

Рег. № 120
от «15» августа 2023г.

Утверждены
протоколом Совета директоров АО «ЕНПФ»
от «08» августа 2023г. № 2

Пенсионные правила АО «ЕНПФ»

Изменения и дополнения, утвержденные протоколом/решением Совета директоров
АО «ЕНПФ»:

№	Внесены изменения, дополнения	Дата утверждения	№ протокола	Рег. №
1		от «__» _____ 202_ г.	№ _____	№ _____
2		от «__» _____ 202_ г.	№ _____	№ _____
3		от «__» _____ 202_ г.	№ _____	№ _____
4		от «__» _____ 202_ г.	№ _____	№ _____

Признаны утратившими силу _____ Совета директоров акционерного
общества «Единый накопительный пенсионный фонд» от «__» _____ 202__ г.
№_____

Глава 1. Общие положения

1. Пенсионные правила АО «ЕНПФ» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан (далее – Кодекс) и устанавливают особенности правоотношений между единым накопительным пенсионным фондом (далее – ЕНПФ) и:

- 1) вкладчиком обязательных пенсионных взносов (далее – вкладчик ОПВ);
- 2) вкладчиком добровольных пенсионных взносов (далее – вкладчик ДПВ);
- 3) физическим лицом, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы (далее – физическое лицо, за которого перечислены ОППВ);
- 4) физическим лицом, за которого перечислены добровольные пенсионные взносы (далее – физическое лицо, за которого перечислены ДПВ);
- 5) получателем пенсионных выплат (далее – получатель);
- 6) агентом по уплате обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов (далее – агент).

2. Вкладчиками ДПВ в пользу получателя могут быть физические и юридические лица.

Глава 2. Порядок заключения договора о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов

3. ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов (далее – ОПВ), обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее – ОППВ), добровольных пенсионных взносов (далее – ДПВ), а также зачисление и учет ДПВ, сформированных за счет не востребовавшей суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов (далее – Организация) в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон), и обеспечивает осуществление пенсионных выплат.

4. Договоры о пенсионном обеспечении за счет ОПВ, ОППВ, которые устанавливают права, обязанности, ответственность и иные правоотношения ЕНПФ и вкладчиков ОПВ, физических лиц, за которых перечислены ОППВ (получателей), являются договорами присоединения, разрабатываются ЕНПФ на основании Кодекса, утверждаются внутренним нормативным документом ЕНПФ и размещаются на интернет-ресурсе ЕНПФ.

5. Договоры о пенсионном обеспечении за счет ДПВ устанавливают права, обязанности, ответственность и иные правоотношения ЕНПФ и вкладчиков ДПВ (получателей).

Порядок заключения и типовая форма договора о пенсионном обеспечении за счет ДПВ определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее уполномоченный орган) и размещаются на интернет-ресурсе ЕНПФ.

6. В случае перечисления Организацией в ЕНПФ не востребовавшей суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту вкладчика (получателя), договор о пенсионном обеспечении за счет ДПВ заключается на основании списка вкладчиков (получателей) с не востребовавшими суммами гарантийного возмещения по гарантируемому депозитам, представленного Организацией в порядке и сроки, которые установлены соглашением, заключенным между ЕНПФ и Организацией в соответствии с Законом.

7. Вкладчик ОПВ, агент и физическое лицо, за которого перечислены ОППВ,

считаются присоединившимся к договору о пенсионном обеспечении за счет ОПВ, ОППВ со дня зачисления ЕНПФ ОПВ, ОППВ или пени на открытый ИПС для учета ОПВ, ОППВ.

Вкладчик ДПВ, физическое лицо, за которого уплачены ДПВ (получатель), считается присоединившимся к договору о пенсионном обеспечении за счет ДПВ со дня поступления суммы ДПВ.

При этом согласие законного представителя несовершеннолетнего лица для присоединения к договору о пенсионном обеспечении за счет ОПВ, ДПВ не требуется.

8. В случае наличия у физического лица в ЕНПФ открытого индивидуального пенсионного счета (далее – ИПС) для учета ОППВ повторное открытие ИПС, предназначенного для учета ОППВ, не осуществляется.

При этом агент считается присоединившимся к договору о пенсионном обеспечении за счет ОППВ со дня зачисления ОППВ или пени на ранее открытый ИПС для учета ОППВ.

В случае наличия у физического лица, за которого перечислены ДПВ (получателя), в ЕНПФ открытого ИПС для учета ДПВ, повторное открытие ИПС для учета ДПВ не осуществляется.

Глава 3. Пенсионные взносы

9. ОПВ, ОППВ подлежат уплате агентами по ставкам, определяемым Кодексом.

10. ОПВ, ОППВ зачисляются на открытые ИПС вкладчиков ОПВ, физических лиц, за которых перечислены ОППВ. В случае отсутствия у физического лица в ЕНПФ открытого ИПС для учета ОПВ, ОППВ, ИПС открывается на основании поступивших из Государственной корпорации «Правительство для граждан» (далее – Государственная корпорация) списков физических лиц, в пользу которых перечислены ОПВ, ОППВ или пеня в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан.

При этом сведения о гражданстве, статусе, дееспособности, реквизитах действующего документа, удостоверяющего личность, регистрации по месту жительства в Республике Казахстан, телефонном номере абонентского устройства сотовой связи, зарегистрированном на веб-портале «электронного правительства», и иные сведения о физическом лице в случае их наличия, необходимые для реализации функций ЕНПФ, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, ЕНПФ получает из соответствующих информационных систем государственных органов (далее – ИС ГО).

11. ДПВ зачисляются на открытые ИПС физических лиц, за которых перечислены ДПВ. В случае отсутствия у физического лица в ЕНПФ открытого ИПС для учета ДПВ, открытие ИПС осуществляется на основании списков физических лиц, представляемых агентами в ЕНПФ при перечислении ДПВ, на основании поступившего в ЕНПФ первичного взноса от физического лица в свою пользу или в пользу третьего лица при перечислении ДПВ в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

12. ДПВ в ЕНПФ вносятся вкладчиками ДПВ – физическими лицами в свою пользу за счет своего дохода при заключении ими договора о пенсионном обеспечении за счет ДПВ. Размер и периодичность уплаты ДПВ определяются вкладчиком ДПВ самостоятельно.

13. Невостребованная сумма гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту зачисляется ЕНПФ на ИПС для учета ДПВ на основании списка вкладчиков (получателей) с невостребованными суммами гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, представленного Организацией в порядке и сроки, которые установлены соглашением, заключенным между ЕНПФ и Организацией в соответствии с Законом.

14. ОПВ, ОППВ и ДПВ уплачиваются в национальной валюте Республики Казахстан. ОПВ не могут быть уплачены в пользу других лиц.

15. Порядок и сроки исчисления, удержания (начисления) и перечисления ОПВ и (или) ОППВ и взыскания по ним устанавливаются Правительством Республики Казахстан.

Глава 4. Порядок и способы предоставления информации о состоянии пенсионных накоплений

16. Информация о состоянии пенсионных накоплений предоставляется ЕНПФ без взимания платы физическому лицу, на имя которого открыт ИПС, по его запросу на любую запрашиваемую дату с даты открытия ИПС в ЕНПФ с учетом положений, предусмотренных статьями 55 и пункта 5 статьи 262 Кодекса.

17. Информация о состоянии пенсионных накоплений включает сведения о:

1) сумме пенсионных накоплений по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода;

2) сумме начисленного инвестиционного дохода по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода;

3) величине комиссионного вознаграждения ЕНПФ от пенсионных активов, утвержденной Кодексом, величине комиссионного вознаграждения Национального Банка Республики Казахстан от инвестиционного дохода, утвержденной правлением Национального Банка Республики Казахстан и действующей на конец запрашиваемого периода;

4) величине комиссионного вознаграждения управляющего инвестиционным портфелем (далее – УИП) от инвестиционного дохода, утвержденной органом управления УИП;

5) сумме пенсионных взносов, пени, переводов, выплат из ЕНПФ пенсионных накоплений и (или) удержанного индивидуального подоходного налога с указанием дат в течение запрашиваемого периода;

6) сумме пенсионных накоплений, сформированных за счет ОПВ, доступной для осуществления из ЕНПФ единовременных пенсионных выплат;

7) сумме пенсионных накоплений, сформированных за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ, доступной для передачи в доверительное управление УИП;

8) сумме иных операций, отражающихся на ИПС для учета ОПВ и (или) ОППВ, и (или) ДПВ, с указанием дат в течение запрашиваемого периода.

18. Способы предоставления ЕНПФ информации о состоянии пенсионных накоплений по запросу физического лица, на имя которого открыт ИПС, следующими способами:

1) посредством личного кабинета интернет-ресурса ЕНПФ и (или) веб-портала «электронного правительства»;

2) при личном обращении в ЕНПФ физического лица, на имя которого открыт ИПС.

19. За вкладчиками ОПВ, физическими лицами, за которых перечислены ОППВ, ДПВ, получателями, ИПС которых открыты в ЕНПФ до 01.07.2023г., сохраняется право на получение информации о состоянии пенсионных накоплений с периодичностью и способами, определенными в соглашениях, подписанных между ними и ЕНПФ.

При этом предоставление указанной информации не осуществляется ЕНПФ в случаях:

1) отсутствия денег на ИПС по состоянию на дату предоставления;

2) получения ЕНПФ из ИС ГО и (или) иных источников сведений:

о смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ;

о выезде иностранца или лица без гражданства на постоянное место жительства за

пределы Республики Казахстан, аннулирования разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, об утрате гражданства Республики Казахстан, о выходе из гражданства Республики Казахстан;

3) предоставления информации по неврученным конвертам по итогам проведения кампании по информированию вкладчиков ОПВ, физических лиц, за которых перечислены ОППВ, ДПВ, получателей за предыдущий календарный год.

Глава 5. Порядок осуществления пенсионных выплат из ЕНПФ за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ, перевода пенсионных накоплений в страховую организацию, передачи пенсионных активов в доверительное управление

20. Пенсионные выплаты из ЕНПФ за счет ОПВ и ОППВ предоставляются лицам, имеющим пенсионные накопления в ЕНПФ, указанным в статьях 220 и 221 Кодекса.

При этом порядок и сроки получения пенсионных выплат за счет ОПВ, ОППВ определяются Правилами осуществления из ЕНПФ пенсионных выплат, сформированных за счет ОПВ, ОППВ, единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, сформированных за счет ОПВ, из ЕНПФ, возврата их в ЕНПФ, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан.

21. Пенсионные выплаты из ЕНПФ за счет ДПВ предоставляются лицам, имеющим пенсионные накопления в ЕНПФ, указанным в статье 223 Кодекса.

При этом порядок получения пенсионных выплат за счет ДПВ определяется получателем самостоятельно, в соответствии с утвержденным ЕНПФ внутренним нормативным документом, размещенным на интернет-ресурсе ЕНПФ и филиалах ЕНПФ в доступном для обозрения месте.

22. Порядок и сроки перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета, порядок и сроки передачи пенсионных активов в доверительное управление УИП и передачи пенсионных активов от одного УИП другому УИП или Национальному Банку Республики Казахстан утверждаются уполномоченным органом.

23. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, его членам семьи ЕНПФ производится единовременная выплата на погребение за счет средств пенсионных накоплений умершего лица в пределах размера 94-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на ИПС средств умершего лица.

В случае, если остаток пенсионных накоплений на ИПС умершего лица после осуществления единовременной выплаты на погребение составит сумму, не превышающую размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, данный остаток выплачивается как выплата на погребение членам семьи умершего.

24. В случае смерти лица, имеющего в ЕНПФ пенсионные накопления, сформированные за счет ОПВ, ОППВ, ДПВ, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Глава 6. Порядок уведомления вкладчиком ОПВ, физическим лицом, за которого перечислены ОППВ, ДПВ, получателем обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств ЕНПФ

25. К изменениям, влияющим на выполнение обязательств ЕНПФ, относятся:

1) изменение адреса места жительства, электронного адреса (e-mail), телефонного номера абонентского устройства сотовой связи вкладчика ОПВ, физического лица, за которого перечислены ОППВ, ДПВ, получателя, ранее представленных в ЕНПФ;

2) изменение банковских реквизитов получателя, указанных в заявлении о назначении пенсионных выплат за счет ДПВ.

26. Вкладчик ОПВ, физическое лицо, за которого перечислены ОППВ, ДПВ, получатель сообщает в ЕНПФ об изменениях, указанных в пункте 25 Правил, в течение десяти календарных дней с даты таких изменений в личном кабинете интернет-ресурса ЕНПФ или посредством обращения в ЕНПФ с документом, удостоверяющим личность, и заявлением по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ.

Глава 7. Рассмотрение обращений вкладчиков ОПВ, физических лиц, за которых перечислены ОППВ, ДПВ, получателей

27. Вкладчик ОПВ, физическое лицо, за которого перечислены ОППВ, ДПВ, получатель обращается в ЕНПФ с обращением в письменной, устной форме либо в форме электронного документа в виде:

1) заявления о содействии в реализации его прав и свобод или прав и свобод других лиц либо сообщения о нарушении законов и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан, недостатках в работе ЕНПФ, должностных лиц либо критики их деятельности;

2) жалобы о нарушении прав, свобод и законных интересов, неправомерных действиях или бездействии работников ЕНПФ и иных лиц;

3) запроса о предоставлении информации по вопросам пенсионного обеспечения;

4) иной формы обращения, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

28. Рассмотрение ЕНПФ обращений лиц, указанных в пункте 27 Правил, по вопросам пенсионного обеспечения осуществляется в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

Глава 8. Определение порядка организации работы ЕНПФ с вкладчиками ОПВ, физическими лицами, за которых перечислены ОППВ, ДПВ, получателями

29. В целях предотвращения рисков нарушения порядка организации работы с вкладчиками ОПВ, физическими лицами, за которых перечислены ОППВ, ДПВ, получателями и учета их пенсионных накоплений, во внутренних нормативных документах ЕНПФ регламентированы и выработаны требования по проведению:

1) процедур, обеспечивающих достоверность учета и своевременность открытия ИПС и поступления средств на ИПС, выплат и переводов пенсионных накоплений;

2) процедур, гарантирующих рассмотрение по существу в установленный срок жалоб и обращений вкладчиков ОПВ, физических лиц, за которых перечислены ОППВ, ДПВ, получателей;

3) процедур, гарантирующих своевременность осуществления переводов и выплат пенсионных накоплений;

4) процедур по оказанию безвозмездных консультационных услуг вкладчикам ОПВ, физическим лицам, за которых перечислены ОППВ, ДПВ, получателям, а также лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении с ЕНПФ, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

5) процедур, обеспечивающих соответствие учета пенсионных и собственных активов требованиям законодательства Республики Казахстан в области пенсионного обеспечения и бухгалтерском учете, и финансовой отчетности;

6) порядка осуществления проверки правильности начисления комиссионного

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Пенсионные правила АО «ЕНПФ»</i>	<i>Стр. 7 из 8</i>
--	-------------------------------------	--------------------

вознаграждения;

7) процедур по контролю за организацией в ЕНПФ деятельности по заключению договоров о пенсионном обеспечении с вкладчиками ОПВ, физическими лицами, за которых перечислены ОППВ, ДПВ;

8) процедур по контролю за деятельностью работников ЕНПФ, на которых возложены функции по оказанию консультационных услуг по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы.

30. Регламентированный во внутренних нормативных документах ЕНПФ порядок осуществления операционной (текущей) деятельности в ЕНПФ включает индивидуальные должностные инструкции работников ЕНПФ, обеспечивающие разделение функций, полномочий и обязанностей работников и устанавливающие ограничение доступа работников для осуществления контроля и подтверждения в целях недопущения мошенничества и ошибок, а также технический порядок проведения операций и процедуры по предотвращению рисков нарушения порядка осуществления операционной (текущей) деятельности ЕНПФ.

31. В случае выявления несоответствий во внутренних порядках согласно пунктов 29 и 30 Правил регистрируется рисковое событие с выработкой мер по локализации, устранению и минимизации рисков в соответствии с действующим порядком по управлению операционными рисками ЕНПФ.

Глава 9. Заключительные положения

32. Правила, изменения и дополнения к ним, а также обновленная редакция Правил размещаются на интернет-ресурсе ЕНПФ и филиалах ЕНПФ в доступном для обозрения месте.

33. Физические лица, чьи пенсионные накопления были переданы в ЕНПФ в рамках передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении, считаются присоединившимися к договорам о пенсионном обеспечении за счет ОПВ, ДПВ с даты открытия ИПС в ЕНПФ.

34. Под накопительным пенсионным фондом понимается юридическое лицо, осуществлявшее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, действие лицензии которого прекращено в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

35. ЕНПФ является правопреемником по всем обязательствам накопительных пенсионных фондов перед физическими лицами, чьи пенсионные накопления были переданы в ЕНПФ в соответствии с пунктом 33 Правил.

36. Правила, а также изменения и дополнения в них утверждаются Советом директоров ЕНПФ.

37. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан, Устава, Кодекса отдельные нормы Правил вступят с ними в противоречие, данные нормы Правил утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Правила необходимо руководствоваться законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом.

Председатель Правления

Ж. Курманов

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Пенсионные правила АО «ЕНПФ»	Стр. 8 из 8
---	------------------------------	-------------

**Лист согласования
Пенсионных правил АО «ЕНПФ»**

Наименование должности	Инициал имени, фамилия	Подпись	Примечание
Заместитель Председателя Правления	А. Мадиева		
Управляющий директор	Ж. Тулегенова		
Директор Юридического департамента	Н. Бактыбаев		
Директор Департамента безопасности	М. Артыкбаев		
Директор Департамента риск-менеджмента	Э. Талаева		
Заместитель директора департамента бухгалтерского учета	С. Макашева		
И.о. директора Департамента регионального развития	Л. Жандосова		
И. о. директора Департамента учета и отчетности пенсионных активов	А. Тусеева		
Начальник Управления антикоррупционного комплаенса	А. Жукенова		

Настоящим подтверждаем, что производный документ на бумажном носителе соответствует документу, согласованному в электронном варианте.

Разработчик:

Директор Департамента организации выплат и информирования _____ Н. Рахимова
(подпись)