

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

В 2021 году в целях улучшения жилищных условий и лечения исполнено около 880 тысяч заявлений вкладчиков на сумму порядка 2,6 трлн тенге

По состоянию на 1 января 2022 года ЕНПФ исполнено **735 110 заявлений** вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий. На спецсчета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ переведено **2,5 трлн тенге**. Средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила **3,4 млн тенге**.

Больше всего исполненных заявлений направлено жителями г.Алматы (17,7%), г.Нур-Султан (13,4%), Мангистауской области (12,2%). На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» размещена подробная информация - на какие цели казахстанцы планируют использовать единовременные пенсионные выплаты и в разрезе регионов (подразделы [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий по целям»](#) и [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий»](#), соответственно).

На сегодняшний день уполномоченными операторами, принимающими заявления на использование части пенсионных накоплений, являются АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан». Значительная часть исполненных заявлений была подана через АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (**95,0% от общего числа исполненных заявлений**), далее следует АО «Народный банк Казахстана» (**3,6%**), АО «Банк ЦентрКредит» (**1,3%**), АО «Altyn Bank» (**0,05%**) и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (**0,03%**).

Наибольшая часть заявлений направлена на приобретение жилища в собственность по гражданско-правовым сделкам (окончательный расчет) - исполнено **344 074 заявления на сумму 1,7 трлн тенге** (68% от общей суммы). Далее следуют частичное погашение задолженности по ипотечному жилищному займу (в том числе в рамках финансирования исламским банком) - **117 139 заявлений** на общую сумму **181,3 млрд тенге** и частичное погашение задолженности по ипотечному займу по системе жилищных строительных сбережений - **98 526 заявлений** на общую сумму 119,7 млрд тенге.

Подчеркнём, что после поступления единовременной пенсионной выплаты на спецсчет, открытый у уполномоченного оператора (АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»), получатель предоставляет уполномоченному оператору документы, подтверждающие целевое назначение единовременных пенсионных выплат **в течение 20 рабочих дней с даты их поступления** (согласно пункту 13 *Правил использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан*). Исключением являются пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления с целью приобретения жилища или строительство индивидуального жилого дома (включая приобретение земельного участка с целевым назначением – индивидуальное жилищное строительство. В данном случае получатель предоставляет в Отбасы банк документы, подтверждающие целевое назначение единовременных пенсионных выплат в течение **3 лет с даты их поступления**. По другим уполномоченным операторам (банки второго уровня) заявления на единовременную пенсионную выплату и документы получателя по целям, рассматриваются в порядке и сроки, установленным внутренними документами банка. При этом, банк перечисляет единовременные пенсионные выплаты по их целевому назначению в течение 10 рабочих дней с даты зачисления сумм единовременных пенсионных выплат на специальные счета заявителя (получателя). В случае непредоставления уполномоченному оператору подтверждающих документов в установленный срок, эти средства подлежат возврату в ЕНПФ.

Получатель также может вернуть в ЕНПФ переведенную сумму, не дожидаясь указанного срока, подав уполномоченному оператору соответствующее заявление, которое уполномоченный

оператор должен исполнить **в течение 3 (трех) рабочих дней** с даты получения заявления на возврат от получателя.

Отметим, что около **320,4 млрд тенге** возвращено на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) вкладчиков (получателей) от уполномоченных операторов в связи с тем, что единовременные пенсионные выплаты казахстанцами не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

Напомним, с 16 декабря 2021 года вкладчикам ЕНПФ доступно пополнение вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления в ЖССБ «Отбасы банк». На 1 января 2022 года по данной опции исполнено **37 004 заявления** на сумму **48,1 млрд тенге**.

Также в декабре казахстанцы получили право использовать часть своих накоплений на приобретение земельного участка в собственность по гражданско-правовым сделкам с целевым назначением – индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство (окончательный расчет). По состоянию на 1 января ЕНПФ исполнил **153 заявления** по этой цели использования накоплений на сумму **274 млн тенге**.

Также ЕНПФ исполнено **139 857 заявлений** на лечение на общую сумму **126,5 млрд тенге**. При этом средняя сумма изъятия составляет **0,9 млн тенге**. Вместе с тем, на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **14,2 млрд тенге** от уполномоченного оператора (АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»), данные средства не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам. Ознакомиться с актуальной статистикой по использованию пенсионных накоплений на лечение можно на сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» - [«Единовременные пенсионные выплаты на лечение»](#). Большая часть исполненных заявлений была направлена на стоматологические услуги - 130 304 заявления (более 93% от общего количества заявлений) на сумму 120,5 млрд тенге, далее следуют офтальмологические услуги - 5 953 заявления на сумму 2,9 млрд тенге и лечение орфанных заболеваний - 1 112 заявлений на сумму порядка 1,0 млрд тенге.

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 января текущего года переведено порядка **7,2 млрд тенге**, ЕНПФ исполнены **4 141 заявление**. Средняя сумма перевода составляет **1,7 млн тенге**. Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте enpf.kz в разделе «Показатели» - [«Передача пенсионных накоплений управляющим компаниям»](#).

На данный момент ЕНПФ заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами с четырьмя УИП. Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте enpf.kz в разделе «Услуги» - [«Реестр управляющих инвестиционным портфелем»](#). Отметим, из 7,2 млрд тенге - **46,02% или 3,30 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **27,23% или 1,95 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **16,07% или 1,15 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **10,68% или 0,77 млрд тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз».

Напомним, что после получения пенсионных активов от ЕНПФ УИП инвестирует их в разрешенные финансовые инструменты, указанные в *Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем*, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 3 февраля 2014 года №10, и предусмотренные в Инвестиционной декларации УИП.

Согласно Закону о пенсионном обеспечении, УИП имеют право на взимание комиссионного вознаграждения за инвестиционное управление. Предельная величина вознаграждения УИП не может превышать **7,5%** от полученного инвестиционного дохода. Фактическая величина комиссионного вознаграждения ежегодно утверждается органом управления УИП и может меняться не чаще одного раза в год.

В период нахождения пенсионных накоплений под управлением Национального Банка до достижения вкладчиком пенсионного возраста действует гарантия сохранности пенсионных накоплений с учетом уровня инфляции. При переводе пенсионных накоплений в управление УИП гарантия государства заменяется гарантией управляющей компании по обеспечению минимального

уровня доходности пенсионных активов, который рассчитывается исходя из средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление УИП, действующим на рынке.

ЕНПФ создан 22 августа 2013 года на базе АО «НПФ «ГНПФ». Учредителем и акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан. С 1 января 2016 года функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы Совету по управлению Национальным фондом. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, пенсионные выплаты, индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат, предоставляет вкладчику (получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений (подробнее на www.enpf.kz)