

Как воспользоваться единовременными пенсионными выплатами?

В связи с тем, что с 1 апреля 2022 года изменятся пороги минимальной достаточности пенсионных накоплений и, соответственно, изменятся суммы, доступные для использования на улучшение жилищных условий и (или) лечение, а также для передачи управляющим инвестиционным портфелем, мы подготовили ответы на часто задаваемые вопросы.

Надеемся, этот материал поможет оперативно и осознанно принять и реализовать решение об использовании своих пенсионных сбережений.

1) До какого числа можно подать заявку, чтобы получить единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий и лечение по «старым» порогам минимальной достаточности, рассчитанным на 2021 год?

С 1 апреля текущего года вступают в силу пороги минимальной достаточности пенсионных накоплений (ПМД), рассчитанные на 2022 год. Ранее постановлением Правительства Республики Казахстан от 13 декабря 2021 года №875 во исполнение поручения Президента К-Ж. Токаева срок действия ПМД, рассчитанных на 2021 год в соответствии с методикой определения ПМД, был продлен до 1 апреля 2022 года.

Для реализации права на использование части пенсионных накоплений вкладчику (получателю) необходимо:

1. Проверить свои пенсионные накопления и убедиться в наличии суммы пенсионных накоплений, доступной для изъятия в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения. Сделать это можно в личном кабинете на сайте и (или) в мобильном приложении ЕНПФ или электронного правительства.

2. Приняв решение об использовании части пенсионных накоплений, превышающих ПМД, следует заблаговременно подать заявление на единовременную пенсионную выплату **посредством интернет-ресурса банка-уполномоченного оператора**. На сегодняшний день уполномоченными операторами, принимающими заявления на единовременные пенсионные выплаты в целях улучшения жилищных условий, являются АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», в целях оплаты лечения - АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк». Уполномоченный оператор **в течение 2 рабочих дней** после рассмотрения заявления на единовременную пенсионную выплату направляет в ЕНПФ электронное уведомление. Со стороны ЕНПФ сумма, доступная для изъятия, проверяется с учетом ПМД **на день поступления электронного уведомления** от уполномоченного оператора. ЕНПФ в течение 5 рабочих дней со дня поступления электронного уведомления от уполномоченного оператора переводит уполномоченному оператору сумму единовременной пенсионной выплаты получателя.

Обращаем внимание, что поскольку ПМД на 2022 год начинают действовать с 1 апреля 2022 года, ЕНПФ будет производить единовременные пенсионные выплаты согласно величинам ПМД, рассчитанным на 2021 год, по заявлениям, поступившим в ЕНПФ от уполномоченных операторов **по 31 марта 2022 года включительно**. Поэтому рекомендуем подать заявление своему банку-уполномоченному оператору заранее - не позднее **28-29 марта 2022 года**.

2-3) Как подать заявку для получения единовременной пенсионной выплаты на улучшение жилищных условий? Как подать заявку для получения единовременной пенсионной выплаты на лечение?

Вкладчики (получатели) АО «ЕНПФ» имеют право использования части пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, не входящего в гарантированный объем бесплатной медицинской помощи и обязательного

социального медицинского страхования, а также для передачи в инвестиционное управление частным управляющим компаниям.

Правом использования части своих пенсионных накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) для оплаты лечения в свою пользу или в пользу супруга (супруги) и близких родственников могут воспользоваться нижеследующие лица, имеющие в ЕНПФ пенсионные накопления, сформированные за счёт обязательных пенсионных взносов (ОПВ) и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ):

1) сумма пенсионных накоплений которых превышает порог минимальной достаточности пенсионных накоплений. При этом единовременная пенсионная выплата не может превышать сумму разницы между суммой пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ вкладчика (получателя) и ПМД;

2) у которых размер пенсии обеспечивает коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя на уровне не ниже 40 процентов, определяемого в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан. При этом единовременная пенсионная выплата не может превышать 50 процентов от размера пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ вкладчика (получателя) на дату получения первичного электронного уведомления от уполномоченного оператора

3) заключившие договор пенсионного аннуитета со страховой организацией. При этом единовременная пенсионная выплата не может превышать размер пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (получателя).

Для реализации права на использование части пенсионных накоплений вкладчика (получателя) прежде всего должны будут проверить свои пенсионные накопления и убедиться, что сумма, доступная для изъятия, имеется на их индивидуальном пенсионном счете в ЕНПФ.

После проверки своих пенсионных накоплений в ЕНПФ и принятия решения об использовании части пенсионных накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения вкладчика (получателя) должны **обратиться к уполномоченному оператору** через интернет-портал уполномоченного оператора для открытия специального счета и подачи заявления на единовременную пенсионную выплату с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП). Уполномоченными операторами, принимающими заявления на единовременные пенсионные выплаты на улучшение жилищных условий, являются АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Народный банк Казахстана», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», на лечение - АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».

При подаче заявления на выплату уполномоченному оператору вкладчик (получатель) должен выбрать способ уплаты индивидуального подоходного налога (ИПН) при единовременной пенсионной выплате (напомним, при перечислении взносов в ЕНПФ ИПН не взимается), указав в заявлении об удержании ИПН, которое также подписывается ЭЦП, выбранный способ: сразу в полном объеме в момент выплаты либо удержать ИПН в отложенном периоде (ежемесячно равными долями при достижении пенсионного возраста по графику пенсионных выплат).

Уполномоченный оператор **в течение 2 (двух) рабочих дней** направит электронное уведомление в ЕНПФ, которое будет содержать в себе сведения о принятом заявлении на выплату, в т. ч. данные о цели изъятия, ФИО, ДР, ИИН, о сумме единовременной пенсионной выплаты в размере, определенном вкладчиком (получателем), о способах удержания ИПН, с прикреплением к электронному уведомлению заявления об удержании ИПН, также подписанного ЭЦП вкладчика (получателя).

После получения электронного уведомления от уполномоченного оператора ЕНПФ **в течение 5 рабочих дней** переводит уполномоченному оператору сумму единовременной пенсионной выплаты вкладчика (получателя), который в свою очередь зачислит ее на

специальный счет вкладчика (получателя). При этом ЕНПФ будет производить единовременные пенсионные выплаты согласно величинам ПМД, рассчитанным на 2021 год, по заявлениям, поступившим в ЕНПФ от уполномоченных операторов **по 31 марта 2022 года включительно**.

Сумма единовременной пенсионной выплаты может находиться на специальном счете вкладчика (получателя), открытого у уполномоченного оператора (АО «Отбасы банк»), в целях улучшения жилищных условий - 20 рабочих дней, для оплаты лечения – 45 рабочих дней. По другим банкам второго уровня, являющимся уполномоченными операторами в целях улучшения жилищных условий – 10 рабочих дней.

В течение этого срока вкладчик (получатель) должен предоставить уполномоченному оператору документы по целевому назначению. В случае их непредоставления в указанные сроки, сумма единовременной пенсионной выплаты будет возвращена уполномоченным оператором в ЕНПФ, который зачислит их на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя). Исключение составляет цель пополнения вклада в жилищные строительные сбережения для дальнейшего накопления с целью приобретения жилища или строительство индивидуального жилого дома. В данном случае получатель предоставляет в АО «Отбасы банк» документы, подтверждающие целевое назначение единовременных пенсионных выплат в течение 3 лет с даты их поступления.

Таким образом, все обращения вкладчиков (получателей) по вопросам улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения рассматриваются **уполномоченным оператором по принципу «одного окна» и отдельного обращения в ЕНПФ со стороны вкладчика (получателя) не потребуется**, за исключением самостоятельного онлайн-получения ими сведений в ЕНПФ о доступной к изъятию сумме пенсионных накоплений.

4) Почему не работает платформа enpf-otbasy.kz?

Сайт www.enpf-otbasy.kz находится в ведении АО «ЖССБ «Отбасы банк». По всем возникающим вопросам просим обращаться к уполномоченному оператору в лице АО «Отбасы банк».

5) Можно ли еще раз подать заявку в Отбасы банк, если уже накопилась сумма, превышающая порог достаточности?

При наличии суммы, доступной для изъятия, можно использовать неограниченное число раз. Однако надо учесть, что с 1 апреля 2022 года пороги минимальной достаточности будут повышены и сумма, доступная для изъятия, рассчитываемая через ПМД, изменится.

6) Почему отказали в выплате пенсионных накоплений из ЕНПФ?

Основные причины отказов и советы по их устранению и недопущению впредь представлены ниже.

Первая причина: запрашиваемая сумма, указанная в заявлении, превышает доступную для изъятия сумму пенсионных накоплений.

Рекомендация: проверять актуальную информацию о своих пенсионных накоплениях, включая сведения о доступной сумме (в личном кабинете на сайте enpf.kz, в мобильном приложении ЕНПФ, на портале egov.kz) непосредственно перед подачей заявления уполномоченному оператору на получение единовременных пенсионных выплат.

Вторая причина: запрашиваемая сумма, указанная в заявлении, превышает доступную для изъятия сумму пенсионных накоплений с учетом принятых к обработке заявлений.

Рекомендация: дождаться исполнения ранее направленных заявлений.

Третья причина: в ЕНПФ имеются сведения о недействительности документа (-ов), удостоверяющего (-их) личность.

Рекомендация: указать в заявлении действующий документ, удостоверяющего личность, либо обратиться в ЦОН для получения нового документа, удостоверяющего личность.

Четвертая причина: вкладчиком (получателя) были поданы повторные, дублирующиеся заявки.

Рекомендация: подождать. В соответствии с законодательством в течение пяти рабочих дней со дня поступления в ЕНПФ электронного уведомления от уполномоченного оператора ЕНПФ переводит оператору сумму единовременной пенсионной выплаты для последующего зачисления на специальный счет вкладчика (получателя), открытый уполномоченным оператором.

Если от ЕНПФ уполномоченному оператору не поступило электронное уведомление об отказе в перечислении выплаты с указанием причины отказа, то вкладчику (получателю) следует подождать пять рабочих дней до наступления даты перевода суммы накоплений на его специальный счет и не подавать повторные заявления уполномоченному оператору.

Напомним, что при наличии у вкладчика (получателя) в ЕНПФ суммы, доступной для изъятия, заявление на ее использование ЕПВ может быть подано неограниченное количество раз. Однако, учитывая повышение порогов минимальной достаточности с 1 апреля 2022 года, лучше учесть перечисленные выше рекомендации и внимательно проверить заявление перед подачей уполномоченному оператору.

Также напоминаем, что все вопросы, связанные с подачей заявления и с условиями целевого использования пенсионных накоплений для улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения рассматриваются уполномоченным оператором **по принципу «одного окна» и отдельного обращения в ЕНПФ не требуется.**

7) Как проверить статус заявки?

Проверить статус заявления можно в Личном кабинете на портале уполномоченного оператора. После того, как заявление принято в обработку ЕНПФ, проверить его статус можно в личном кабинете на сайте enpf.kz или в мобильном приложении ЕНПФ (в разделе «Мои заявления на выплаты/переводы»).

8) Как узнать сумму выше порога достаточности?

Информация о порогах минимальной достаточности пенсионных накоплений для каждого возраста размещена на сайте enpf.kz <https://www.enpf.kz/ru/services/withdrawal/withdrawal-check.php>. С индивидуальными расчетами порога достаточности Вы можете ознакомиться в личном кабинете на сайте enpf.kz или в мобильном приложении ЕНПФ, где реализована возможность в режиме онлайн проверить информацию о сумме пенсионных накоплений, доступной для изъятия/перевода.

9) Почему нерезидентам не открывают счет в Отбасы банке?

Данный вопрос не относится к компетенции АО «ЕНПФ». Просим адресовать Ваше обращение в АО «ЖССБ «Отбасы банк» по короткому номеру телефона 300. Звонок с мобильного телефона бесплатный.

10) В связи с увеличением порога достаточности с 1 апреля 2022 г. коснутся ли эти изменения пенсионеров, которые могут сейчас получить до 50% из оставшихся пенсионных накоплений?

Правом использования части своих пенсионных накоплений в целях улучшения жилищных условий в свою пользу или супруга (супруги) или близких родственников, и (или) для оплаты лечения для себя или супруга (супруги) или близких родственников, могут воспользоваться нижеследующие лица, имеющие в ЕНПФ пенсионные накопления,

сформированные за счёт обязательных пенсионных взносов (ОПВ) и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ):

1) сумма пенсионных накоплений которых превышает порог минимальной достаточности пенсионных накоплений. При этом единовременная пенсионная выплата не может превышать сумму разницы между суммой пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ вкладчика (получателя) и ПМД;

2) у которых размер пенсии обеспечивает коэффициент замещения среднемесячного дохода получателя на уровне не ниже 40 процентов, определяемого в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан. При этом единовременная пенсионная выплата не может превышать 50 процентов от размера пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ вкладчика (получателя) на дату получения первичного электронного уведомления от уполномоченного оператора;

3) заключившие договор пенсионного аннуитета со страховой организацией. При этом единовременная пенсионная выплата не может превышать размер пенсионных накоплений за счет ОПВ и (или) ОППВ на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (получателя).

Таким образом, если размер пенсии составляет не менее 40 процентов утраченного среднемесячного дохода, пенсионер **сможет использовать** в пределах 50 процентов своих накоплений.

11) Как отменить заявку?

Данный вопрос не относится к компетенции АО «ЕНПФ». Просим адресовать Ваше обращение уполномоченным операторам.

12) Какие необходимо загрузить документы на платформе Отбасы банка и как их загрузить?

Данный вопрос не относится к компетенции АО «ЕНПФ». Просим адресовать Ваше обращение в АО «ЖССБ «Отбасы банк» по короткому номеру телефона 300. Звонок с мобильного телефона бесплатный.

13) Какую сумму нужно указывать в заявке при отложенном ИПН или единовременном удержании ИПН?

Для удобства вкладчиков (получателей) в выписке с индивидуального пенсионного счета в личном кабинете на сайте enpf.kz или в мобильном приложении ЕНПФ, электронного правительства указаны два варианта суммы, доступной к изъятию: с единовременным и отложенным удержанием индивидуального подоходного налога (ИПН)

При подаче заявления на единовременную выплату пенсионных накоплений уполномоченному оператору вкладчик (получатель) должен самостоятельно выбрать способ уплаты ИПН при единовременной пенсионной выплате (напомним, при перечислении взносов в ЕНПФ, ИПН не взимается), указав выбранный способ в заявлении об удержании ИПН, которое также подписывается электронной цифровой подписью (ЭЦП): сразу в полном объеме в момент выплаты либо удержать ИПН в отложенном периоде (ежемесячно равными долями при достижении пенсионного возраста по графику пенсионных выплат).

14) Как уступить родственнику?

Данный вопрос не относится к компетенции АО «ЕНПФ». Просим адресовать Ваше обращение уполномоченным операторам.

15) Как перевести деньги с ЕНПФ на депозит в Отбасы банк?

По целевому использованию единовременной пенсионной выплаты (ЕПВ) в части пополнения вклада в АО «ЖССБ «Отбасы банк» заявка подается посредством платформы enpf-otbasy.kz. За более подробной информацией просим вас обратиться на данный сайт или позвонить по короткому номеру телефона 300. Звонок с мобильного телефона бесплатный.

16) Можно ли подавать заявку на перевод ЕПВ в выходные дни?

Заявки посредством порталов уполномоченных операторов можно подавать в любой день и в любое время суток (24/7). Однако важно помнить, что отработка поданных заявлений проходит **только в рабочие дни** в связи с тем, что проходит сверка с уполномоченными операторами, ЕНПФ, банками-кастодианами и т.д. Другими словами, все операции, связанные с транзакциями, происходят исключительно в рабочее время.

Отметим, что в связи с предстоящими праздничными и выходными днями **call-центр ЕНПФ** будет дополнительно работать **в субботу 19 марта и 26 марта 2022 года** с 9-00 до 18-00 для оказания консультационных услуг вкладчикам (получателям).

17) Как подать заявление на передачу части пенсионных накоплений управляющему инвестиционным портфелем?

Прежде всего, необходимо проверить, имеются ли у Вас средства на индивидуальном пенсионном счете, доступные для перевода управляющим инвестиционным портфелем, в личном кабинете на сайте enpf.kz или в мобильном приложении ЕНПФ или электронного правительства.

Далее надо выбрать управляющего инвестиционным портфелем (УИП).

На данный момент ЕНПФ заключены договоры о доверительном управлении пенсионными активами с четырьмя УИП, которые соответствуют всем требованиям, установленным Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР), имеют лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг (деятельность по управлению инвестиционным портфелем):

АО «First Heartland Jysan Invest»

АО «Halyk Global Markets» (ДО АО «Народный Банк Казахстана»)

АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»

АО «Сентрас Секьюритиз».

Информация о каждом из УИП (включая инвестиционную декларацию, а также сведения о комиссионном вознаграждении УИП), размещена на сайте enpf.kz в разделе «Услуги»-«Перевод части пенсионных накоплений в доверительное управление УИП». С обзором инвестиционной деятельности управляющих компаний можно ознакомиться также на сайте enpf.kz в разделе «Показатели»-«Обзор инвестиционной деятельности» или «Краткий обзор инвестиционного портфеля пенсионных активов».

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.

Вкладчик в целях передачи пенсионных активов в доверительное управление УИП представляет в ЕНПФ заявление о выборе УИП по форме и с приложением документов, установленных внутренними документами ЕНПФ, путем личного обращения или посредством интернет-ресурса ЕНПФ, подписанное ЭЦП.

Если выбрана онлайн-услуга, нужно перейти в подраздел «Услуги» на сайте ЕНПФ, далее - «Перевод пенсионных накоплений в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем», затем заполнить все необходимые поля. Адрес и контактные данные появятся автоматически из базы данных автоматизированной информационной системы ЕНПФ.

До подписания вкладчиком посредством ЭЦП заявления о выборе УИП, выводится уведомление о необходимости обращения на интернет-ресурс уполномоченного оператора в случае, если у вкладчика намерение перевести пенсионные накопления в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения. В Личном кабинете физического лица предоставлена возможность подачи заявления об аннулировании ранее поданного заявления о выборе УИП, которое вкладчик (получатель) может подать до момента его исполнения ЕНПФ (при наличии в Личном кабинете статуса «Принято к обработке»).

Внимательно внести реквизиты договора о пенсионном обеспечении, выбрать из предлагаемого справочника УИП, указать сумму перевода, подписать заявление личной электронной цифровой подписью. Отслеживать статус исполнения, а также аннулировать заявление можно также в Личном кабинете.

Вкладчики имеют право в том числе предоставить в ЕНПФ:

заявление на возврат пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении УИП, в доверительное управление НБРК (не ранее, чем через два года после первоначальной передачи пенсионных накоплений в доверительное управление УИП);

не чаще одного раза в год заявление об изменении УИП для передачи своих пенсионных накоплений в доверительное управление от одного УИП к другому УИП в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

ЕНПФ осуществляет передачу пенсионных активов в доверительное управление УИП в течение тридцати календарных дней после даты поступления заявления в сумме, соответствующей сумме пенсионных накоплений, указанной в данном заявлении.