



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

Утративший силу

Утверждена приказом Национальным пенсионным агентством Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан 14 октября 1997 г. N 11-П. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 ноября 1997 г. N 414. Утратил силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года N 153 (V042953)

<> Сноска. Наименование в новой редакции согласно приказу Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 18.12.1998г. N 173-п ; с изменениями - от 29.02.2000г. N 14-П .*

По всему тексту слова "лицевой счет" заменены словами "индивидуальный пенсионный счет" - от 18.12.1998г. N 173-п V980672_ .

1. Порядок открытия лицевых счетов

В целях обеспечения надлежащего учета пенсионных накоплений каждому вкладчику (получателю) накопительного пенсионного фонда (далее - Фонд) должен быть открыт индивидуальный пенсионный счет (далее - ИПС). Основанием открытия ИПС является пенсионный договор. Государственный накопительный пенсионный фонд вправе открыть индивидуальные пенсионные счета своим вкладчикам вне зависимости от наличия пенсионных договоров, по мере поступления первого пенсионного взноса на их имя.

Фонд ведет учет пенсионных накоплений на балансовом счете 503 "Вклады и паи" с открытием субсчета 503000 "Вклады в фонд получателя".

Фонд ведет книгу регистрации открытых лицевых счетов. Все листы книги регистрации должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью. Количество листов в книге (указывается прописью) заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера Фонда.

Фонд вправе вести книгу регистрации открытых ИПС в электронном виде с соблюдением требований по сохранности информации.

Фонд ведет индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей) на электронных носителях в базе данных автоматизированной информационной системы . < * >

Сноска. Раздел 1 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 18.12.1998г. N 173-п V980672_ ; приказом Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Минтруда и соцзащиты населения Республики Казахстан от 29.02.2000г. N 14-П V001133_ .

2. Структура лицевого счета

Индивидуальный пенсионный счет вкладчиков (получателей) открывается на балансовом счете 503 "Вклады и паи", с открытием субсчета 503000 "Вклады в фонд получателя". Индивидуальные пенсионные счета вкладчикам (получателям) открываются отдельно по видам пенсионных взносов (1 - обязательные пенсионные взносы, 2 - добровольные пенсионные взносы).

В базе данных автоматизированной информационной системы по каждому вкладчику (получателю) указывается социальный индивидуальный код и другие дополнительные сведения .

Учет поступающих пенсионных взносов, пенсионных накоплений, текущих пенсионных выплат и начисление инвестиционного дохода осуществляется путем ежедневного расчета стоимости условной единицы и расчетом количества условных единиц на индивидуальных пенсионных счетах. <*>

Сноска. Раздел 2 - в новой редакции согласно приказу Комитета по регулированию деятельности НПФ Минтруда и соцзащиты населения РК от 29.02.2000г. N 14-П V001133_ .

3. Учет пенсионных взносов и начисляемого инвестиционного дохода на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)

Учет пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) ведется путем ежедневной переоценки стоимости пенсионных активов в условных единицах (далее - условная единица) и расчетом количества условных единиц на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей).

Условная единица - удельная величина стоимости пенсионных активов, характеризующая эффективность инвестиционного управления пенсионными активами .

Накопительный пенсионный фонд ежедневно производит расчет текущей стоимости условной единицы по результатам инвестиционной деятельности компании по управлению пенсионными активами и переоценку текущей стоимости пенсионных активов .

Фонд ежедневно осуществляет запись и хранение информации о стоимости

условной единицы. Фонд не реже одного раза в месяц производит сверку стоимости пенсионных активов, рассчитанную как сумму пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) по стоимости условной единицы, с КУПА.

При поступлении пенсионного взноса вкладчика фонд производит отчисление комиссионного вознаграждения и оставшуюся сумму пересчитывает в эквивалентное количество условных единиц.

При информировании вкладчика (получателя) о состоянии его индивидуального пенсионного счета фонд производит пересчет количества условных единиц на индивидуальном пенсионном счете в тенге по текущей стоимости условной единицы и представляет вкладчику (получателю) и н ф о р м а ц и ю .

При заключении вкладчиком (получателем) пенсионного договора с иным накопительным пенсионным фондом, Фонд по заявлению вкладчика (получателя) производит пересчет количества условных единиц на индивидуальном пенсионном счете в тенге по текущей стоимости условной единицы, осуществляет перевод пенсионных накоплений в другой фонд и закрывает индивидуальный пенсионный счет.

При поступлении перевода пенсионных накоплений из другого накопительного пенсионного фонда пенсионных накоплений из другого накопительного пенсионного фонда, фонд производит пересчет суммы пенсионных накоплений получателя в условные единицы по текущей стоимости и отражает полученное количество условных единиц на индивидуальном пенсионном счете, который открыт вкладчику (получателю).

При осуществлении пенсионных выплат, выплат пенсионных накоплений наследникам, выплат на погребение, Фонд производит пересчет количества условных единиц на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) в тенге по текущей стоимости условной единицы, осуществляет выплаты и отражает на индивидуальном пенсионном счете уменьшение пенсионных накоплений на сумму осуществленных выплат.

Перечисление денег с банковского счета (перевод, выплата, изъятие) производится после закрытия индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя) в течение трех банковских дней, включая день закрытия индивидуального пенсионного счета. <*>

Сноска. Раздел 3 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 18.12.1998г. N 173-п V980672_ ; приказом Комитета по регулированию деятельности НПФ Минтруда и соцзащиты населения РК от 29.02.2000г. N 14-П V001133_ .

4. Порядок закрытия индивидуальных пенсионных счетов получателей

Закрытие индивидуальных пенсионных счетов получателей производится при расторжении пенсионного договора.

Фонд после расторжения пенсионного договора на основании заявления получателя, а также в случае смерти получателя и изъятия пенсионных накоплений наследниками, закрывает индивидуальный пенсионный счет, на котором отражались пенсионные накопления.

Сумма накоплений на индивидуальном пенсионном счете перечисляется на указанный в заявлении счет получателя, открытый в банке или выдается фондом наличными деньгами. Одновременно в базе данных автоматизированной информационной системы делается отметка о закрытии индивидуального счета.

В случаях возврата банками пенсионных накоплений в фонд после закрытия им индивидуального пенсионного счета получателя, сумма зачисляется на отдельный счет, открытый на каждого получателя с указанием причины возврата.

При поступлении задолженности по пенсионным взносам в рамках расторгнутого пенсионного договора с вкладчиком (получателем), фонд зачисляет поступившую сумму на балансовый счет 503 с открытием индивидуального пенсионного счета, с пересчетом поступившей суммы в количество условных единиц и указанием причины поступления. По заявлению получателя фонд выплачивает или переводит в другой фонд остаток с счета и закрывает его. < * >

Сноска. Инструкция - дополнена новым Разделом 4 согласно приказу Национального пенсионного агентства Минтруда и соцзащиты населения РК от 18.12.1998г. N 173-п V980672_ ; Раздел 4 - с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Комитета по регулированию деятельности НПФ Минтруда и соцзащиты населения РК от 29.02.2000г. N 14-П V001133_ .

5. Расчет стоимости условной единицы стоимости пенсионных активов

В первый день инвестиционного управления пенсионными активами стоимость условной единицы принимается равной 100 (сто) тенге. В последующие дни текущая стоимость условной единицы рассчитывается по следующей формуле:

$$U_t = U_{t-1} \cdot \left(1 + \frac{I}{PA} + \frac{D}{C - V} + \frac{Tr}{Tr} - R \right),$$

in out out

где U_t - текущая стоимость условной единицы;
 U_{t-1} - стоимость условной единицы за день, предшествующий дню
произведения расчета стоимости условной единицы;

ID - начисленный текущий инвестиционный доход, определяемый как
начисленный доход от размещения пенсионных активов в финансовые
инструменты за вычетом комиссионного вознаграждения. Инвестиционный
доход также включает штрафы, пени за ненадлежащее управление пенсионными
а к т и в а м и ;

PA_{t-1} - стоимость чистых пенсионных активов за день, предшествующий дню
произведения расчета стоимости условной единицы;

C - сумма текущих зачисленных обязательных (добровольных) пенсионных
взносов, пени за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных
в з н о с о в ;

B - сумма текущих пенсионных выплат;

Tr_{in} - сумма текущих переводов пенсионных накоплений в Фонд;

Tr_{out} - сумма текущих переводов пенсионных накоплений из Фонда;

R_{out} - сумма текущих возвратов ошибочно зачисленных пенсионных взносов.

< * >

*Сноска. Инструкция дополнена новым Разделом 5 согласно приказу Комитета
по регулированию деятельности НПФ Минтруда и соцзащиты населения РК от
29.02.2000г. N 14-П V001133_ .*

6. Учет комиссионных вознаграждений, получаемых в виде процентов от пенсионных взносов и инвестиционного дохода

Комиссионные вознаграждения от поступивших пенсионных взносов
удерживаются от каждой суммы взноса отдельно и перечисляются на банковский
счет Фонда по учету собственных средств. Своевременно не перечисленная
сумма комиссионных вознаграждений учитывается как обязательство
получателей перед фондом на балансовом счете 686 "Прочие начисленные
р а с х о д ы " .

Комиссионные вознаграждения, получаемые в виде процентов от
инвестиционного дохода, отражаются на балансовых счетах Фонда по учету
собственных средств по методу начисления. Балансовые счета по учету
собственных средств, на которых учитываются начисленные комиссионные
вознаграждения в виде процента от инвестиционного дохода, закрываются по
мере погашения или реализации финансовых инвестиций.

Перечисления комиссионных вознаграждений в виде процента от
инвестиционного дохода производится один раз месяц в конце месяца, сумма
которого не более фактически полученного инвестиционного дохода. <*>

Сноска. Инструкция дополнена новым Разделом 6 согласно приказу Комитета

по регулированию деятельности НПФ Минтруда и соцзащиты населения РК от 29.02.2000г. N 14-П V001133_ .

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