

Жинақтаушы зейнетақы қорларындағы салымшылардың (алушылардың) дербес зейнетақы шоттарындағы зейнетақы жинақталған қаражатының есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулық<*><*> ЕСКЕРТУ. Атауы жаңа редакцияда жазылды - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі Ұлттық зейнетақы агенттігінің 1998.12.18. N 173-п ~V980672 бұйрығымен, атауы өзгертілді 29.02.2000 ж. N 14-Ө ~V001133

Күшін жойған

Бұйрық Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік Қорғау министрлігінің Ұлттық зейнетақы агенттігі 1997 жылғы 14 қазандағы N 11-П. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 1997 жылғы 6 қарашада тіркелді. Тіркеу N 414. Күші жойылды - ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 12 маусымдағы N 153 (V042953) қаулысымен.

ЕСКЕРТУ. Нормативтік құқықтық актінің барлық мәтіні бойынша "жеке шот" деген сөздер "дербес зейнетақы шоты" сөздермен ауыстырылды - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі Ұлттық зейнетақы агенттігінің 1998.12.18. N 173-п V980672_ бұйрығымен .

1. Дербес зейнетақы шоттарды ашу тәртібі

Жинақталған зейнетақы қаражатының есебін тиісті түрде қамсыздандыру мақсатында жинақтаушы зейнетақы қорының (бұдан әрі - Қор) әрбір салымшысына (алушысына) дербес зейнетақы шоты (бұдан әрі - ДЗШ) ашылуы тиіс. Зейнетақы шарты ДЗШ ашуға негіз болып табылады. Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры зейнетақы шарттарының болуына тәуелсіз, олардың атына бірінші зейнетақы жарнасының түсуіне қарай өзінің салымшыларына дербес зейнетақы шоттарын ашуға құқылы.<*>

Қор жинақталған зейнетақы қаражаттарының есебін 503 "Салымдар мен пайлар" баланстық шотында 503000 "Алушының қорына салымдар" деген қосымша шот ашумен жүргізеді.<*>

Қор ашылған ДЗШ тіркеу кітабын ақпараттың сақталуы жөніндегі талаптарды сақтай отырып жүргізуге құқылы.<*>

Қор салымшылардың (алушылардың) дербес зейнетақы шоттарын автоматтандырылған ақпарат жүйесінің мәліметтер базасының электронды өткізушілерінде жүргізеді.<*>

ЕСКЕРТУ. 1-бөлімнің екінші абзацы жаңа редакцияда жазылды, төртінші

абзацы алынып тасталды - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі Ұлттық зейнетақы агенттігінің 1998.12.18. N 173-п V980672_ бұйрығымен

Ескерту: 1-бөлім өзгертілді және толықтырылды - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттеу жөніндегі комитетінің 29.02.2000 жылғы N 14-Ө бұйрығымен. V001133_

2. Жеке шоттың құрылымы

Салымшылардың (алушылардың) дербес зейнетақы шоты "Салымдар мен пайлар" 503 баланстық шотында "Алушының қорына салымдар" деген 503000 қосымша шотын аша отырып ашылады. Салымшыларға (алушыларға) дербес зейнетақы шоты зейнетақы жарналарының түрлеріне қарай бөлек ашылады (1-міндетті зейнетақы жарналары, 2-ерікті зейнетақы жарналары).

Автоматтандырылған ақпарат жүйесінің мәліметтер базасында әрбір салымшы(алушы) бойынша әлеуметтік дербес коды мен басқа да қосымша мәліметтер көрсетіледі.

Түсетін зейнетақы жарналарының, жинақталған зейнетақы қаражатының, ағымдағы зейнетақы төлемдерінің есебін жүргізу және инвестициялық кірісті есептеу шартты өлшемнің құнын күн сайын есептеумен және дербес зейнетақы шоттарындағы шартты өлшемнің санын есептеу жолымен жүзеге асырылады.

Ескерту: 2-бөлім жаңа редакцияда жазылды - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттеу жөніндегі комитетінің 29.02.2000 жылғы N 14-Ө бұйрығымен. V001133_

3. Салымшылардың (алушылардың) дербес зейнетақы шоттарындағы зейнетақы жарналары мен есептелген инвестициялық табыстың есебін жүргізу

ЕСКЕРТУ. 3-бөлім жаңа редакцияда жазылды - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі Ұлттық зейнетақы агенттігінің 1998.12.18. N 173-п V980672_ бұйрығымен.

Салымшылардың (алушылардың) жинақталған зейнетақы қаражатының есебін зейнетақы активтеріне шартты өлшеммен күн сайын қайта баға беру жолымен және салымшылардың (алушылардың) дербес зейнетақы шоттарындағы шартты өлшемнің санын есептеумен жүргізіледі.<*>

Шартты өлшем - зейнетақы активтері құнының зейнетақы активтерін басқарудың тиімділігін сипаттайтын жеке мөлшері.<*>

Жинақтаушы зейнетақы қоры күн сайын зейнетақы активтерін басқару жөніндегі компанияның инвестициялық қызметінің нәтижелері бойынша шартты өлшемнің ағымдағы құнын есептейді және зейнетақы активтерінің ағымдағы құнына қайта бағалау жүргізеді.

Қор күн сайын шартты өлшемнің құны туралы жазба жүргізілуін және ақпараттың сақталуын жүзеге асырады. Қор шартты өлшемнің құны бойынша салымшылардың (алушылардың) жинақталған зейнетақы қаражатының сомасы ретінде есептелген зейнетақы активтерінің құнын ЗҚБК-мен бір айда бір реттен кем емес салыстыра тексеру жүргізеді.

Салымшының зейнетақы жарнасы келіп түскен жағдайда қор комиссиялық сыйақыға аударым жасайды және қалған соманы шартты өлшемнің балама санына айналдырып қайта санайды.

Қор салымшыны (алушыны) оның дербес зейнетақы шотының жай-күйі туралы ақпараттандырған кезде дербес зейнетақы шотындағы шартты өлшемнің санын шартты өлшемнің ағымдағы құны бойынша теңгеге айналдырып қайта санайды және салымшыға (алушыға) ақпарат береді.

Салымшы (алушы) зейнетақы шартын басқа жинақтаушы зейнетақы қорымен жасасқанда, Қор салымшының (алушының) өтініші бойынша дербес зейнетақы шотындағы шартты өлшемнің санын шартты өлшемнің ағымдағы құны бойынша теңгеге айналдырып қайта санайды, жинақталған зейнетақы қаражатын басқа қорға аударым жасауды жүзеге асырады және дербес зейнетақы шотын жабады.< * >

Жинақталған зейнетақы қаражатының салымшыға/алушыға ашылған қор алушының жинақталған зейнетақы қаражатының сомасын ағымдағы күн бойынша шартты өлшемге айналдырып қайта санайды және алынған шартты өлшем санын салымшыға (алушыға) ашылатын дербес зейнетақы шотына ж а з а д ы .

Зейнетақы төлемдерін, мұрагерге жинақталған зейнетақы қаражатының төлемдерін, жерлеуге төлемдерді жүзеге асырғанда Қор салымшының (алушының) дербес зейнетақы шотындағы шартты өлшемнің санын шартты өлшемнің ағымдағы құны бойынша теңгеге айналдырып қайта санайды, төлемдерді жүзеге асырады және жинақталған зейнетақы қаражатының жүзеге асырылған төлемнің сомасына азайғандығын дербес зейнетақы шотында к ө р с е т е д і . < * >

Банк шотынан ақша аудару (аудару, төлем, алып қою) салымшының (алушының) дербес зейнетақы шоты жабылғаннан кейін дербес зейнетақы шотын жапқан күнді қоса алғанда үш банктік күн ішінде жүргізіледі.

Ескерту: 3-бөлім өзгертілді - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттеу жөніндегі комитетінің 29.02.2000 жылғы N 14-Ө бұйрығымен. V001133_

4. Алушылардың дербес зейнетақы шоттарын жабу тәртібі

ЕСКЕРТУ. Нормативтік құқықтық акт 4-бөліммен толықтырылды - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі Ұлттық зейнетақы агенттігінің 1998.12.18. N 173-п V980672_ бұйрығымен.

Алушылардың дербес зейнетақы шоттарын жабу зейнетақы шартын бұзған жағдайда жүргізіледі.

Қор алушының өтініші негізінде, сондай-ақ алушы қайтыс болған жағдайда және мұрагерлер жинақталған зейнетақы қаражатын алып қойғанда, зейнетақы шарты бұзылғаннан кейін жинақталған зейнетақы қаражаттары жазылған дербес зейнетақы шотын жабады. < * >

Дербес зейнетақы шотындағы жинақталған қаражат сомасы алушының өтінішінде көрсетілген, банкте ашылған шотқа аударылады немесе қолма қол ақшамен беріледі. Сонымен бірге автоматтандырылған ақпарат жүйесінің мәліметтер базасында дербес зейнетақы шотының жабылғаны туралы белгі жасалады.

Алушының өтініші негізінде дербес зейнетақы шотын олар жапқаннан кейін жинақталған зейнетақы қаражатын банк қорға қайтарған жағдайларда, сома қайтарылу себебі көрсетіле отырып, әр алушыға ашылған бөлек шотқа есептеледі.

Салымшымен (алушымен) бұзылған зейнетақы шартының шегінде зейнетақы жарналары бойынша қарыз түскенде Қор түскен соманы түсуінің себебін көрсетіп, түскен соманы шартты өлшемнің санына қайта есептей отырып, дербес қосымша шот ашып 503 баланстық шотқа есептейді. Алушының өтініші бойынша қор басқа қорға жеке шоттағы қалдықты төлейді немесе аударды және оны жабады.

Ескерту: 4-бөлім өзгертілді - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттеу жөніндегі комитетінің 29.02.2000 жылғы N 14-Ө бұйрығымен. V001133_

5. Зейнетақы активтерінің құнының шартты өлшемінің құнының есебі

Зейнетақы активтерін инвестициялық басқарудың бірінші күні шартты өлшемнің құны 100 (жүз) теңгеге тең деп қабылданады. Одан кейінгі күндері шартты өлшемнің ағымдағы құны мынадай формуламен есептеледі:

$$U_t = U_{t-1} * 1 + [\text{ID}]$$

PAt-1+C-B+Trin - TR out - Rout

м ұ н д а

U_t - шартты өлшемнің ағымдағы құны;

U_{t-1} - шартты өлшемнің құнының есебін жасаған күннен бір күн бұрынғы шартты өлшемнің құны;

ID - комиссиялық сыйақыны алып тастағандағы қаржылық құралдарға

таратылған зейнетақы активтерінен есептелген табыс деп анықталатын есептелген ағымдағы инвестициялық табыс. Инвестициялық кіріс, сондай-ақ зейнетақы активтерін тиісті түрде басқармағаны үшін айып пұлдар, айып өсімдерден тұрады.

РА t-1 - шартты өлшемнің құнының есебін жасаған күннен бір күн бұрынғы зейнетақы активтерінің құны;

С - ағымдағы міндетті (ерікті) зейнетақы жарналарының сомасы, уақытылы аударылмаған міндетті зейнетақы жарналары үшін айып өсімдер;

В - ағымдағы зейнетақы төлемдерінің сомасы;

Trin - жинақталған зейнетақы қаражатының Қорға ағымдағы аударымдарының сомасы;

Tr out - жинақталған зейнетақы қаражатының Қордан ағымдағы аударымдарының сомасы;

Rout - қате есептелген зейнетақы жарналарының ағымдағы қайтарылымдарының сомасы.

Ескерту: 5-бөліммен толықтырылды - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттеу жөніндегі комитетінің 29.02.2000 жылғы N 14-Ө бұйрығымен. V001133_

6. Зейнетақы жарналарынан және инвестициялық кірістерден пайыз түрінде алынатын комиссиялық сыйақылардың есебі

Түскен зейнетақы жарналарынан комиссиялық сыйақылар әрбір жарна сомасынан бөлек ұсталынады және Қордың меншікті қаражатын есептеу жөніндегі банкілік шотқа аударылады. Комиссиялық сыйақылардың уақытылы аударылмаған сомалары алушылардың Қор алдындағы міндеттемелері деп 686 "Есептелген шығыстардың басқалары" баланстық шотта есептеледі".

Инвестициялық кірістерден пайыз түрінде алынатын комиссиялық сыйақылар, есептеу әдісі бойынша меншікті қаражатын есептеу жөніндегі Қордың баланстық шоттарында көрсетіледі. Инвестициялық кірістен пайыз түрінде есептелетін комиссиялық сыйақылар есептелетін меншікті қаражатын есептеу жөніндегі баланстық шоттар қаржылық инвестициялардың өтелуіне немесе іске асырылуына қарай жабылады.

Комиссиялық сыйақылардың аударымдары инвестициялық кірістен пайыз түрінде айына бір рет айдың соңында жүргізіледі, оның сомасы дәйекті алынған инвестициялық кірістен артық емес.

Ескерту: 6-бөліммен толықтырылды - ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттеу жөніндегі комитетінің 29.02.2000 жылғы N 14-Ө бұйрығымен. V001133_

