно приведённым рекомендациям видит потенциал применения данных мер и в нашей стране, в связи с чем Фондом были направлены предложения в Министерство труда и социальной защиты РК по дальнейшей модернизации пенсионной системы по рекомендациям MCGPI.

Поступило предложение информацию об индексе эффективности мировых пенсионных систем MCGPI принять к сведению.

Голосовали:

"за" – 10

"против" – 0

"воздержались" – 0.

Решение принято.

**По вопросу 5 повестки** член Общественного совета при ЕНПФ Петр Своик сообщил, что ранее составил ряд своих предложений по реформированию пенсионной системы Казахстана. В ходе заседания Своик кратко озвучил основные тезисы по своему предложению. Он предложил в целях оптимизации затрат и улучшения качества инвестиционного управления активами изучить вопрос консолидации внебюджетной системы социального обеспечения путем создания единого социального фонда и введения одного социального платежа. Фонды обязательного социального страхования и обязательного социального медицинского страхования объединить с ЕНПФ в сквозную – от рождения и до пенсии, систему социального страхования граждан. Соответственно, зарплатные отчисления от работников и работодателей объединить в один социальный платеж.

Свободные от текущих выплат средства объединенного ЕНПФ инвестировать, в рамках Национальных программ, в энергетическую, транспортную и жилищно-коммунальную инфраструктуру, - преимущественно в те требующие развития направления, которые находятся под государственным тарифным контролем. Под тарифные же гарантии их возвратности и прибыльности. При этом тарифная политика должна стать прозрачной, предложения на этот счет также имеются.

Данные предложения вызвали вопросы некоторых членов Общественного совета и несогласие в части возможности объединения системы социального страхования и пенсионной системы с индивидуальными накоплениями вкладчиков. Также члены Совета высказали мнение, что инвестирование пенсионных накоплений должно производиться исключительно на рыночных условиях с учетом интересов вкладчиков. Поступило предложение снять с рассмотрения вопрос касательно предложений члена Совета Своика П.В. по дальнейшему развитию пенсионной системы и рассмотреть в случае их доработки.

Голосовали:

"за " –9

"против" – 1

"воздержались" – 0.

Решение принято большинством голосов.

**По 6 вопросу** повестки дня обсуждались текущие и организационные вопросы. В частности, все члены Совета высказались категорически против недавно озвученного в СМИ предложения по разрешению использования пенсионных накоплений на покупку автомобиля, так как такая покупка не является первоначально важной и, более того, со временем быстро утрачивает свою первоначальную стоимость. Жанат Курманов отметил, что в мировой практике нет примеров использования пенсионных накоплений на приобретение автомобилей. В ряде стран допускается использование целевых накоплений на жилье, лечение, образование и инвестирование при условии раздельного формирования и учета таких накоплений на целевых индивидуальных счетах вкладчиков.

В заключение заседания членами ОС были обсуждены организационные моменты проведения следующих заседаний ОС.

## **РЕШИЛИ:**

**По вопросу 1 повестки дня заседания** принять к сведению отчет о деятельности АО «ЕНПФ» 2020 год.

**По вопросу 2 повестки дня заседания** принять к сведению информацию о досрочном использовании пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий и переводу в УИП.

**По вопросу 3 повестки дня заседания** принять к сведению информацию по разъяснению уплаты индивидуального подоходного налога при досрочном использовании пенсионных накоплений.

**По вопросу 4 повестки дня заседания** принять к сведению информацию об индексе эффективности мировых пенсионных систем MCGPI 2020.

**По вопросу 5 повестки дня заседания** снять с рассмотрения вопрос касательно предложений члена Совета Своика П.В. по дальнейшему развитию пенсионной системы и рассмотреть в случае их доработки.

**Председатель заседания**

**Е.Бурабаев**

**Секретарь заседания**

**М.Акмаева**