

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Как вернуть пенсионные накопления из доверительного управления УИП под управление Национального Банка Республики Казахстан?

В условиях расширения возможностей по управлению пенсионными накоплениями у граждан есть право согласно Социальному кодексу Республики Казахстан передавать часть своих накоплений из доверительного управления Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) управляющим инвестиционным портфелем (УИП), переводить средства от одного УИП другому, а также возвращать пенсионные средства из управления УИП обратно под управление НБРК.

Таким образом, в рамках действующего законодательства вкладчики вправе пересматривать ранее принятые инвестиционные решения с учетом личных финансовых целей и предпочтений.

В связи с поступающими вопросами о порядке возврата пенсионных средств из управления УИП под управление НБРК ЕНПФ разъясняет условия и последовательность действий при принятии данного решения.

В соответствии с пп.10, п. 1 ст. 40 главы 5 Социального кодекса РК вкладчики обязательных пенсионных взносов (ОПВ), физические лица, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР), обязательные профессиональные пенсионные взносы (ОППВ), добровольные пенсионные взносы (ДПВ), получатели пенсионных выплат из ЕНПФ имеют право представить Фонду заявление на возврат пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении УИП, в доверительное управление НБРК не ранее чем через один год с даты передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП.

В случае, если пенсионные накопления переводились несколько раз в доверительное управление одному и тому же УИП, возврат пенсионных накоплений НБРК осуществляется не ранее чем через один год с даты первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление.

Порядок и сроки передачи пенсионных активов из доверительного управления УИП в доверительное управление НБРК определены правилами, утвержденными Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР)¹.

Порядок передачи пенсионных накоплений из доверительного управления УИП под управление НБРК:

Если вкладчик принял решение вернуть пенсионные накопления из УИП в НБРК, то он **подает заявление** в ЕНПФ по форме, установленной внутренними документами ЕНПФ, путем личного обращения или посредством интернет-ресурса ЕНПФ, подписанное электронной цифровой подписью. В случае подачи вкладчиком заявления на возврат пенсионных накоплений из доверительного управления УИП под управление НБРК Фонд осуществляет передачу средств в течение 30 календарных дней с даты получения данного заявления.

В некоторых случаях возврат пенсионных накоплений из доверительного управления УИП под управление НБРК производится **автоматически (без обязательного условия подачи заявления на возврат пенсионных накоплений из доверительного управления УИП под управление НБРК):**

- в течение 10 рабочих дней - до достижения пенсионного возраста;

¹ Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 мая 2023 года № 28 «Об утверждении Правил и сроков передачи пенсионных активов в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем и передачи пенсионных активов от одного управляющего инвестиционным портфелем к другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан»

- в течение 2 рабочих дней с даты поступления заявления о назначении пенсионных выплат в связи со смертью лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ (на погребение, наследникам), либо решения суда, вступившего в законную силу, а также в иных случаях, предусмотренных Социальным кодексом РК²: к примеру, при поступлении заявления на выплату пенсионных накоплений от лиц, имеющих инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно; установленного пакета документов от лиц, выехавших на постоянное место жительства за пределы Казахстана и др.
- в течение 10 рабочих дней с даты расторжения договора о доверительном управлении пенсионными активами с УИП, если вкладчик не воспользовался правом перевести пенсионные накопления в доверительное управление другому УИП.

О предстоящей передаче активов Фонд уведомляет УИП не позднее чем за 10 рабочих дней до даты передачи пенсионных активов, за исключением случаев, связанных со смертью вкладчика, решением суда, вступившим в законную силу и иных предусмотренных законодательством оснований³.

ЕНПФ вправе отказать в возврате пенсионных накоплений в течение 5 рабочих дней с даты получения соответствующего заявления на возврат в следующих случаях:

- документ, удостоверяющий личность вкладчика, является недействительным на дату подачи заявления;
- заявление подано ранее чем через один год после первоначальной передачи пенсионных активов из управления НБРК под управление УИП (за исключением случаев, связанных с достижением пенсионного возраста, смертью вкладчика, решением суда, вступившим в законную силу, расторжением договора о доверительном управлении с УИП и иных предусмотренных законодательством оснований⁴).

Возврат из доверительного управления УИП под управление НБРК осуществляется в сумме, указанной в заявлении на возврат пенсионных накоплений. После получения платежного поручения на возврат пенсионных накоплений вкладчика от ЕНПФ банк-кастодиан УИП переводит пенсионные накопления вкладчика на счет ЕНПФ в НБРК в течение одного операционного дня.

ЕНПФ создан 22 августа 2013 года на базе АО «НПФ «ГНПФ». Учредителем и акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан", обеспечивает осуществление пенсионных выплат. Также Фонд осуществляет учет целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений (ЦН) на целевые накопительные счета, выплат ЦН их получателю на банковские счета, учет возвратов ЦН в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан в рамках программы «Национальный фонд – детям». (Подробнее на www.enpf.kz).

² в случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3) пункта 1 и пунктом 1-1 статьи 220, подпунктами 2), 2-1) и 3) пункта 1 статьи 221, пунктом 1 статьи 223 Кодекса;

³ в случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3) пункта 1 и пунктом 1-1 статьи 220, подпунктами 2), 2-1) и 3) пункта 1 статьи 221, пунктом 1 статьи 223 Кодекса;

⁴ в случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3) пункта 1 и пунктом 1-1 статьи 220, подпунктами 2), 2-1) и 3) пункта 1 статьи 221, пунктом 1 статьи 223 Кодекса;

