

**Об утверждении Правил по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 153. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан от 19 июля 2004 года N 2953. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 196

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 22.10.2014 № 196.

      В соответствии с пунктом 2 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", подпунктом 3) статьи 13 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:  
      1. Утвердить Правила по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах (приложение 1 к настоящему постановлению).  
      2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу нормативные правовые акты, указанные в приложении 2 к настоящему постановлению.  
      3. Управлению защиты прав потребителей финансовых услуг (Джурунова С.Р.):   
      1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к  государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;   
      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и накопительных пенсионных фондов.  
      4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Несипбаев Р.Р.) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан обеспечить публикацию настоящего постановления в официальных средствах массовой информации Республики Казахстан и в печатных изданиях Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.  
      5. Настоящее постановление вводится в действие по истечение четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением пунктов 4 и 6 Правил по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах, которые вводятся в действие по истечение трех месяцев со дня государственной регистрации постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан.  
      6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Бахмутову Е.Л.

*Председатель*

Приложение 1                   
к постановлению Правления          
Агентства Республики Казахстан по       
регулированию и надзору финансового      
рынка и финансовых организаций         
от 12 июня 2004 года N 153         
"Об утверждении Правил по ведению учета   
пенсионных накоплений на индивидуальных   
пенсионных счетах вкладчиков (получателей)   
в накопительных пенсионных фондах"

**Правила**   
**по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных**   
**пенсионных счетах вкладчиков (получателей)**   
**в накопительных пенсионных фондах**

      Настоящие Правила по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах определяют порядок учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах.   
      1. В целях обеспечения надлежащего учета пенсионных накоплений каждому вкладчику (получателю) накопительного пенсионного фонда (далее - фонд) открывается индивидуальный пенсионный счет.   
      2. Основанием для открытия индивидуального пенсионного счета являются:   
      1) договор о пенсионном обеспечении, заключенный между фондом и вкладчиком (получателем);   
      2) соглашение о передаче пенсионных активов вкладчиков (получателей) принудительно ликвидируемого накопительного пенсионного фонда в другой накопительный пенсионный фонд.   
      Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.04.2007 N 115 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).   
      3. Одновременно фонд осуществляет регистрацию индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) в электронной форме.  
      4. В базе данных автоматизированной информационной системы фонда по каждому вкладчику (получателю) должна храниться следующая информация:  
      1) номер индивидуального пенсионного счета;  
      2) фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения вкладчика (получателя);  
      3) пол вкладчика (получателя);  
      4) индивидуальный идентификационный номер;  
      5) номер и дата заключения договора о пенсионном обеспечении;  
      6) номер документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), сведения о государственном органе, его выдавшем, дата выдачи;  
      7) адрес, место жительства вкладчика (получателя);  
      8) наименование (фамилия), имя, отчество (при наличии) и другие реквизиты агента, указанные в платежном поручении;  
      9) о суммах всех поступлений на индивидуальный пенсионный счет;  
      10) вид инвестиционного портфеля.  
      Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.11.2011 № 219 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 01.01.2012).  
      5. Индивидуальные пенсионные счета вкладчикам (получателям) открываются в день заключения договора о пенсионном обеспечении и ведутся в тенге отдельно по видам пенсионных взносов (обязательные пенсионные взносы/добровольные пенсионные взносы/добровольные профессиональные пенсионные взносы). По каждому виду пенсионных взносов фонд открывает вкладчику (получателю) только один индивидуальный пенсионный счет.   
      Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 3 (порядок введения в действие см. п. 2).   
      6. Структура индивидуального пенсионного счета, должна содержать следующие обязательные данные:

               А ВВВВВВ СС DD…, где:   
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
  A   |- обозначе-| 1   |Означает тип пенсионного взноса,   
      |  ние типа |цифра|где "1" - обязательные пенсионные взносы,   
      |пенсионного|     |"2" - добровольные пенсионные взносы,   
      |  взноса   |     |"3" - добровольные профессиональные   
      |           |     |      пенсионные взносы   
\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
ВВВВВВ| - номер   |2, 3,|Означают счет плана счетов   
      |балансового|4, 5,|   
      |           |6, 7 |   
      |   счета   |цифры|   
\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
СС    |- код ре-  |8, 9 |Означают код региона, в котором   
      |  гиона    |цифры|заключен договор о пенсионном   
      | (области) |     |обеспечении, где,   
      |           |     |"01" - г. Алматы, Алматинская область;   
      |           |     |"02" - г. Астана, Акмолинская область;   
      |           |     |"03" - Северо-Казахстанская область;   
      |           |     |"04" - Павлодарская область;   
      |           |     |"05" - Костанайская область;   
      |           |     |"06" - Восточно-Казахстанская область;   
      |           |     |"07" - Карагандинская область;   
      |           |     |"08" - Актюбинская область;   
      |           |     |"09" - Западно-Казахстанская область;   
      |           |     |"10" - Атырауская область;   
      |           |     |"11" - Мангистауская область;   
      |           |     |"12" - Кызылординская область;   
      |           |     |"13" - Южно-Казахстанская область;   
      |           |     |"14" - Жамбылская область.   
\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
DD    |- код фонда|10,11|Означают номер действующей   
      |           |цифры|лицензии фонда   
\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       Сноска. Пункт 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.10.2008 N 162 (вводится в действие с 01.01.2009 года).

      7. Учет пенсионных накоплений осуществляется фондом путем переоценки стоимости условной единицы, определяемой как удельная величина стоимости пенсионных активов, отдельно по каждому виду инвестиционного портфеля.  
      Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.11.2011 № 219 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 01.01.2012).  
      8. При поступлении сумм на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) фонд поступившую сумму пересчитывает в эквивалентное количество условных единиц, определяемых отдельно по каждому виду инвестиционного портфеля по текущей стоимости на начало даты поступления сумм. Операции по списанию сумм с индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя) осуществляются фондом по текущей стоимости условной единицы соответствующего вида инвестиционного портфеля на начало даты списания.  
      При переводе сумм, находящихся на индивидуальных пенсионных счетах лиц, указанных в пункте 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», из умеренного инвестиционного портфеля в консервативный инвестиционный портфель фонд в течение трех рабочих дней с даты достижения указанными лицами пенсионного возраста осуществляет перевод сумм деньгами и пересчитывает их в эквивалентное количество условных единиц по текущей стоимости условной единицы на начало даты поступления сумм в консервативный инвестиционный портфель.  
      При переводе сумм, находящихся на индивидуальных пенсионных счетах лиц, указанных в пунктах 2 и 3 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», из умеренного инвестиционного портфеля в консервативный инвестиционный портфель фонд в течение трех рабочих дней с даты предоставления данными лицами в фонд документов, указанных в пункте 14 Правил осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, добровольных профессиональных пенсионных взносов из накопительных пенсионных фондов, и Методики осуществления расчета размера пенсионных выплат по графику, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 661, осуществляет перевод сумм деньгами и пересчитывает их в эквивалентное количество условных единиц по текущей стоимости на начало даты поступления сумм в консервативный инвестиционный портфель.  
      В случае ошибочного перевода сумм, находящихся на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя), из умеренного инвестиционного портфеля в консервативный инвестиционный портфель фонд в течение двух рабочих дней осуществляет возврат ошибочно перечисленных сумм в умеренный инвестиционный портфель по текущей стоимости условной единицы на начало даты перевода из умеренного инвестиционного портфеля.  
      Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.11.2011 № 219 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 01.01.2012).  
      9. Расчет фондами текущей стоимости условной единицы производится отдельно по каждому виду инвестиционного портфеля по формуле в соответствии с пунктом 20 Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 181 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5793).  
      Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.11.2011 № 219 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 01.01.2012).  
      10. Фонд ежедневно производит расчет текущей стоимости условной единицы и переоценку суммы пенсионных активов по каждому виду инвестиционного портфеля.  
      Сноска. Пункт 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.11.2011 № 219 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 01.01.2012).  
      11. Фонд ведет ежедневный учет стоимости условной единицы с указанием дат и суммарного количества условных единиц по каждому виду инвестиционного портфеля.  
      Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.11.2011 № 219 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 01.01.2012).  
      12. Фонд не реже одного раза в месяц производит сверку стоимости пенсионных активов по каждому виду инвестиционного портфеля, рассчитанную как сумму пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), с организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами. Если фонд самостоятельно осуществляет деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, сверка осуществляется соответствующим подразделением фонда, в функции которого входит осуществление данной операции.  
      Сноска. Пункт 12 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.11.2011 № 219 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 01.01.2012).  
      13. Фонд осуществляет возврат неправомерно зачисленных пенсионных взносов и накоплений с одновременной уплатой за счет собственных средств неустойки в размере 3,5- кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан от суммы неправомерно зачисленных пенсионных взносов и накоплений за каждый день неправомерного использования.   
      Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года N 3 (порядок введения в действие см. п. 2).   
      14. Индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя), предназначенный для учета внесенных им обязательных пенсионных взносов закрывается:   
      1) в день получения электронного уведомления юридического лица, уполномоченного Правительством Республики Казахстан осуществлять функции перевода обязательных пенсионных накоплений вкладчиков из фонда, из которого переводятся пенсионные накопления вкладчика (далее - Фонд-отправитель), в фонд, в который вкладчик переводит пенсионные накопления на основании заключенного пенсионного договора с данным фондом в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», о переводе пенсионных накоплений в случае отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) в фонде, получившем уведомление;   
      2) после завершения перевода пенсионных накоплений Фондом-отправителем не позднее дня, следующего за днем перевода.   
       Сноска. Пункт 14 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 245 (вводится в действие с 01.04.2009).   
      14-1. В случае отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) в Фонде-отправителе, договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов расторгается и индивидуальный пенсионный счет закрывается в день поступления заявления о переводе пенсионных накоплений.   
      Сноска. Правила дополнены пунктом 14-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 245 (вводится в действие с 01.04.2009).   
      15. В базе данных автоматизированной информационной системы фонда делается отметка о закрытии индивидуального пенсионного счета с указанием даты и причины закрытия индивидуального пенсионного счета.   
      16. После закрытия индивидуального пенсионного счета номер закрытого индивидуального пенсионного счета не присваивается другому вкладчику (получателю) фонда.   
      17. В случае поступления в фонд пенсионных взносов или иных сумм после закрытия индивидуального пенсионного счета, названная сумма подлежит возврату отправителю указанных сумм с указанием причин возврата.   
      18. Невостребованные суммы пенсионных накоплений не подлежат списанию фондом до востребования этой суммы получателем или его наследником (наследниками).   
      19. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, решаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

      Приложение 2                   
к постановлению Правления          
Агентства Республики Казахстан по       
регулированию и надзору финансового      
рынка и финансовых организаций         
от 12 июня 2004 года N 153         
"Об утверждении Правил по ведению учета   
пенсионных накоплений на индивидуальных   
пенсионных счетах вкладчиков (получателей)   
в накопительных пенсионных фондах"

      Перечень нормативных правовых актов, признаваемых утратившими силу:   
      1) приказ Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 14 октября 1997 года N 11-П "Об утверждении Инструкции по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 414, опубликованный в марте 2001 года в Сборнике нормативных правовых и нормативных актов по рынку ценных бумаг Республики Казахстан, том 4);   
      2) приказ Директората Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 18 декабря 1998 года N 173-П "Об утверждении изменений и дополнений в Порядок ведения учета индивидуальных пенсионных взносов на лицевых счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фонах, утвержденный приказом Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 14 октября 1997 года N 11-П" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 672, опубликованный в марте 2001 года в Сборнике нормативных правовых и нормативных актов по рынку ценных бумаг Республики Казахстан, том 4);   
      3) приказ Председателя Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 29 февраля 2000 года N 14-П "О внесении изменений и дополнений в "Инструкцию по ведению учета пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах", утвержденную приказом Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 14 октября 1997 года N 11-П" (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1133, опубликованный в марте 2001 года в Сборнике нормативных правовых и нормативных актов по рынку ценных бумаг Республики Казахстан, том 4).

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