

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.

ПРЕСС-РЕЛИЗ

В соответствии с подпунктом 37-1) статьи 1, подпунктом 5) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правительство Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Определить уполномоченными операторами по целевому использованию единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда:

в целях улучшения жилищных условий – акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк";

в целях улучшения жилищных условий путем внесения первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа на приобретение жилища и (или) жилища с проведением ремонта в рамках одного договора банковского займа; частичного или полного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу на приобретение жилища и (или) жилища с проведением ремонта в рамках одного договора банковского займа; рефинансирования ипотечного жилищного займа – банки второго уровня;

в целях оплаты лечения – акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк".

2. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения, которые вносятся в некоторые решения Правительства Республики Казахстан.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2021 года, за исключением абзаца одиннадцатого пункта 1 прилагаемых изменений и дополнений, который вводится в действие с 1 апреля 2021 года.

Установить, что пороги минимальной достаточности пенсионных накоплений, рассчитанные на 2021 год в соответствии с методикой определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений, действуют до 1 апреля 2022 года

Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правительства РК от 13.12.2021 № 875 (вводится в действие со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию).

Премьер-Министр

Утверждены
постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 6 января 2021 года № 1

Изменения и дополнения, которые вносятся в некоторые решения Правительства Республики Казахстан

1. В постановлении Правительства Республики Казахстан от 2 октября 2013 года № 1042 "Об утверждении Правил осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда, и методики осуществления расчета размера пенсионных выплат" (САПП Республики Казахстан, 2013 г., № 58, ст. 791):

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил 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, методики осуществления расчета размера пенсионных выплат, методики определения коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами, методики определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые:

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 согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) методику осуществления расчета размера пенсионных выплат согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) методику определения коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

4) методику определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений согласно приложению 4 к настоящему постановлению.";

Правила осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда, утвержденные указанным постановлением изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

методику осуществления расчета размера пенсионных выплат изложить в новой редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

дополнить приложениями 3 и 4 согласно приложениям 3 и 4 к настоящему постановлению.

2. В постановлении Правительства Республики Казахстан от 10 апреля 2014 года № 341 "Об утверждении Правил выполнения гарантий государства получателям пенсионных выплат по сохранности обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции" (САПП Республики Казахстан, 2014 г., № 27, ст. 217):

в Правилах выполнения гарантий государства получателям пенсионных выплат по сохранности обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

1) Государственная корпорация "Правительство для граждан" (далее – Государственная корпорация) – юридическое лицо, созданное по решению Правительства Республики Казахстан для оказания государственных услуг, услуг по выдаче технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий и услуг субъектов квазигосударственного сектора в соответствии с законодательством Республики Казахстан, организации работы по приему заявлений на оказание государственных услуг, услуг по выдаче технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий, услуг субъектов квазигосударственного сектора и выдаче их результатов услугополучателю по принципу "одного окна", а также обеспечения оказания государственных услуг в электронной форме, осуществляющее государственную регистрацию прав на недвижимое имущество по месту его нахождения;

2) получатель выплаты разницы (далее – получатель) – физическое лицо, которому назначается выплата разницы;

3) уполномоченный орган по социальному обеспечению – государственный орган, осуществляющий регулирование в области социального обеспечения;

4) единовременная пенсионная выплата – сумма пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, изымаемая вкладчиком (получателем) из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения в порядке, установленном Законом;

5) единый накопительный пенсионный фонд (далее – ЕНПФ) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам;

6) уполномоченный орган по исполнению бюджета – государственный орган, осуществляющий реализацию государственной политики в области исполнения бюджета;

7) индивидуальный пенсионный счет – личный именной счет вкладчика (получателя пенсионных выплат), на котором учитываются обязательные пенсионные взносы либо обязательные профессиональные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеня и иные поступления в соответствии с законодательством Республики Казахстан и с которого производятся пенсионные выплаты;

8) уполномоченный государственный орган по назначению пенсий и пособий (далее – уполномоченный орган) – территориальные подразделения и ведомства уполномоченного органа по социальному обеспечению;

9) управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий от своего имени и в интересах, и за счет клиента деятельность по управлению инвестиционным портфелем на основании лицензии в соответствии с законами Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и "О разрешениях и уведомлениях", а также соответствующий требованиям уполномоченного органа для осуществления управления пенсионными активами;

10) выплата разницы между суммой фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции и суммой пенсионных накоплений (далее – выплата разницы) – единовременная выплата за счет средств республиканского бюджета, определенная как разница между суммой фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции и суммой пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов;

11) отделения Государственной корпорации – городские, районные отделения Государственной корпорации;

12) страховая организация – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования в отрасли "страхование жизни" на

основании соответствующей лицензии уполномоченного органа по осуществлению государственного регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

13) уполномоченный оператор – юридическое лицо (юридические лица), определяемое (определяемые) Правительством Республики Казахстан, осуществляющее (осуществляющие) открытие и ведение специальных счетов для единовременных пенсионных выплат из ЕНПФ в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, на которые ЕНПФ осуществляется перевод единовременных пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов;

14) электронная цифровая подпись (далее – ЭЦП) – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Гарантия сохранности обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в ЕНПФ в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции распространяется на лиц, указанных в:

1) пункте 1 статьи 11, подпункте 2) пункта 1 статьи 32 Закона – на дату достижения пенсионного возраста;

2) подпункте 3) пункта 1 статьи 31, подпункте 3) пункта 1 статьи 32 Закона в случае установления инвалидности первой или второй групп бессрочно – на дату изъятия пенсионных накоплений;

3) подпункте 2) пункта 1 статьи 31, подпункте 1) пункта 1 статьи 32 Закона – на дату достижения возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона, за период с даты перевода пенсионных накоплений в страховую организацию до достижения возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона.

В случае заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией два и более раза выплата разницы производится за период с даты последнего перевода пенсионных накоплений в страховую организацию до достижения возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона.

При этом выплата разницы производится на сумму фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции и остатка пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете с даты последнего перевода пенсионных накоплений в страховую организацию.

Информация о сумме остатка пенсионных накоплений после перевода в страховую организацию представляется ЕНПФ в Государственную корпорацию;

4) подпункте 4) пункта 1 статьи 31, подпункте 4) пункта 1 статьи 32 Закона – выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан иностранцам и лицам без гражданства, на дату изъятия пенсионных накоплений из ЕНПФ;

5) пункте 1-1 статьи 31, пункте 1-1 статьи 32 Закона, а также осуществивших перевод пенсионных накоплений в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем в соответствии с подпунктом 1) пункта 5 статьи 35-1 Закона – на дату достижения возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона, за период с даты последнего перевода единовременных пенсионных выплат на специальный счет вкладчика, открытый уполномоченным оператором, и (или) перевода пенсионных накоплений в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем.

Информация о сумме остатка пенсионных накоплений после изъятия единовременных пенсионных выплат и (или) после перевода пенсионных накоплений в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем представляется ЕНПФ в Государственную корпорацию.

В случае возврата уполномоченным оператором единовременных пенсионных выплат и (или) возврата пенсионных накоплений из доверительного управления управляющим инвестиционным портфелем в управление Национальным Банком Республики Казахстан до даты достижения возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона, выплата разницы производится за период с даты последнего перевода пенсионных накоплений в ЕНПФ до достижения возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона.

Суммы возвращенных уполномоченным оператором единовременных пенсионных выплат и (или) суммы пенсионных накоплений, возвращенных из доверительного управления управляющим инвестиционным портфелем в управление Национальным Банком Республики Казахстан, рассматриваются в качестве пенсионных взносов и включаются в расчет разницы по государственной гарантии в момент возврата.

В случае обращения за государственной гарантией лиц из числа военнослужащих, сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, государственной фельдъегерской службы, а также лиц, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, выплата разницы производится на сумму фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции с момента последнего возврата 50 процентов от суммы обязательных пенсионных взносов, перечисленных за счет бюджетных средств до 1 января 2016 года на дату возникновения права на пенсионные выплаты и с учетом остатка пенсионных накоплений, после возврата 50 процентов от суммы обязательных пенсионных взносов на индивидуальном пенсионном счете.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. ЕНПФ в течение двух рабочих дней со дня поступления уведомления представляет Государственной корпорации сведения о наличии индивидуального пенсионного счета и суммах пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов получателя с проставлением ЭЦП в соответствии с форматом, установленным соответствующим соглашением, заключенным между ЕНПФ и Государственной корпорацией."

3. В постановлении Правительства Республики Казахстан от 18 октября 2013 года № 1116 "Об утверждении Правил и сроков исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и взысканий по ним" (САПП Республики Казахстан, 2013 г., № 60, ст. 828):

в Правилах и сроках исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и взысканий по ним, утвержденных указанным постановлением:

абзац третий пункта 21 изложить в следующей редакции:

"21. Заявка в электронном виде направляется в ЕНПФ в соответствии с соглашением, заключенным между ЕНПФ и Государственной корпорацией.";

дополнить пунктом 27-1 следующего содержания:

"27-1. Возврату не подлежит сумма обязательных пенсионных взносов, учтенная при расчете суммы пенсионных выплат, единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения и при переводе пенсионных накоплений в страховую организацию, а также суммы индивидуального подоходного налога, исчисленного при единовременных пенсионных выплатах в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, не удержанные и не перечисленные в бюджет.";

пункт 30 изложить в следующей редакции:

"30. Своевременно не удержанные (не начисленные) и (или) не перечисленные агентом суммы обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов при условии фактической выплаты и получения работником дохода взыскиваются органами государственных доходов или подлежат перечислению агентом в пользу вкладчиков обязательных пенсионных взносов, работников, в пользу которых уплачиваются обязательные профессиональные пенсионные взносы, с начисленной пеней в размере 1,25-кратной базовой ставки Национального Банка за каждый день просрочки (включая день оплаты в Государственную корпорацию).

Агенты своевременно исчисляют, удерживают (начисляют) и уплачивают обязательные пенсионные взносы в ЕНПФ."

Приложение 1
к изменениям и дополнениям,
которые вносятся в некоторые
решения Правительства
Республики Казахстан
Приложение 1
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от 2 октября 2013 года № 1042

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

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие 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 (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 5) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон) и определяют порядок осуществления пенсионных выплат, единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда, возврата их в единый накопительный пенсионный фонд.

2. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

1) Государственная корпорация "Правительство для граждан" (далее – Государственная корпорация) – юридическое лицо, созданное по решению Правительства Республики Казахстан для оказания государственных услуг, услуг по выдаче технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий и услуг субъектов квазигосударственного сектора в соответствии с законодательством Республики Казахстан, организации работы по приему заявлений на оказание государственных услуг, услуг по выдаче технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий, услуг субъектов квазигосударственного сектора и выдаче их результатов услугополучателю по принципу "одного окна", а также обеспечения оказания государственных услуг в электронной форме, осуществляющее государственную регистрацию прав на недвижимое имущество по месту его нахождения;

2) единый накопительный пенсионный фонд (далее – ЕНПФ) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам;

3) пенсионные выплаты из ЕНПФ (далее – пенсионные выплаты) – выплаты пенсионных накоплений получателям пенсионных выплат;

4) единовременная пенсионная выплата – сумма пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, изымаемая вкладчиком (получателем) из ЕНПФ в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения в порядке, установленном Законом и настоящими Правилами;

5) пенсионные накопления – деньги вкладчика (получателя пенсионных выплат), учитываемые на его индивидуальном пенсионном счете, включающие обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеню и иные поступления в соответствии с договорами, Законом, законодательством Республики Казахстан;

6) порог минимальной достаточности пенсионных накоплений – минимальный размер пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, необходимый для обеспечения ежемесячной пенсии не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года, определенный в соответствии с методикой определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений;

7) получатель пенсионных выплат (далее – получатель) – физическое лицо, которому назначены государственная базовая пенсионная выплата и (или) пенсионные выплаты по возрасту, и (или) пенсионные выплаты за выслугу лет, и (или) пенсионные выплаты из ЕНПФ и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда;

8) проактивная услуга – государственная услуга, оказываемая в электронной форме, предоставляемая по инициативе субъекта оказания услуг, для оказания которой необходимо обязательное согласие субъекта получения услуги, предоставленное посредством абонентского устройства сотовой связи;

9) уполномоченный оператор – юридическое лицо (юридические лица), определяемое (определяемые) Правительством Республики Казахстан, осуществляющее (осуществляющие) открытие и ведение специальных счетов для единовременных пенсионных выплат из ЕНПФ в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, на которые ЕНПФ осуществляется перевод единовременных пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов.

3. Пенсионные выплаты осуществляются:

1) ежемесячно по установленному графику при наступлении условий, предусмотренных подпунктами 1) и 3) пункта 1 статьи 31, подпунктами 2) и 3) пункта 1 статьи 32 Закона.

Размер ежемесячной пенсионной выплаты определяется как одна двенадцатая годовой суммы пенсионных выплат, исчисленной в соответствии с методикой осуществления расчета размера пенсионных выплат.

При этом выплата исчисленного размера ежемесячной пенсионной выплаты осуществляется в размере не менее 70 процентов от прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

В случае, если сумма пенсионных накоплений на дату обращения не превышает двенадцатикратный размер минимальной пенсии, установленной законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, данная сумма выплачивается получателю из ЕНПФ одновременно.

При этом по лицам, реализовавшим свое право на получение пенсионных выплат из ЕНПФ до 1 января 2018 года, пенсионные выплаты осуществляются в размере не менее тридцатикратного размера минимальной пенсии, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

В случае, если остаток пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете после осуществления очередной пенсионной выплаты составляет сумму менее 70 процентов от прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, данный остаток выплачивается вместе с суммой очередной выплаты;

2) одновременно в случаях, предусмотренных подпунктом 4) пункта 1, пунктом 2 статьи 31, подпунктом 4) пункта 1, пунктом 2 статьи 32 Закона;

3) путем перевода пенсионных накоплений в страховую организацию на основании договора пенсионного аннуитета в случаях, предусмотренных подпунктом 2) пункта 1 статьи 31, подпунктом 1) пункта 1 статьи 32 Закона.

4. Единовременные пенсионные выплаты за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов осуществляются лицам, имеющим пенсионные накопления в ЕНПФ, при наличии одного из условий, предусмотренных пунктом 1-1 статьи 31, пунктом 1-1 статьи 32 Закона.

При этом размер единовременной пенсионной выплаты для лиц, указанных:

1) в абзаце втором пункта 1-1 статьи 31, абзаце втором пункта 1-1 статьи 32 Закона, не достигших пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона, не может превышать сумму разницы между суммой пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов получателя и порогом минимальной достаточности пенсионных накоплений, рассчитанным согласно методике определения порога минимальной

достаточности пенсионных накоплений, утвержденной Правительством Республики Казахстан, в соответствии с подпунктом 5) статьи 6 Закона на дату получения электронного уведомления от уполномоченного оператора;

2) в абзаце третьем пункта 1-1 статьи 31, абзаце третьем пункта 1-1 статьи 32 Закона, не может превышать 50 процентов от размера пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов получателя на дату получения первичного электронного уведомления от уполномоченного оператора.

При этом для расчета единовременной пенсионной выплаты используются следующие сведения, получаемые ЕНПФ из информационных систем государственных органов:

для лиц, являющихся получателями пенсионных выплат по возрасту – о размере государственной базовой пенсионной выплаты, пенсионной выплаты по возрасту, установленных на дату их назначения;

для лиц, являющихся получателями пенсионных выплат за выслугу лет, судей в отставке – о принадлежности к указанным категориям лиц;

3) в абзаце четвертом пункта 1-1 статьи 31, абзаце четвертом пункта 1-1 статьи 32 Закона, заключивших договор пенсионного аннуитета со страховой организацией на страховые выплаты, не может превышать размер пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (получателя).

5. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами пенсионных накоплений, за исключением услуг по их конвертации и зачислению на банковские счета получателей, открытые в иностранных банках, а также оплата банковских услуг, связанных с переводами единовременных пенсионных выплат, осуществляются за счет собственных средств ЕНПФ.

6. В случае, если нотариальные действия в части свидетельствования верности копии документа с оригиналом, подлинности подписи получателя на заявлении, удостоверения доверенности производятся в иностранном государстве, то их необходимо легализовать, за исключением случаев, когда иное установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Глава 2. Порядок осуществления пенсионных выплат, единовременных пенсионных выплат, возврата их в ЕНПФ

В случаях достижения пенсионного возраста, установления инвалидности первой и второй групп бессрочно

7. В целях получения пенсионных выплат из ЕНПФ получатель при наступлении условий, предусмотренных:

1) подпунктом 1) пункта 1 статьи 31, подпунктом 2) пункта 1 статьи 32 Закона, обращается с заявлением в Государственную корпорацию с представлением документа, удостоверяющего личность, а также сведений о банковском счете;

2) подпунктом 3) пункта 1 статьи 31, подпунктом 3) пункта 1 статьи 32 Закона, представляет при личном обращении в ЕНПФ:

заявление о назначении пенсионных выплат по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ (далее – заявление);

документ, удостоверяющий личность получателя;

сведения о банковском счете получателя.

При обращении посредством интернет-ресурса ЕНПФ представляет заявление, удостоверенное электронной цифровой подписью получателя.

Порядок обращения посредством интернет-ресурса ЕНПФ утверждается внутренним документом ЕНПФ.

8. В случае, если получателями являются лица, указанные в подпункте 3) пункта 1 статьи 31, подпункте 3) пункта 1 статьи 32 Закона, ЕНПФ запрашивает сведения об установлении инвалидности получателю из централизованной базы данных инвалидов.

В случае отсутствия подтверждения сведений о наличии у получателя установленной инвалидности первой или второй группы бессрочно, ЕНПФ отказывает в приеме заявления в день обращения получателя с вручением расписки об отказе в приеме документов с указанием причины отказа по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ.

9. По заявлениям получателей, представленным в Государственную корпорацию в соответствии с подпунктом 1) пункта 7 настоящих Правил, Государственная корпорация осуществляет взаимодействие с ЕНПФ в порядке и сроки, установленные соответствующим соглашением, заключенным между ЕНПФ и Государственной корпорацией, в рамках которого в ЕНПФ передаются сведения о зарегистрированных в Государственной корпорации заявлениях получателей.

ЕНПФ переводит в Государственную корпорацию суммы пенсионных выплат получателей, рассчитанные в соответствии с подпунктом 1) пункта 3 настоящих Правил, согласно установленным Государственной корпорацией графиком пенсионных выплат.

Государственная корпорация перечисляет суммы пенсионных выплат, полученные из ЕНПФ, на банковские счета получателей в соответствии с установленным Государственной корпорацией графиком пенсионных выплат, но не ранее даты возникновения права на пенсионные выплаты из ЕНПФ.

В случаях представления получателем неполного пакета документов, установленных в соответствии с подпунктом 1) пункта 7 настоящих Правил, и (или) недействительных документов Государственная корпорация отказывает получателю в приеме заявления в день обращения с вручением расписки об отказе в приеме

заявления либо в исполнении заявления путем направления уведомления в течение десяти рабочих дней со дня получения документов, предусмотренных настоящими Правилами, с указанием причины отказа.

В случае отсутствия у получателя пенсионных накоплений в ЕНПФ либо если он является получателем по установленному графику пенсионных выплат из ЕНПФ, Государственная корпорация уведомляет получателя о данных фактах в момент приема заявления.

10. По лицам, достигшим пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона, имеющим пенсионные накопления в ЕНПФ и не обратившимся в ЕНПФ за выплатой пенсионных накоплений, ЕНПФ ежегодно до 1 марта, следующего за отчетным годом, осуществляет сверку с Государственной корпорацией на наличие у указанных лиц назначенных пенсионных выплат по возрасту и государственной базовой пенсионной выплаты за счет бюджетных средств в информационной системе уполномоченного органа в сфере социальной защиты населения, а также на наличие в информационной системе уполномоченного органа в сфере социальной защиты населения телефонных номеров абонентского устройства сотовой связи получателей, зарегистрированных на портале для оказания проактивной услуги на получение пенсионных выплат из ЕНПФ.

По результатам сверки Государственная корпорация:

формирует список лиц, являющихся получателями пенсионных выплат по возрасту и государственной базовой пенсионной выплаты за счет бюджетных средств, имеющих телефонные номера, зарегистрированные на портале;

посредством информационной системы уполномоченного органа в сфере социальной защиты населения направляет sms-сообщение на телефонный номер получателя с предложением оказания проактивной услуги по назначению пенсионной выплаты из ЕНПФ;

по лицам, по которым получено согласие на получение пенсионных выплат из ЕНПФ через проактивную услугу в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных услугах", формирует в журнале электронных заявок и уведомлений на каждую государственную услугу отдельно заявку, удостоверенную электронной цифровой подписью уполномоченного государственного органа в сфере информатизации;

по зарегистрированным Государственной корпорацией в информационной системе уполномоченного органа в сфере социальной защиты населения электронным заявкам направляет в информационную систему ЕНПФ электронные сообщения в формате, определенном соглашением, указанным в пункте 9 настоящих Правил, не позднее одного рабочего дня с даты регистрации в информационной системе уполномоченного органа в сфере социальной защиты населения электронных заявок.

ЕНПФ переводит в Государственную корпорацию суммы пенсионных выплат получателей, рассчитанные в соответствии с подпунктом 1) пункта 3 настоящих Правил, в соответствии с графиком пенсионных выплат Государственной корпорации.

Государственная корпорация перечисляет суммы пенсионных выплат, полученные из ЕНПФ, на банковские счета получателей, ранее представленные получателями в Государственную корпорацию при назначении пенсионных выплат по возрасту и государственной базовой пенсионной выплаты.

11. Пенсионные выплаты устанавливаются со дня обращения и осуществляются до исчерпания пенсионных накоплений.

При этом днем обращения за пенсионной выплатой считаются:

для получателей, указанных в подпункте 1) пункта 7 настоящих Правил, – день регистрации заявления получателя в Государственной корпорации либо дата возникновения права на пенсионные выплаты из ЕНПФ;

для получателей, указанных в подпункте 2) пункта 7 настоящих Правил, – дата приема либо поступления документов в ЕНПФ.

ЕНПФ ежегодно самостоятельно производит перерасчет размера пенсионных выплат по установленному графику с учетом положений, предусмотренных настоящими Правилами.

В случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан

12. Иностранцы и лица без гражданства, имеющие пенсионные накопления, выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, представляют в ЕНПФ при личном обращении:

1) заявление;

2) копию заграничного паспорта и оригинал для сверки, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

3) сведения о банковском счете получателя.

При получении вышеуказанных документов ЕНПФ запрашивает сведения из информационных систем государственных органов Республики Казахстан о наличии у обратившегося иностранца или лица без гражданства удостоверения личности гражданина Республики Казахстан либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, и его действительности.

В случае получения сведений о недействительности удостоверения личности гражданина Республики Казахстан либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с выездом обратившегося иностранца или лица без гражданства за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства либо аннулированием иностранцу или лицу без гражданства разрешения на постоянное

проживание в Республике Казахстан, ЕНПФ осуществляет пенсионную выплату в сроки, установленные пунктом 24 настоящих Правил.

В случаях получения сведений о недействительности удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с утратой гражданства Республики Казахстан обратившегося иностранца ЕНПФ отказывает в приеме либо исполнении заявления в сроки, установленные пунктом 23 настоящих Правил, при этом уведомляет иностранца о необходимости обращения в территориальное подразделение миграционной службы органов внутренних дел Республики Казахстан по последнему месту регистрации в Республике Казахстан в целях оформления разрешения на выезд на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан.

При необходимости иностранец повторно обращается в ЕНПФ с заявлением после оформления документов на выезд за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства.

В случаях получения сведений о наличии и действительности удостоверения личности гражданина Республики Казахстан либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, а также отсутствия сведений о выезде за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства обратившегося иностранца или лица без гражданства, либо аннулирования иностранцу или лицу без гражданства разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, ЕНПФ отказывает в приеме либо исполнении заявления в сроки, установленные пунктом 23 настоящих Правил.

13. Пенсионные выплаты иностранцам и лицам без гражданства, выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, осуществляются единовременно, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

В случае смерти получателя либо лица, имеющего пенсионные накопления

14. В случае смерти получателя, а также лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ и не достигшего пенсионного возраста в соответствии с пунктами 1, 2, 3 статьи 11 Закона, его семье либо лицу, осуществившему погребение, ЕНПФ выплачивается единовременная выплата на погребение в пределах размера 52,4-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств.

В случае, если остаток пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете получателя после осуществления единовременной выплаты на погребение составит сумму, не превышающую размер минимальной пенсии, установленный на

соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, данный остаток выплачивается как выплата на погребение в порядке, определенном внутренними документами ЕНПФ.

15. Для получения единовременной выплаты на погребение членом семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, или лицом, осуществившим погребение, в ЕНПФ представляются следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) копия документа, удостоверяющего личность члена семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, или лица, осуществившего погребение, и оригинал для сверки;
- 3) копия свидетельства о смерти лица, имеющего пенсионные накопления, и оригинал для сверки;
- 4) сведения о банковском счете члена семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, либо лица, осуществившего погребение.

16. Единовременная выплата на погребение осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня приема документов, предусмотренных пунктом 15 настоящих Правил.

17. Для получения получателями (наследниками) пенсионных накоплений умершего лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, представляются следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) копия документа, удостоверяющего личность получателя, и оригинал для сверки;
- 3) нотариально засвидетельствованная копия свидетельства о смерти умершего лица, имеющего пенсионные накопления;
- 4) оригинал или нотариально засвидетельствованная копия свидетельства о праве на наследство либо оригинал или нотариально засвидетельствованная копия соглашения о разделе наследуемого имущества, либо решение суда, вступившее в законную силу;
- 5) сведения о банковском счете получателя.

18. В случае подачи заявления через третье лицо, в дополнение к документам, указанным в пунктах 7, 12, 17 настоящих Правил, третьим лицом представляются:

- 1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованная копия;
- 2) копия документа, удостоверяющего личность третьего лица, и оригинал для сверки.

При этом копия документа, удостоверяющего личность получателя, нотариально свидетельствуется (при условии, что нотариальное свидетельство производится в государстве проживания).

19. При передаче заявления через средства почтовой связи копия документа, удостоверяющего личность получателя, указанного в подпункте 2) пункта 7, пунктах

12 и 17 настоящих Правил, а также подпись получателя в заявлении нотариально свидетельствуются (при условии, что нотариальное свидетельствование производится в государстве проживания).

20. Лицами, обратившимися по судебному акту за пенсионными накоплениями, признанными выморочным имуществом в соответствии со статьей 1083 Гражданского кодекса Республики Казахстан, в ЕНПФ представляются следующие документы:

- 1) судебный акт, вступивший в законную силу;
- 2) сведения о банковском счете.

21. На основании принятых документов ЕНПФ формирует электронный макет дела и хранит его в порядке и сроки, установленные постановлением правления Национального Банка Республики Казахстан.

22. Получателю, члену семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, либо лицу, осуществившему погребение, вручается расписка о приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ, за исключением лица, передавшего в ЕНПФ пакет документов через средства почтовой связи.

23. В случае представления получателем либо членом семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, либо лицом, осуществившим погребение, неполного пакета документов в соответствии с подпунктом 2) пункта 7, пунктами 12, 15 и 17 настоящих Правил, ЕНПФ отказывает в приеме заявления в день обращения с вручением расписки об отказе в приеме документов по форме, определяемой внутренними документами ЕНПФ, либо в исполнении заявления путем направления уведомления в течение десяти рабочих дней с момента получения документов, предусмотренных настоящими Правилами, с указанием причины отказа.

24. Пенсионные выплаты осуществляются получателям, указанным в подпункте 2) пункта 7 настоящих Правил, иностранцам и лицам без гражданства, выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, наследникам, лицам, обратившимся по судебному акту за пенсионными накоплениями, признанными выморочным имуществом в соответствии со статьей 1083 Гражданского кодекса Республики Казахстан, в течение десяти рабочих дней со дня приема либо поступления в ЕНПФ документов, предусмотренных настоящими Правилами.

25. Пенсионные выплаты переводятся ЕНПФ на банковский счет получателя либо члена семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, либо лица, осуществившего погребение, реквизиты которого указываются в заявлении.

В случае осуществления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, возврата их в ЕНПФ

26. В целях получения единовременных пенсионных выплат из ЕНПФ получатель при наличии условий, предусмотренных пунктом 1-1 статьи 31, пунктом 1-1 статьи 32 Закона, обращается к уполномоченному оператору с заявлением на единовременную

пенсионную выплату (далее – заявление на выплату) посредством интернет-ресурса уполномоченного оператора.

Порядок использования единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий определяется центральным исполнительным органом в сфере жилищных отношений и жилищно-коммунального хозяйства в соответствии с подпунктом 10-27) статьи 10-2 Закона Республики Казахстан от 16 апреля 1997 года "О жилищных отношениях".

Порядок использования единовременных пенсионных выплат для оплаты лечения определяется центральным исполнительным органом в сфере здравоохранения в соответствии с подпунктом 60-1) статьи 7 Кодекса Республики Казахстан от 7 июля 2020 года "О здоровье народа и системе здравоохранения".

27. Порядок информационного взаимодействия и обмена информацией ЕНПФ с уполномоченным оператором устанавливается соответствующим соглашением, заключенным между ЕНПФ и уполномоченным оператором, в рамках которого в ЕНПФ в течение двух рабочих дней передаются электронные уведомления о зарегистрированных у уполномоченного оператора заявлениях на выплату, поданных получателями согласно пункту 26 настоящих Правил, а также заявления об удержании индивидуального подоходного налога и (или) на применение налогового вычета.

Учет единовременных пенсионных выплат на индивидуальных пенсионных счетах получателей осуществляется в порядке, определенном уполномоченным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

28. Лица, указанные в пункте 1-1 статьи 31, пункте 1-1 статьи 32 Закона, самостоятельно представляют уполномоченному оператору сведения о сумме своих пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, доступной к изъятию в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения посредством получения указанных сведений из ЕНПФ, в том числе через электронные способы получения информации о состоянии пенсионных накоплений в соответствии с пенсионными правилами ЕНПФ.

29. ЕНПФ в течение пяти рабочих дней со дня поступления в соответствии с пунктом 27 настоящих Правил электронного уведомления от уполномоченного оператора переводит уполномоченному оператору сумму единовременной пенсионной выплаты получателя, указанную в заявлении получателя, но не выше суммы, рассчитанной в соответствии с пунктом 4 настоящих Правил, для последующего зачисления на специальный счет получателя, открытый уполномоченным оператором для единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

30. ЕНПФ в течение пяти рабочих дней с даты получения электронного уведомления, предусмотренного пунктом 27 настоящих Правил, направляет уполномоченному оператору электронное уведомление об отказе в перечислении суммы единовременной пенсионной выплаты вкладчику (получателю), с указанием причины отказа в следующих случаях:

наличие в информационных системах государственных органов сведений о недействительности документов, удостоверяющих личность вкладчика (получателя), и (или) смерти;

отсутствие у вкладчика (получателя) пенсионных накоплений в ЕНПФ;

отсутствие у вкладчика (получателя) условий, предусмотренных пунктом 4 настоящих Правил;

сумма пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов вкладчика (получателя) на дату получения электронного уведомления от уполномоченного оператора не превышает порог минимальной достаточности пенсионных накоплений согласно методике определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений;

размер пенсионных выплат получателя пенсионных выплат по возрасту в совокупности не обеспечивает коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя на уровне не ниже 40 процентов согласно методике определения коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами.

31. Оплата услуг уполномоченного оператора, в том числе оплата банковских услуг, связанных с единовременными пенсионными выплатами за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения лицам, указанным в пункте 1-1 статьи 31, пункте 1-1 статьи 32 Закона, осуществляется за счет средств указанных лиц.

32. Уполномоченный оператор осуществляет мониторинг за целевым использованием единовременных пенсионных выплат на цели улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

Взаимодействие между уполномоченным оператором и ЕНПФ по возврату единовременных пенсионных выплат осуществляется в порядке, определенном соответствующим соглашением, указанным в пункте 27 настоящих Правил.

В случае обнаружения нецелевого использования единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения уполномоченный оператор осуществляет их возврат в ЕНПФ в соответствии с правилами, предусмотренными абзацами вторым и третьим пункта 26 настоящих Правил.

Возврат осуществляется в случаях:

1) подачи уполномоченному оператору заявления получателя на возврат в ЕНПФ всей суммы или части суммы единовременной пенсионной выплаты, зачисленной на специальный счет получателя;

2) непредставления получателем уполномоченному оператору документов, подтверждающих использование единовременных пенсионных выплат на улучшение жилищных условий и (или) оплаты лечения;

3) нецелевого использования единовременных пенсионных выплат, переведенных в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

В случае, указанном в подпункте 2) настоящего пункта, уполномоченный оператор направляет в течение 5 (пять) рабочих дней посредством интернет-ресурса уполномоченного оператора электронное уведомление получателю о необходимости представления документов, подтверждающих использование единовременных пенсионных выплат.

Получатель в случаях, указанных в подпунктах 2) и 3) настоящего пункта, возвращает всю сумму или часть суммы единовременной пенсионной выплаты, изъятой им в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения на свой специальный счет, открытый у уполномоченного оператора.

Уполномоченный оператор в течение 10 (десять) рабочих дней со дня поступления возвращаемой получателем суммы осуществляет их возврат в ЕНПФ.

В случае, указанном в подпункте 1) настоящего пункта, уполномоченный оператор в течение 3 (три) рабочих дней с даты получения заявления на возврат от получателя осуществляет возврат в ЕНПФ единовременных пенсионных выплат.

Суммы единовременных пенсионных выплат, возвращенные уполномоченным оператором, ЕНПФ зачисляет на индивидуальный пенсионный счет вкладчиков (получателей) в порядке и сроки, определенные внутренними документами ЕНПФ.

Приложение 2
к изменениям и дополнениям,
которые вносятся в некоторые
решения Правительства
Республики Казахстан
Приложение 2
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от 2 октября 2013 года № 1042

Методика осуществления расчета размера пенсионных выплат

1. Настоящая методика осуществления расчета размера пенсионных выплат (далее – методика) разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон) и устанавливает порядок расчета размера пенсионных выплат.

2. Для осуществления расчета размера пенсионных выплат используются следующие параметры:

- 1) ставка выплат пенсионных накоплений (в %);
- 2) ставка индексации пенсионных выплат (в %);
- 3) поправочные коэффициенты к ставке выплат пенсионных накоплений.

3. Параметры, указанные в пункте 2 настоящей методики, принимаются в размерах согласно приложению к настоящей методике.

4. Годовая сумма пенсионных выплат в первый год осуществления пенсионных выплат рассчитывается как произведение суммы пенсионных накоплений на ставку выплат пенсионных накоплений.

5. Годовая сумма пенсионных выплат в первый год осуществления пенсионных выплат умножается на поправочный коэффициент, указанный в приложении к настоящей методике, в случае, если физическое лицо, удовлетворяет одному из следующих условий:

- 1) имеется инвалидность первой группы, установленная бессрочно;
- 2) имеется инвалидность второй группы, установленная бессрочно;

3) наступление пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона и наличие пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов в совокупности не менее шестидесяти месяцев.

Для лиц, удовлетворяющих более чем одному условию, предусмотренному частью первой настоящего пункта, применяется поправочный коэффициент с наибольшим значением.

6. Размер ежемесячной пенсионной выплаты в первый год осуществления пенсионных выплат определяется как одна двенадцатая годовой суммы пенсионных выплат в первый год осуществления пенсионных выплат, исчисленной в соответствии с пунктами 4 и 5 настоящей методики.

При этом выплата исчисленного размера ежемесячной пенсионной выплаты в первый год осуществления пенсионных выплат осуществляется в размере не менее 70 процентов от прожиточного минимума, установленного на 1 января соответствующего финансового года Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете".

В последующие годы осуществления пенсионных выплат размер ежемесячной пенсионной выплаты определяется путем увеличения размера ежемесячной пенсионной выплаты за предыдущий год на ставку индексации пенсионных выплат.

Приложение
к методике осуществления
расчета размера
пенсионных выплат

Размеры параметров для осуществления расчета размера пенсионных выплат

1) ставка выплат пенсионных накоплений – 6,5 %;

2) ставка индексации пенсионных выплат – 5 %;

3) поправочный коэффициент для получателей пенсионных выплат, за которых уплачены обязательные профессиональные пенсионные взносы в совокупности не менее шестидесяти месяцев – 1,45;

4) поправочные коэффициенты к ставке выплат пенсионных накоплений для получателей пенсионных выплат, имеющих инвалидность первой группы, если инвалидность установлена бессрочно:

Возраст	Поправочный коэффициент
18	0,74
19	0,75
20	0,77
21	0,78
22	0,79
23	0,81
24	0,82
25	0,84
26	0,86
27	0,87
28	0,90
29	0,91
30	0,94
31	0,96
32	0,98
33	1,01
34	1,03
35	1,06
36	1,09
37	1,12
38	1,15
39	1,18
40	1,21
41	1,24
42	1,28
43	1,31
44	1,34
45	1,38
46	1,42
47	1,45
48	1,48
49	1,51

50	1,54
51	1,56
52	1,58
53	1,58
54	1,58
55	1,56
56	1,54
57	1,49
58	1,42
59	1,40
60	1,37
61	1,87
62	1,79
63	1,69

5) поправочные коэффициенты к ставке выплат пенсионных накоплений для получателей пенсионных выплат, имеющих инвалидность второй группы, если инвалидность установлена бессрочно:

Возраст	Поправочный коэффициент
18	0,59
19	0,59
20	0,60
21	0,61
22	0,62
23	0,63
24	0,64
25	0,65
26	0,66
27	0,68
28	0,69
29	0,70
30	0,72
31	0,73
32	0,75
33	0,76
34	0,78
35	0,79
36	0,81
37	0,83
38	0,85
39	0,87
40	0,89

41	0,91
42	0,93
43	0,95
44	0,98
45	1,00
46	1,03
47	1,05
48	1,08
49	1,10
50	1,12
51	1,15
52	1,17
53	1,19
54	1,21
55	1,23
56	1,24
57	1,24
58	1,24
59	1,25
60	1,26
61	1,32
62	1,30
63	1,27

Приложение 3
к изменениям и дополнениям,
которые вносятся в некоторые
решения Правительства
Республики Казахстан
Приложение 3
к постановлению Правительства
Республики Казахстан
от 2 октября 2013 года № 1042

Методика определения коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами

1. Настоящая методика определения коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами (далее – методика) разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон) и устанавливает требования к расчету коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами.

Расчет коэффициента замещения среднемесячного дохода вкладчика осуществляет акционерное общество "Единый накопительный пенсионный фонд" (далее – АО "ЕНПФ") на основании сведений, полученных из информационных систем государственного органа, осуществляющего руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, межотраслевую координацию в сфере социальной защиты населения.

2. Для целей настоящей методики используются следующие основные понятия:

1) пенсионные выплаты (далее – ежемесячная пенсия) – совокупность ежемесячных пенсионных выплат получателя, включая государственную базовую пенсионную выплату, пенсионные выплаты по возрасту, определенные на дату их назначения;

2) получатель пенсионных выплат (далее – получатель) – физическое лицо, которому назначены государственная базовая пенсионная выплата и (или) пенсионные выплаты по возрасту, и (или) пенсионные выплаты за выслугу лет, и пенсионные выплаты из АО "ЕНПФ";

3) коэффициент замещения среднемесячного дохода – коэффициент, который определяется как отношение размера ежемесячной пенсии к среднемесячному доходу получателя.

3. Для расчета среднемесячного дохода получателя на момент назначения пенсии используется сумма фактически внесенных обязательных пенсионных взносов получателя с учетом уровня инфляции за соответствующий период, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$S_n = \left(\sum_{i=1}^{n-1} (P_i \times \prod_{j=i}^{n-1} I_{j+1}) + P_n \right) \times k$$

где:

S_n – сумма фактически внесенных обязательных пенсионных взносов получателя с учетом уровня инфляции за последовательных календарных месяцев, предшествовавших дате наступления пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона;

P_i – поступление обязательных пенсионных взносов в месяц i ;

P_n – поступление обязательных пенсионных взносов в месяц n ;

I_{j+1} – отношение индекса потребительских цен в месяц $j+1$ по отношению к предыдущему месяцу j , в процентах;

n – количество календарных месяцев, которое принимается равным 60;

i – переменная по месяцу, принимающая значение от 1 до $n-1$;

j – переменная по месяцу, принимающая значение от i до $n-1$;

$$k = \begin{cases} 1, & \text{если } m = 0 \\ \prod_{l=1}^m I_{l+n}, & \text{если } m > 0 \end{cases}$$

m – количество последовательных календарных месяцев между датой назначения пенсии и датой наступления пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона;

I_{l+n} – отношение индекса потребительских цен в месяц по отношению к предыдущему месяцу , в процентах;

l – переменная по месяцу, принимающая значение от до .

При этом показатели индекса потребительских цен за соответствующий период принимаются в соответствии с данными Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, размещенными на его официальном интернет-ресурсе.

4. Среднемесячный доход получателя рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{СДП} = \text{Минимум} \left\{ \frac{S_n}{N \times \text{СОПВ}}; \text{СМД} \right\}$$

где:

СДП – среднемесячный доход получателя на дату назначения пенсии, но не менее размера минимальной заработной платы, установленного на 1 января соответствующего финансового года Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете", и не более среднемесячного дохода по республике;

СМД – среднемесячный доход по республике, принимаемый как средний размер заработной платы за календарный год, предшествующий дате обращения, размещенный на официальном интернет-ресурсе Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. При отсутствии размещенных данных о среднем размере заработной платы за полный календарный год для расчета принимаются последние фактические данные года, предшествующего дате обращения;

S_n – сумма фактически внесенных обязательных пенсионных взносов получателя с учетом уровня инфляции за последовательных календарных месяцев,

предшествовавших дате наступления пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона;

N– количество месяцев с ненулевыми обязательными пенсионными взносами получателя из последовательных календарных месяцев, предшествовавших дате наступления пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона;

СОПВ– ставка обязательных пенсионных взносов в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Закона;

n– количество календарных месяцев, которое принимается равным 60.

В случае, если значение N равно нулю, то размер СДП принимается равным минимальной заработной плате в размере, установленном на 1 января соответствующего финансового года законом о республиканском бюджете.

5. Коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя ежемесячной пенсией рассчитывается согласно следующей формуле:

$$\text{КЗД} = \left(\frac{\text{ежемесячная пенсия}}{\text{СДП}} \right) * 100$$

где:

КЗД– коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами, в %;

СДП– среднемесячный доход получателя на дату назначения пенсии.

6. Расчет коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя ежемесячной пенсией осуществляется уполномоченным органом по расчету коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами в соответствии с настоящей методикой.

7. Для лиц, имеющих инвалидность 1 и 2 групп, если инвалидность установлена бессрочно, при расчете сумм фактически внесенных обязательных пенсионных взносов и среднемесячного дохода получателя принимаются последние перечисленные обязательные пенсионные взносы, но не более чем за 60 месяцев.

Для получателей пенсионных выплат за выслугу лет, которым назначены пенсионные выплаты в соответствии с положениями пункта 1 статьи 65 Закона, и судей в отставке, которым выплачивается ежемесячное пожизненное содержание согласно положениям пункта 2-1 статьи 35 Конституционного закона Республики Казахстан от 25 декабря 2000 года "О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан", коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя ежемесячной пенсией принимается равным 40 процентам.

Методика определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений

1. Настоящая методика определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений (далее – методика) разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон) и устанавливает требования к расчету порога минимальной достаточности пенсионных накоплений.

2. Для целей настоящей методики используются следующие основные понятия:

1) единый накопительный пенсионный фонд (далее – ЕНПФ) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам;

2) порог минимальной достаточности пенсионных накоплений – минимальный размер пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, необходимый для обеспечения ежемесячной пенсии не ниже размера минимальной пенсии, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, определяемый в соответствии с методикой, утвержденной Правительством Республики Казахстан

3. Для определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений используются следующие параметры:

1) годовая процентная ставка доходности (в %), установленная в соответствии с приложением к настоящей методике, но не более 9 %;

2) годовая ставка индексации пенсионных выплат из ЕНПФ (в %), установленная в соответствии с приложением к настоящей методике, но не менее 5 %;

3) ставка индексации размера минимальной пенсии, но не менее 5 %;

4) годовая ставка индексации минимального размера заработной платы (в %), установленная в соответствии с приложением к настоящей методике, но не менее 5 %;

5) прогнозная частота обязательных пенсионных взносов, устанавливаемая в соответствии с пунктом 5 настоящей методики;

6) начальный и предельный возраст осуществления пенсионных выплат. При этом начальный возраст осуществления пенсионных выплат устанавливается на уровне полного пенсионного возраста женщин в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона; предельный возраст осуществления пенсионных выплат устанавливается в

соответствии с приложением к настоящей методике, но не может быть ниже 82 (восемьдесят два) лет;

7) размер ежемесячной пенсии определяется не ниже размера минимальной пенсии, который включает две составляющие:

минимальный размер государственной базовой пенсионной выплаты (далее – базовая пенсия в минимальном размере), установленный на 1 января соответствующего финансового года законом о республиканском бюджете, гарантированно выплачиваемый всем лицам, достигшим пенсионного возраста, установленного пунктом 1 статьи 11 Закона (за исключением получателей пенсионных выплат за выслугу лет и судей в отставке, находящихся на пожизненном содержании);

выплата за счет пенсионных накоплений (исходя из приведенной стоимости будущих пенсионных взносов за счет обязательных пенсионных взносов), определяемая как разница между минимальной заработной платой и базовой пенсией в минимальном размере.

4. При расчете порога минимальной достаточности пенсионных накоплений параметры, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 3 настоящей методики, принимаются согласно приложению к настоящей методике на ежегодной основе по представлению Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан и по согласованию с Министерством национальной экономики Республики Казахстан.

5. Прогнозная частота обязательных пенсионных взносов определяется ежегодно на скользящей основе как среднеарифметическое значение годовых показателей частоты обязательных пенсионных взносов по вкладчикам за последние 5 (пять) полных календарных лет, предшествовавших календарному году, в котором осуществляется расчет порога минимальной достаточности пенсионных накоплений на предстоящий календарный год. При этом годовые показатели частоты обязательных пенсионных взносов до 2020 года (включительно) принимаются равными 12 (двенадцать).

6. Для расчета порога минимальной достаточности пенсионных накоплений используются текущая стоимость пенсионных выплат из ЕНПФ и текущая стоимость обязательных пенсионных взносов.

7. Текущая стоимость пенсионных выплат из ЕНПФ рассчитывается по следующей формуле:

$$TСПВ_{x_1} = \sum_{t=0}^{x_2-x_1} 12 \times ПВ \times \frac{(1+j)^t}{(1+i)^{t+0.5}}$$

где:

ТСПВх1– текущая стоимость пенсионных выплат из ЕНПФ для получателя в возрасте ;

ПВ – оценка размера первоначальной пенсионной выплаты из ЕНПФ, определяемая как разницa между максимум {МЗП ; МП} и МБП;

МЗП – минимальный размер заработной платы, установленный на 1 января соответствующего финансового года Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

МП – минимальный размер пенсии, установленный на 1 января соответствующего финансового года Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

МБП – базовая пенсия в минимальном размере;

i– годовая процентная ставка;

j– годовая ставка индексации пенсионных выплат из ЕНПФ;

t– переменная, принимающая значения от 0 до x2-x1;

x₁– начальный возраст осуществления пенсионных выплат;

x₂– предельный возраст осуществления пенсионных выплат.

8. Текущая стоимость обязательных пенсионных взносов рассчитывается по следующей формуле:

$$ТСОПВ_{x_0} = \sum_{t=0}^{x_1-x_0-1} \frac{(1+k)^t}{(1+i)^{t+0,5}} \times ЧОПВ \times МЗП \times СОПВ$$

где:

ТСОПВх0– текущая стоимость обязательных пенсионных взносов для вкладчика в возрасте ;

ЧОПВ– прогнозная частота обязательных пенсионных взносов;

МЗП– минимальный размер заработной платы, установленный на 1 января соответствующего финансового года Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

СОПВ– ставка обязательных пенсионных взносов в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Закона;

i– годовая процентная ставка доходности (в %);

k– годовая ставка индексации минимального размера заработной платы;

t– переменная, принимающая значения от 0 до x1-x0-1 ;

x₀– возраст вкладчика, где x0 < x1 ;

x₁– возраст, с которого осуществляются выплаты за счет пенсионных накоплений.

9. Порог минимальной достаточности пенсионных накоплений рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПМД}_{x_0} = \text{ТСПВ}_{x_1} \times \frac{(1 + l)^{x_1 - x_0}}{(1 + i)^{x_1 - x_0}} - \text{ТСОПВ}_{x_0}$$

где:

ПМД_{x_0} – порог минимальной достаточности пенсионных накоплений для вкладчика в возрасте X_0 ;

ТСПВ_{x_1} – текущая стоимость пенсионных выплат из ЕНПФ для получателя в возрасте X_1 ;

ТСОПВ_{x_0} – текущая стоимость обязательных пенсионных взносов для вкладчика в возрасте X_0 ;

i – годовая процентная ставка доходности;

l – годовая ставка индексации размера минимальной пенсии;

X_0 – возраст вкладчика, где $X_0 < X_1$;

X_1 – возраст, с которого осуществляются выплаты за счет пенсионных накоплений.

При этом, для вкладчиков в возрасте X_1 и старше, но не достигших пенсионного возраста в соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона, порог минимальной достаточности пенсионных накоплений приравнивается к ПМД_{x_1-1} , то есть к порогу на возраст меньшему на один год от начального возраста осуществления пенсионных выплат.

Порог минимальной достаточности пенсионных накоплений, рассчитанный в соответствии с настоящим пунктом, округляется с точностью до десяти тысяч тенге.

10. Порог минимальной достаточности не может быть ниже размера порога минимальной достаточности за предыдущий год для соответствующих возрастов.

Приложение
к методике определения порога
минимальной достаточности
пенсионных накоплений

Размеры параметров для расчета порога минимальной достаточности пенсионных накоплений

- 1) годовая процентная ставка доходности – 6,5 %;
- 2) ставка индексации пенсионных выплат из ЕНПФ – 5 %;
- 3) ставка индексации размера минимальной пенсии – 5 %

- 4) ставка индексации минимального размера заработной платы – 5 %;
- 5) прогнозная частота обязательных пенсионных взносов – 12;
- 6) начальный и предельный возраст осуществления пенсионных выплат – 60 и 82 соответственно.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан