

**Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 27. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 февраля 2021 года № 22220. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 49.

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 49 (вводится в действие с 01.07.2023).**

В соответствии с подпунктом 2) статьи 13 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и подпунктом 3) пункта 9 статьи 34 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту рынка ценных бумаг в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его официального опубликования.

*Председатель Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и развитию финансового рынка*

*М. Абылкасымова*

**СОГЛАСОВАНО"**

Национальный Банк  
Республики Казахстан

Приложение 1 к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 12 февраля 2021 года № 27

**Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 2) статьи 13 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и подпунктом 3) пункта 9 статьи 34 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и определяют порядок ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков в едином накопительном пенсионном фонде (далее - ЕНПФ), в том числе находящихся в доверительном управлении управляющего инвестиционным портфелем (далее - УИП), а также

ведения учета пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков в добровольных накопительных пенсионных фондах (далее - ДНПФ).

2. Ведение учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков включает в себя открытие индивидуального пенсионного счета (далее - ИПС) вкладчику (получателю), учет пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей), а также закрытие индивидуального пенсионного счета.

## **Глава 2. Порядок открытия и закрытия индивидуальных пенсионных счетов**

3. Основаниями для открытия индивидуального пенсионного счета являются:  
для учета обязательных пенсионных взносов - поступившая в ЕНПФ из некоммерческого акционерного общества "Государственная корпорация " Правительство для граждан" (далее - Государственная корпорация) первичная сумма обязательных пенсионных взносов и (или) пени, перечисленных агентами по уплате обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов (далее - агент) в Государственную корпорацию в порядке, определенном постановлением 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" (далее – Правила № 1116);

для учета обязательных профессиональных пенсионных взносов - заявление физического лица, за которое перечисляются обязательные профессиональные пенсионные взносы, и агента, по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ, которое размещается на интернет-ресурсе ЕНПФ;

для учета добровольных пенсионных взносов – поступившая в ЕНПФ и (или) ДНПФ первичная сумма добровольного пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком (физическим лицом) в свою пользу либо вкладчиком (физическим или юридическим лицом) в пользу получателя, или сумма добровольных пенсионных накоплений вкладчика (получателя), переведенных из ДНПФ и (или) ЕНПФ, либо поступившая в ЕНПФ не востребованная сумма гарантийного возмещения от организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики

Казахстан" (далее – Закон), в порядке и сроки, установленные соглашением, заключенным между ЕНПФ и организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом.

Основанием для открытия в составе индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя) субсчета, предназначенного для учета обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, переданных в доверительное управление УИП, является поступившая первичная сумма пенсионных накоплений в соответствии с договором о доверительном управлении пенсионными активами, заключенным между ЕНПФ и УИП.

**Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2021 № 58 (вводится в действие с 01.05.2021).**

4. Одновременно ЕНПФ и ДНПФ осуществляют регистрацию индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) в электронной форме.

5. Индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей) ведутся в тенге отдельно по видам пенсионных взносов (обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы), в составе которых открываются субсчета по пенсионным накоплениям, переданным ЕНПФ в доверительное управление УИП, и открываются:

для учета обязательных пенсионных взносов - в день поступления в ЕНПФ первичной суммы обязательных пенсионных взносов и (или) пени, а также в день перевода пенсионных накоплений в доверительное управление УИП;

для учета обязательных профессиональных пенсионных взносов - в день принятия ЕНПФ заявления физического лица, за которое перечисляются обязательные профессиональные пенсионные взносы, и агента, по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ, а также в день перевода пенсионных накоплений в доверительное управление УИП;

для учета добровольных пенсионных взносов:

в ЕНПФ - в день поступления первичного добровольного пенсионного взноса или первичной суммы переведенных добровольных пенсионных накоплений из ДНПФ, или поступления не востребовавшейся суммы гарантийного возмещения согласно Закону;

в ДНПФ - в день поступления первичного добровольного пенсионного взноса или суммы переведенных добровольных пенсионных накоплений из ЕНПФ и (или) ДНПФ.

**Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.2021 № 58 (вводится в действие с 01.05.2021).**

6. Порядок повторного открытия, ранее закрытого индивидуального пенсионного счета, определяется внутренними документами ЕНПФ и (или) ДНПФ.

7. Структура индивидуального пенсионного счета содержит обязательные данные в соответствии с приложением к Правилам.

8. Индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) в ЕНПФ и (или) ДНПФ закрывается по истечении 1 (одного) месяца при условии отсутствия пенсионных накоплений.

9. После закрытия индивидуального пенсионного счета в ЕНПФ и (или) ДНПФ, в том числе для учета обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, переданных ЕНПФ в доверительное управление УИП:

номер закрытого индивидуального пенсионного счета не присваивается другому вкладчику (получателю);

индивидуальный пенсионный счет, закрытый в соответствии с пунктом 8 Правил, при необходимости открывается повторно в порядке, установленном в пункте 6 Правил.

### **Глава 3. Учет пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах**

10. Учет пенсионных накоплений осуществляется ЕНПФ и ДНПФ путем еженедельной переоценки стоимости одной условной единицы пенсионных активов, по состоянию на конец первого рабочего дня недели, и на конец последнего календарного дня месяца, определяемой как удельная величина стоимости пенсионных активов.

ЕНПФ рассчитывает стоимость условной единицы отдельно по пенсионным активам, находящимся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан, и пенсионным активам, находящимся в доверительном управлении в разрезе каждого УИП.

11. При поступлении сумм на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) ЕНПФ и (или) ДНПФ поступившая сумма пересчитывается в эквивалентное количество условных единиц, определяемых по текущей стоимости на начало даты поступления сумм. Операции по списанию сумм с индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя) осуществляются ЕНПФ и (или) ДНПФ по текущей стоимости условной единицы на начало даты списания.

При проведении операций по возврату ошибочно перечисленных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и (или) пени в соответствии с Правилами № 1116 и внутренними документами ЕНПФ и (или)

ДНПФ инвестиционный доход, начисленный на ошибочно перечисленные взносы и (или) пени, подлежит перераспределению между вкладчиками (получателями) при условии возврата всех поступивших взносов и (или) пени в полном объеме.

12. Перечень и порядок проведения операций по индивидуальному учету пенсионных накоплений и выплат на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей), включая порядок начисления, списания инвестиционного дохода по операциям списания сумм с индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей), определяется внутренними документами ЕНПФ и (или) ДНПФ.

13. В случае передачи пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в доверительное управление УИП, ЕНПФ осуществляет зачисление поступающих обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов на ИПС вкладчика, находящийся в составе пенсионных активов в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан.

В случае возврата переданных пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, в доверительное управление УИП, ЕНПФ осуществляет их зачисление на ИПС вкладчика (получателя), находящийся в составе пенсионных активов в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан. При этом субсчет на ИПС вкладчика (получателя), открытый для учета пенсионных активов, переданных в доверительное управление УИП, закрывается в соответствии с пунктом 8 Правил.

14. ЕНПФ и ДНПФ еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца рассчитывают стоимость одной условной единицы пенсионных активов в соответствии с Правилами осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 237, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8815.

15. ЕНПФ и ДНПФ ведут учет стоимости условной единицы, рассчитанной в соответствии с пунктом 10 Правил, с указанием дат и суммарного количества условных единиц.

16. ДНПФ при поручении управления пенсионными активами ДНПФ организации, обладающей лицензией уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор

финансового рынка и финансовых организаций, на управление инвестиционным портфелем, не реже одного раза в месяц производит сверку стоимости пенсионных активов, рассчитанную как сумму пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), с указанной организацией и банком-кастодианом ДНПФ.

17. Для учета возврата выплат и (или) переводов пенсионных накоплений в тенге и (или) иностранной валюте, и (или) прочих сумм вкладчику (получателю) открывается счет кредиторской задолженности, являющийся личным именованным счетом, который открывается в ЕНПФ или ДНПФ в день поступления возврата выплат и (или) переводов пенсионных накоплений в тенге и (или) иностранной валюте, и (или) прочих сумм.

Перечень и порядок проведения операций по учету сумм на счетах кредиторской задолженности, определяется внутренними документами ЕНПФ и (или) ДНПФ.

18. Невостребованные суммы пенсионных накоплений не подлежат списанию ЕНПФ и (или) ДНПФ до востребования этой суммы получателем или его наследником (наследниками).

19. К невестребованным суммам пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, относятся суммы, находящиеся на индивидуальных пенсионных счетах неидентифицированных вкладчиков (получателей) в ЕНПФ, у которых отсутствует индивидуальный идентификационный номер, а также указаны некорректные реквизиты в фамилии, имени, отчестве и дате рождения.

Идентификация вкладчиков (получателей), указанных в части первой пункта 19 Правил, осуществляется ЕНПФ в следующем порядке:

1) производится сопоставление реквизитов неидентифицированных вкладчиков (получателей) с реквизитами вкладчиков (получателей) в информационной системе ЕНПФ путем фонетического поиска (схожие по произношению), а также с учетом признака транслитерации при написании фамилий, имен и отчеств на казахском и русском языках;

2) производится сверка реквизитов (фамилия, имя, отчество, дата рождения) вкладчиков (получателей) с Государственной базой данных "Физические лица", в том числе на наличие индивидуального идентификационного номера.

В случае идентификации вкладчиков (получателей) с некорректными реквизитами, ЕНПФ приводит их в соответствие с Государственной базой данных "Физические лица".

взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)

## Структура индивидуального пенсионного счета

A BBBBВВ СС DD EE..., где:

A	- обозначение типа пенсионного взноса	1 цифра	Означает тип пенсионного взноса, где: "1" - обязательные пенсионные взносы; "2" - добровольные пенсионные взносы; "3" - обязательные профессиональные пенсионные взносы.
BBBBВВ	- номер балансового счета	2, 3, 4, 5, 6, 7 цифры	Означают счет плана счетов
СС	- код региона (области)	8, 9 цифры	Означают: 00 - при перечислении агентами в ЕНПФ обязательных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов в беззаявительном порядке; либо регион, в котором заключен договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, представлено заявление вкладчика, за которого перечисляются обязательные профессиональные пенсионные взносы, где: "01" - город Алматы, Алматинская область; "2" - город Нур-Султан, Акмолинская область; " 0 3 " - Северо-Казахстанская область; "04" - Павлодарская область; "05" - Костанайская область;



			" 0 6 " - Восточно-Казахстанская область; "07" - Карагандинская область; "08" - Актюбинская область; " 0 9 " - Западно-Казахстанская область; "10" - Атырауская область; "11" - Мангистауская область; "12" - Кызылординская область; "13"- город Шымкент; "14" - Жамбылская область; "15" - Туркестанская область
DD	- код ЕНПФ или ДНПФ	10, 11 цифры	Код ЕНПФ - цифры "00"; Код ДНПФ - цифры, означающие код лицензии ДНПФ.
EE	- код субсчета в составе ИПС	12, 13 цифры	Код УИП - цифры, означающие код лицензии УИП.

Приложение 2  
к постановлению

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 201 "Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 8654, опубликовано 2 октября 2013 года в газете "Юридическая газета" № 148 (2523).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 69 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 201 "Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет

обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 9501, опубликовано 4 июля 2014 года в информационно-правовой системе "Эділет").

3. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 258 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и регулирования рынка ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14727, опубликовано 28 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

4. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 254 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16246, опубликовано 25 января 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

5. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2019 года № 103 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18995, опубликовано 17 июля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 269 "О внесении дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 201 "Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных

пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19872, опубликовано 15 января 2020 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

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