

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

ЕНПФ исполнил порядка 1,7 миллионов заявлений на жилье и лечение

По состоянию на 1 апреля 2022 года с января 2021 года ЕНПФ исполнено **1 317 739 заявлений** вкладчиков (получателей) на использование пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий. На спецсчета казахстанцев, открытые в банках-уполномоченных операторах, ЕНПФ переведено более **3,1 трлн тенге**. Средняя сумма единовременных пенсионных выплат составила порядка **2,4 млн тенге**.

Больше всего исполненных заявлений направлено жителями г.Алматы (17,75%), г.Нур-Султан (13,53%), Мангистауской области (10,41%). На сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» размещена подробная информация - на какие цели казахстанцы планируют использовать единовременные пенсионные выплаты и в разрезе регионов (подразделы [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий по целям»](#) и [«Единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий»](#), соответственно).

На сегодняшний день уполномоченными операторами, принимающими заявления на использование части пенсионных накоплений, являются АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан». Значительная часть исполненных заявлений была подана через АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (**95,30% от общего числа исполненных заявлений**), далее следует АО «Народный банк Казахстана» (**3,23%**), АО «Банк ЦентрКредит» (**1,39%**), АО «Altyn Bank» (**0,05%**) и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (**0,03%**).

Наибольшая часть заявлений направлена на **приобретение жилища (окончательный расчет), строительство индивидуального жилого дома (при наличии в собственности земельного участка)** - исполнено **469 628 заявлений** на сумму порядка **2,0 трлн тенге** (64,4% от общей суммы).

На получение ипотечного жилищного займа по системе жилищных строительных сбережений (за исключением строительства), полное и частичное его погашение и рефинансирование, а также для строительства индивидуального жилого дома (включая приобретение земельного участка) по системе жилищных строительных сбережений исполнено **276 303 заявления** на общую сумму **402,2 млрд тенге** (13%).

На внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа на приобретение жилища (в том числе в рамках финансирования исламским банком), полное и частичное погашение задолженности по ипотечному жилищному займу и его рефинансирование исполнено **261 128 заявлений** на сумму **378,6 млрд тенге** (12%).

На пополнение вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления исполнено **274 506 заявлений** на сумму **249,2 млрд тенге** (8%).

75,2 млрд (или 2,4%) было переведено на прочие цели, включая полную и частичную оплату по договорам долгосрочной аренды жилища с правом выкупа, приватизации, купли-продажи с рассрочкой платежа, а также приобретение земельного участка в собственность по гражданско-правовым сделкам с целевым назначением – индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство (окончательный расчет).

Подчеркнём, что после поступления единовременной пенсионной выплаты на спецсчет, открытый у уполномоченного оператора (АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»), получатель предоставляет уполномоченному оператору документы, подтверждающие целевое назначение единовременных пенсионных выплат **в течение 20 рабочих дней с даты их поступления** (согласно пункту 13 *Правил использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан*). Исключением является пополнение вклада в жилищные строительные

сбережения для дальнейшего накопления с целью приобретения жилища или строительство индивидуального жилого дома (включая приобретение земельного участка с целевым назначением – индивидуальное жилищное строительство. В данном случае получатель предоставляет в Отбасы банк документы, подтверждающие целевое назначение единовременных пенсионных выплат в течение **3 лет с даты их поступления**. По другим уполномоченным операторам (банки второго уровня) заявления на единовременную пенсионную выплату и документы получателя по целям, рассматриваются в порядке и сроки, установленным внутренними документами банка. При этом, банк перечисляет единовременные пенсионные выплаты по их целевому назначению в течение 10 рабочих дней с даты зачисления сумм единовременных пенсионных выплат на специальные счета заявителя (получателя). В случае непредоставления уполномоченному оператору подтверждающих документов в установленный срок, эти средства подлежат возврату в ЕНПФ.

Получатель также может вернуть в ЕНПФ переведенную сумму, не дожидаясь указанного срока, подав уполномоченному оператору соответствующее заявление, которое уполномоченный оператор должен исполнить **в течение 3 (трех) рабочих дней** с даты получения заявления на возврат от получателя.

Отметим, что **422,1 млрд тенге** возвращено на индивидуальные пенсионные счета (ИПС) вкладчиков (получателей) от уполномоченных операторов в связи с тем, что единовременные пенсионные выплаты казахстанцами не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

Также ЕНПФ исполнено **380 996 заявлений** на лечение на общую сумму **293,5 млрд тенге**. При этом средняя сумма изъятия составляет порядка **0,8 млн тенге**. Вместе с тем, на ИПС вкладчиков (получателей) в ЕНПФ вернулось **26,9 млрд тенге** от уполномоченного оператора (АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»), данные средства не были использованы в установленные сроки, по заявлению заявителя и иным причинам.

Значительная часть исполненных заявлений на лечение была направлена на **стоматологические услуги - 365 751 заявление** (96,0% от общего количества заявлений на лечение) на сумму **284,5 млрд тенге**, далее следуют **офтальмологические услуги - 10 844 заявления** на сумму **5,1 млрд тенге** и **лечение орфанных заболеваний - 1 251 заявление** на сумму **1,1 млрд тенге**.

Ознакомиться с актуальной статистикой по использованию пенсионных накоплений на лечение можно на сайте www.enpf.kz в разделе «Показатели» - [«Единовременные пенсионные выплаты на лечение»](#).

Управляющим инвестиционным портфелем (УИП) по состоянию на 1 апреля текущего года переведено **7,9 млрд тенге**, ЕНПФ исполнены **4 975 заявлений**. Средняя сумма перевода составляет порядка **1,6 млн тенге**. Подробная статистика по передаче пенсионных накоплений в доверительное управление также доступна на сайте enpf.kz в разделе «Показатели» - [«Передача пенсионных накоплений управляющим компаниям»](#).

На данный момент ЕНПФ заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами с четырьмя УИП. Ознакомиться с информацией о них и изучить их инвестиционные декларации можно на сайте enpf.kz в разделе «Услуги» - [«Реестр управляющих инвестиционным портфелем»](#). Отметим, из 7,9 млрд тенге - **45,59% или 3,6 млрд тенге** переведено в АО «Jusan Invest», **28,05% или 2,2 млрд тенге** в АО «Halyk Global Markets», **15,90% или 1,3 млрд тенге** в АО «BCC Invest», **10,46% или 0,8 млрд тенге** в АО «Сентрас Секьюритиз».

Напомним, что после получения пенсионных активов от ЕНПФ УИП инвестирует их в разрешенные финансовые инструменты, указанные в *Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем*, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 3 февраля 2014 года №10, и предусмотренные в Инвестиционной декларации УИП.

Согласно Закону о пенсионном обеспечении, УИП имеют право на взимание комиссионного вознаграждения за инвестиционное управление. Предельная величина вознаграждения УИП не

может превышать 7,5% от полученного инвестиционного дохода. Фактическая величина комиссионного вознаграждения ежегодно утверждается органом управления УИП и может меняться не чаще одного раза в год.

В период нахождения пенсионных накоплений под управлением Национального Банка до достижения вкладчиком пенсионного возраста действует гарантия сохранности пенсионных накоплений с учетом уровня инфляции. При переводе пенсионных накоплений в управление УИП гарантия государства заменяется гарантией управляющей компании по обеспечению минимального уровня доходности пенсионных активов, который рассчитывается исходя из средневзвешенной доходности пенсионных активов, переданных в управление УИП, действующим на рынке.

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. С 1 января 2016 года функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы Совету по управлению Национальным фондом. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, пенсионные выплаты, индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат, предоставляет вкладчику (получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений (подробнее на www.enpf.kz)