

**Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 27**

**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)**

*(с изменениями от 27.04.2021 г.)*

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

**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**

*Пункт 3 изложен в редакции [постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.21 г. № 58 \(см. стар. ред.\)](#)*

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 востребовавшая 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.

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

*Пункт 5 изложен в редакции [постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.04.21 г. № 58 \(см. стар. ред.\)](#)*

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 востребовавшей 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.

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».

Приложение  
к [Правилам](#) ведения учета пенсионных накоплений  
за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных  
профессиональных пенсионных взносов и добровольных  
пенсионных взносов на индивидуальных  
пенсионных счетах вкладчиков (получателей)

### Структура индивидуального пенсионного счета

А ВВВВВВ СС DD EE..., где:

А	- обозначение типа пенсионного взноса	1 цифра	Означает тип пенсионного взноса, где: «1» - обязательные пенсионные взносы; «2» - добровольные пенсионные взносы; «3» - обязательные профессиональные пенсионные взносы.
ВВВВВВ	- 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; «03» - Северо-Казахстанская область; «04» - Павлодарская область; «05» - Костанайская область; «06» - Восточно-Казахстанская область; «07» - Карагандинская область; «08» - Актюбинская область; «09» - 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.
ЕЕ	- 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 «Әділет»).

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).

