

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

5 вопросов МАРТ

1. Читал, что будут закрываться пенсионные счета вкладчиков ЕНПФ, если не делаются отчисления? Я в данный момент безработный, значит ли это, что мой счет закроется? Куда в таком случае денутся мои накопления?

В связи с введением 01.03.2021г. Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах (ИПС) вкладчиков (получателей), утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 27, поясняем, что закрываются ИПС вкладчиков ЕНПФ, на которых по истечении 1 (одного) месяца отсутствуют пенсионные накопления. То есть, закроются «пустые» ИПС, на которые не делаются взносы. К примеру, ранее вкладчик открыл счет, устраиваясь на работу, подал заявление на открытие счета либо заключал договор о пенсионном обеспечении, но по каким-то причинам так и не начал делать отчисления, возможно даже забыл о нем.

Здесь необходимо напомнить, что с 2019 года для открытия в ЕНПФ ИПС для учета обязательных пенсионных взносов (ОПВ) физическому лицу не нужно обращаться с заявлением, счет открывается в информационной системе ЕНПФ автоматически при поступлении первого взноса, идентификация физического лица осуществляется по персональным данным, указанным в электронном формате платежного поручения при перечислении пенсионного взноса, а все необходимые сведения о реквизитах действующего документа и прочих реквизитах ЕНПФ получает из информационных систем государственных органов. Вкладчик считается присоединившимся к договору о пенсионном обеспечении за счет ОПВ со дня получения ЕНПФ электронного уведомления от Государственной корпорации «Правительство для граждан».

Таким образом, если на ИПС есть накопления, но он временно не пополняется, он останется в системе, на него будет продолжаться начисляться инвестиционный доход. Закроются только счета без накоплений. Если человек снова устраивается на работу, либо начинает осуществлять единый совокупный платеж, то новый счет у него откроется автоматически с первой зарплаты, то есть исключается возникновение «пустых» счетов (без накоплений) для учета ОПВ, а для отчислений на новый ИПС, возможность будет всегда.

Также будут закрыты ИПС, по которым были осуществлены выплаты и переводы всей суммы пенсионных накоплений и после осуществления выплаты либо перевода в течение одного месяца не поступали взносы.

Пока на Вашем ИПС есть хоть какая-то сумма пенсионных отчислений, Ваш счет не будет закрыт.

2. Хотел бы перевести свои пенсионные накопления в компании, управляющие инвестиционным портфелем. Как это сделать и какую сумму я могу перевести?

Для передачи пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим инвестиционным портфелем (УИП) прежде всего вкладчику ЕНПФ необходимо проверить наличие на его индивидуальном пенсионном счете пенсионных накоплений, достаточных для передачи в УИП. Сделать это можно в личном кабинете на сайте enpf.kz либо в мобильном приложении ЕНПФ.

Пенсионные накопления могут быть переданы в доверительное УИП:

- в размере, не превышающем разницы между фактической суммой пенсионных накоплений вкладчика и порогом минимальной достаточности пенсионных накоплений; либо

- в размере, не превышающем остатка пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов на его ИПС, в случае наличия заключенного договора пенсионного аннуитета со страховой организацией.

После того, как вкладчик убедится в достаточности пенсионных накоплений на своем пенсионном счете, он может подать в ЕНПФ письменное заявление переводе определенной суммы накоплений УИП. Если человек заключил договор пенсионного аннуитета со страховой компанией и у него на ИПС в ЕНПФ остались накопления, он также может их доверить УИП.

Заявление может быть подано с помощью электронной цифровой подписи через личный кабинет на сайте www.enpf.kz, где есть подробная инструкция по переводу накоплений либо при личном обращении в любое региональное отделение ЕНПФ, при этом при себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность.

ЕНПФ осуществляет перевод части пенсионных накоплений, превышающей сумму достаточности, в доверительное управление УИП в течение 30 (тридцати) календарных дней после даты поступления заявления. Оставшаяся часть пенсионных накоплений Заявителя продолжит находиться под управлением Национального Банка Республики Казахстан.

Общий учет накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика будет вести ЕНПФ.

3. Опасаюсь переводить свои накопления в инвеступравление частным компаниям, вдруг не оправдают доверия? Могу ли я их вернуть в ЕНПФ?

Государственная гарантия сохранности обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных взносов с учетом уровня инфляции предусмотрена только на суммы, находящиеся под управлением Национального Банка Республики Казахстан.

УИП в случае образования отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной УИП, и минимальным значением доходности пенсионных активов, рассчитанными в соответствии с Законом и нормативным правовым актом АРРФР, возмещает ЕНПФ данную отрицательную разницу за счет собственного капитала в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом АРРФР, для последующего перечисления данной суммы вкладчику, пенсионные накопления которого находились в доверительном управлении данного УИП по состоянию на конец года, предшествующего году, в котором производится возмещение. При этом, указанная сумма зачисляется на индивидуальные пенсионные счета вкладчика, открытые в ЕНПФ.

Минимальный уровень доходности будет рассчитываться из средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление УИП, действующим на рынке. Информация о показателях минимальной доходности и средневзвешенной доходности по пенсионным активам будет ежемесячно публиковаться на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

Согласно Закону Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», 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 будет ежегодно утверждаться органом управления УИП и может меняться не чаще одного раза в год.

Вкладчик имеет право:

- не чаще одного раза в год предоставлять заявление об изменении УИП для передачи своих пенсионных накоплений в доверительное управление от одного УИП к другому УИП;
- представить в ЕНПФ заявление на возврат пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении УИП, в доверительное управление Национальному Банку (не ранее, чем

через два года после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП).

За 10 календарных дней до достижения вкладчиком пенсионного возраста, его пенсионные накопления с учетом инвестиционного дохода будут возвращены под управление Национального Банка Республики Казахстан (в случае, если они до данного срока находились в доверительном управлении УИП) и использованы для целей осуществления пенсионных выплат по графику, заключения договора пенсионного аннуитета или на иные цели, предусмотренные законодательством.

4. Мой брат направлял заявку на досрочное изъятие средств, ему отказали. Может ли он подать еще раз?

В результате анализа поступающих от уполномоченных операторов заявок на получение единовременных пенсионных выплат можно выделить следующие основные причины и дать советы по их устранению и недопущению впредь.

Первая причина: в заявлении вкладчика, поданном уполномоченному оператору, указана некорректная сумма для изъятия, в том числе с превышением имеющихся пенсионных накоплений.

Рекомендация: проверять актуальную информацию о своих пенсионных накоплениях, включая сведения о доступной сумме (в личном кабинете на сайте enpf.kz, в мобильном приложении ЕНПФ, на портале egov.kz) непосредственно перед подачей заявления уполномоченному оператору на получение единовременных пенсионных выплат.

Вторая причина заключается в том, что неправильно указана сумма для изъятия при выборе способа оплаты индивидуального подоходного налога (ИПН).

Рекомендация: при целевом изъятии накоплений (на жилье, лечение) вкладчик имеет право выбрать один из двух способов оплаты ИПН. Первый способ – воспользоваться отсрочкой уплаты ИПН и оплатить ИПН ежемесячно равными долями в течение не более шестнадцати лет после выхода на пенсию (по установленному графику пенсионных выплат из ЕНПФ). Второй способ – уплатить налог в полном объеме сразу при единовременной пенсионной выплате. Способ уплаты ИПН следует указать в заявлении уполномоченному оператору.

Если вкладчик решает воспользоваться отсрочкой по уплате ИПН, то необходимо указать в заявлении сумму для изъятия без вычета ИПН.

Если вкладчик решает оплатить ИПН сразу в полном объеме, то он должен указать в заявлении сумму для изъятия за вычетом ИПН в размере 10%.

Обе суммы уже указаны в выписке, предоставляемой ЕНПФ вкладчику, для его удобства и самостоятельного выбора. Указанная вкладчиком сумма для изъятия будет переведена из ЕНПФ на его специальный счет, открытый у уполномоченного оператора.

Третья причина: в заявлении вкладчика была указана сумма, запрашиваемая к изъятию, без учета порога минимальной достаточности (например, указана вся сумма пенсионных накоплений, имеющаяся на индивидуальном пенсионном счете).

Рекомендация: в заявлении следует указывать сумму, в пределах суммы, доступной для изъятия и указанной в выписке, полученной вкладчиком в ЕНПФ.

Четвертая причина: в заявлении была указана неактуальная сумма, не учитывающая изменения в сумме пенсионных накоплений из-за рыночных колебаний инвестиционного дохода в результате изменений курсов валют или стоимости финансовых инструментов в инвестиционном портфеле пенсионных активов.

Рекомендация: проверять актуальную информацию о своих пенсионных накоплениях, включая сведения о доступной сумме, непосредственно перед подачей заявки на получение единовременных пенсионных выплат.

Пятая причина: вкладчиком были поданы повторные, дублирующиеся заявки.

Рекомендация: подождать. В соответствии с законодательством в течение пяти рабочих дней со дня поступления в ЕНПФ электронного уведомления от уполномоченного оператора ЕНПФ переводит оператору сумму единовременной пенсионной выплаты для последующего зачисления на специальный счет вкладчика (получателя), открытый уполномоченным оператором.

Если от ЕНПФ уполномоченному оператору не поступило электронное уведомление об отказе в перечислении выплаты с указанием причины отказа, то вкладчику следует подождать пять рабочих дней до наступления даты перевода суммы накоплений на его специальный счет и не подавать повторные заявления уполномоченному оператору.

Напомним, что при наличии у вкладчика в ЕНПФ суммы, превышающей порог достаточности, заявление на ее использование может быть подано неограниченное количество раз. Если по какой-либо причине вкладчику было отказано в удовлетворении заявления на получение единовременной пенсионной выплаты, то, устранив причину отказа, можно подать заявление уполномоченному оператору повторно. Если вкладчик желает использовать свои накопления на разные цели, то можно подать отдельные заявления на эти цели в пределах доступной для изъятия суммы.

5. Слышал, что изменилась Методика расчета выплат. Как теперь она рассчитывается?

Размер ежемесячной пенсионной выплаты из ЕНПФ определяется как одна двенадцатая годовая суммы пенсионных выплат, исчисленной в соответствии с положениями Постановления Правительства Республики Казахстан от 2 октября 2013 года № 1042 (приложение 2 Методика осуществления расчета размера пенсионных выплат). При этом ежемесячная пенсионная выплата из ЕНПФ осуществляется в размере не менее 70% от прожиточного минимума. (Ранее ежемесячная пенсионная выплата из ЕНПФ осуществлялась в размере не менее 54% от прожиточного минимума).

В соответствии с Методикой осуществления расчета размера пенсионных выплат с 1 апреля 2021 г. годовая сумма пенсионных выплат в первый год осуществления пенсионных выплат будет рассчитываться как произведение суммы пенсионных накоплений на ставку выплат пенсионных накоплений – 6,5 %.

В последующие годы размер ежемесячной пенсионной выплаты будет пересчитываться путем ежегодного увеличения размера ежемесячной пенсионной выплаты за предыдущий год на ставку индексации пенсионных выплат – 5%.

Приведем пример:

Сумма ПН = 6 000 000 тенге

Годовая сумма пенсионных выплат в первый год: $6\,000\,000 \cdot 6,5\% = 390\,000$ тенге;

Размер ежемесячной пенсионной выплаты в первый год: $390\,000 / 12 \text{ мес.} = 32\,500$ тенге;

Размер ежемесячной пенсионной выплаты на второй год: $32\,500 + 32\,500 \cdot 5\% = 34\,125$ тенге.

Кроме того, Методикой осуществления расчета размера пенсионных выплат предусмотрены поправочные повышающие коэффициенты для получателей определенных категорий: людей с инвалидностью 1 или 2 группы, установленных бессрочно, а также людей, работавших на вредных и опасных производствах, чьи накопления сформированы за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов в совокупности не менее шестидесяти месяцев. При этом, для лиц, удовлетворяющих более чем одному из вышеуказанных условий, применяется поправочный коэффициент с наибольшим значением.

Надо отметить, что указанная методика осуществления расчета размера пенсионных выплат распространяется на отношения, возникшие с 1 апреля 2021 года.

Лицам, реализовавшим свое право на получение пенсионных выплат из ЕНПФ до 1 января 2018 года, ежегодный размер пенсионной выплаты составляет не менее тридцатикратного размера

минимальной пенсии (в 2021 году $30 \times 43\,272 = 1\,298\,160$ тенге). Выплаты осуществляются по ранее выбранному графику.

Лицам, реализовавшим свое право на получение пенсионных выплат из ЕНПФ с 1 января 2018 года по 31 марта 2021 года (включительно), согласно новой Методике осуществления расчета размера пенсионных выплат, с 1 января 2022 года ежемесячные пенсионные выплаты будут увеличены на ставку индексации пенсионных выплат в размере 5%, с последующей ежегодной индексацией.

Таким образом, новая Методика осуществления расчета размера пенсионных выплат учитывает особенности условий труда и здоровья получателей, а также будет способствовать увеличению ежегодного размера выплат из ЕНПФ.

Напомним, что пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются до исчерпания пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете.

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)