Утверждены
 постановлением Правительства
 Республики Казахстан
 от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_2024 года

 №\_\_\_\_

**Правила определения размера и осуществления пенсионных**

**выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя**

**из единого накопительного пенсионного фонда**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила определения размера и осуществления пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя из единого накопительного пенсионного фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 8) статьи 11 Социального Кодекса Республики Казахстан (далее – Кодекс) и определяют размер и порядок осуществления пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда за счет обязательных пенсионных взносов работодателей.
2. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

1) Государственная корпорация «Правительство для граждан» (далее – Государственная корпорация) – юридическое лицо, созданное по решению Правительства Республики Казахстан для оказания государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, организации работы по приему заявлений на оказание государственных услуг и выдаче их результатов услугополучателю по принципу «одного окна», обеспечения оказания государственных услуг в электронной форме;

2) фактор текущей стоимости – сумма произведений показателя (показателей) дожития получателя пожизненных пенсионных выплат в зависимости от возраста, дисконтирующего фактора и ставки индексации в соответствующих степенях:



где:

$\ddot{a}\_{x:\overline{n}}^{m}$ – фактор текущей стоимости;

$v=\frac{1}{1+i}$ - дисконтирующий фактор;

i - эффективная процентная ставка доходности;

j - ставка индексации;

- вероятность дожития получателя пожизненных пенсионных выплат от возраста х до возраста x+t;

x - возраст получателя на дату начала получения пожизненных пенсионных выплат;

n - количество лет получения пожизненных пенсионных выплат;

m - периодичность пенсионных выплат;

t - переменная, принимающая значения от 0 до n;

 3) единый накопительный пенсионный фонд (далее – ЕНПФ) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, а также иные функции, определенные настоящим Кодексом;

4) пенсионные выплаты из ЕНПФ (далее – пенсионные выплаты) – выплаты денег физическим лицам, за которых уплачены обязательные пенсионные взносы работодателя;

 5) пенсионные активы, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (далее – пенсионные активы) – обязательные пенсионные взносы работодателя, инвестиционный доход, средства, поступившие в качестве пени и возмещения убытков, за минусом комиссионного вознаграждения;

 6) обязательные пенсионные взносы работодателя – деньги, перечисленные агентами за счет собственных средств на условный пенсионный счет в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

 7) агент по уплате обязательных пенсионных взносов работодателя (далее – агент) – физическое или юридическое лицо, включая иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, филиалы, представительства иностранных юридических лиц, исчисляющие (начисляющие) и перечисляющие обязательные пенсионные взносы работодателя в ЕНПФ в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан;

 8) получатель пенсионных выплат (далее – получатель) – физическое лицо, которому назначены пенсионные выплаты из ЕНПФ;

 9) условный накопленный баланс (далее - УНБ) – сумма на условном пенсионном счете физического лица, включающая в себя обязательные пенсионные взносы работодателя, иные поступления, инвестиционный доход, на дату наступления права на пенсионные выплаты в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 3 настоящих Правил;

10) условные пенсионные обязательства (далее – обязательства) – обязательства ЕНПФ по пенсионным выплатам за счет обязательных пенсионных взносов работодателя и иных поступлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

11) условный пенсионный счет – счет, открытый на имя физического лица в ЕНПФ, на котором учитываются сведения о поступивших обязательных пенсионных взносах работодателя и иных поступлениях в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также сведения о размере пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя на соответствующий финансовый год;

12) коэффициент баланса – отношение пенсионных активов к обязательствам:

$$BT\_{t}=\frac{пенсионные активы\_{t-1}}{обязательства\_{t-1}} ,$$

где:

$BT\_{t}$ – коэффициент баланса;

$пенсионные активы\_{t-1}$ – пенсионные активы на конец календарного года t-1;

$обязательства\_{t-1}$ – обязательства на конец календарного года t-1;

 13) смягченный коэффициент баланса рассчитывается по следующей формуле:

$$BT\_{t}^{\*}=\frac{BT\_{t}-1}{3}+1 , $$

где:

$BT\_{t}^{\*}$ – смягченный коэффициент баланса;

t – календарный год;

14) балансирование – процесс восстановления финансового баланса в условно-накопительной пенсионной системе.

Процесс балансирования активируется в начале календарного года в случае, если на конец предыдущего календарного года обязательства превышают пенсионные активы.

15) информационная система «Централизованный банк данных лиц, имеющих инвалидность» (далее – ИС «ЦБДИ») – аппаратно-программный комплекс, предназначенный для автоматизации бизнес-процессов по установлению инвалидности, утрате трудоспособности, разработке индивидуальной программы абилитации и реабилитации, а также для хранения и обработки данных по лицам, прошедшим освидетельствование в отделах медико-социальной экспертизы;

16) уполномоченный государственный орган (далее – уполномоченный орган) – центральный исполнительный орган, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в сфере социальной защиты населения в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

1. Пенсионные выплаты предоставляются лицам, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя в совокупности не менее шестидесяти календарных месяцев:
2. при наступлении условий, предусмотренных [пунктом 1](http://10.61.42.188/rus/docs/K2300000224#z2650) статьи 207 Кодекса;
3. имеющим инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно.
4. Максимальный размер пенсионной выплаты за счет обязательных пенсионных взносов работодателя не может превышать 2-кратный размер прожиточного минимума, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
5. Пенсионные выплаты из ЕНПФ назначаются пожизненно, производятся за текущий месяц и осуществляются по месяц смерти или выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан включительно.
6. Пенсионные активы не являются собственностью агента и (или) физического лица, за которого уплачены обязательные пенсионные взносы работодателя.

**Глава 2. Порядок осуществления пенсионных выплат**

1. В целях получения пенсионных выплат из ЕНПФ получатель при наступлении условий, предусмотренных:
2. подпунктом 1) пункта 1 статьи 222 Кодекса, обращается с заявлением в Государственную корпорацию с представлением документа, удостоверяющего личность, а также сведений о банковском счете;

2) подпунктом 2) пункта 1 статьи 222 Кодекса, представляет при личном обращении в ЕНПФ:

заявление о назначении пенсионных выплат по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ (далее – заявление);

документ, удостоверяющий личность (для идентификации);

сведения о банковском счете.

При обращении посредством интернет-ресурса ЕНПФ получатель представляет заявление, удостоверенное электронной цифровой подписью, по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ.

Порядок обращения посредством интернет-ресурса ЕНПФ утверждается внутренним документом ЕНПФ.

1. В случае, если получателями являются лица с инвалидностью первой и второй группы, если инвалидность установлена бессрочно, ЕНПФ запрашивает сведения об установлении инвалидности получателю из **информационной системы** **централизованного банка данных лиц, имеющих инвалидность** **уполномоченного органа.**

В случае отсутствия сведений **в информационной системе** **из централизованного банка данных лиц, имеющих инвалидность** о наличии у получателя установленной инвалидности первой или второй группы бессрочно, ЕНПФ отказывает в приеме заявления в день обращения получателя с вручением расписки об отказе в приеме документов с указанием причины отказа по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ.

В случае снятия инвалидности первой или второй группы, установленной бессрочно, пенсионные выплаты прекращаются с месяца, следующего за месяцем получения сведений из информационной **системы централизованного банка данных лиц, имеющих инвалидность** о снятии инвалидности.

Порядок и сроки предоставления сведений о снятии инвалидности установлены соответствующим соглашением, заключенным между ЕНПФ и уполномоченным органом.

1. В случае подачи заявления через третье лицо, в дополнение к документам, указанным **в подпункте 2**) пункта 7 настоящих Правил, третьим лицом **(поверенное лицо, законный представитель)** представляются:

1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованная копия;

2) копия документа, удостоверяющего личность третьего лица (**для идентификации**)

При этом копия документа, удостоверяющего личность получателя, нотариально свидетельствуется.

**3) документ, подтверждающий статус законного представителя, в случае обращения законного представителя.**

1. При передаче заявления через средства почтовой связи копия документа, удостоверяющего личность получателя, указанного в подпункте 2) пункта 7 настоящих Правил, а также подпись получателя в заявлении нотариально свидетельствуются (при условии, что нотариальное свидетельствование производится в государстве проживания).
2. В целях осуществления пенсионных выплат ЕНПФ может использовать цифровые документы обратившихся лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
3. На основании принятых документов ЕНПФ формирует электронный макет дела и хранит его в порядке и сроки, установленные постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 мая 2023 года № 33 «Об установлении перечня документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 182413).
4. При приеме документов при личном обращении в ЕНПФ получателю или третьему лицу вручается расписка о приеме документов, по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ.
5. В случае представления получателем неполного пакета документов, установленных в соответствии с подпунктом 2) пункта 7, пунктами 9 и 10 настоящих Правил, и (или) недействительных документов, удостоверяющих личность, ЕНПФ отказывает в приеме заявления в день обращения с вручением расписки об отказе в приеме документов по форме, определяемой внутренними документами ЕНПФ, либо в исполнении заявления путем направления уведомления в течение десяти рабочих дней с момента получения документов, предусмотренных настоящими Правилами, с указанием причины отказа.
6. Пенсионные выплаты назначаются со дня обращения. При этом днем обращения за пенсионной выплатой считаются:

 для получателей, указанных в подпункте 1) пункта 1 статьи 222 Кодекса – день регистрации заявления получателя в Государственной корпорации, при этом, в случае, если заявление зарегистрировано:

 после наступления условий, указанных в подпункте 1) пункта 7 настоящих Правил, днем обращения считается день регистрации заявления;

до наступления условий, указанных в подпункте 1) пункта 7 настоящих Правил, днем обращения считается день наступления условий, указанных в подпункте 1) пункта 7 настоящих Правил;

 для получателей, указанных в подпункте 2) пункта 1 статьи 222 Кодекса – дата приема либо поступления документов в ЕНПФ.

 Пенсионные выплаты осуществляются получателям, указанным в подпункте 2) пункта 1 статьи 222 Кодекса в течение десяти рабочих дней со дня приема либо поступления в ЕНПФ документов, предусмотренных настоящими Правилами.

1. По заявлениям получателей, представленным в Государственную корпорацию в соответствии с подпунктом 1) пункта 7 настоящих Правил, Государственная корпорация осуществляет взаимодействие с ЕНПФ в порядке, установленном соответствующим соглашением, заключенным между ЕНПФ и Государственной корпорацией, в рамках которого в ЕНПФ передаются сведения о зарегистрированных в Государственной корпорации заявлениях получателей.

ЕНПФ переводит в Государственную корпорацию суммы пенсионных выплат получателей, рассчитанные в соответствии с пунктом 20 настоящих Правил согласно установленным Государственной корпорацией графиком пенсионных выплат.

Государственная корпорация перечисляет суммы пенсионных выплат, полученные из ЕНПФ, на банковские счета получателей, указанные в заявлении, в соответствии с установленным Государственной корпорацией графиком пенсионных выплат, но не ранее даты возникновения права на пенсионные выплаты.

1. В случаях представления получателем неполного пакета документов, установленных в соответствии с подпунктом 1) пункта 7 настоящих Правил, и (или) недействительных документов, удостоверяющих личность, Государственная корпорация отказывает получателю в приеме заявления в день обращения с вручением расписки об отказе в приеме заявления, либо в исполнении заявления путем направления уведомления в течение десяти рабочих дней с момента получения документов, предусмотренных настоящими Правилами, с указанием причины отказа.
2. Основанием для прекращения пенсионных выплат из ЕНПФ получателю является получение сведений из информационных систем государственных органов и (или) ЕНПФ о его смерти, недействительности всех документов, удостоверяющих личность гражданина Республики Казахстан, либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с выездом на постоянное место жительства либо аннулированием разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, либо в связи с утратой гражданства Республики Казахстан, выходом из гражданства Республики Казахстан ЕНПФ.
3. Пенсионные выплаты переводятся ЕНПФ на банковский счет получателя, указанного в подпункте 2) пункта 1 статьи 222 Кодекса, реквизиты которого указываются в заявлении.

 Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и пенсионными выплатами за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, осуществляется за счет собственных средств ЕНПФ.

**Глава 3. Порядок определения размера пенсионных выплат**

1. Размер пенсионных выплат определяется ЕНПФ с учетом фактора текущей стоимости, рассчитанного на основе данных о смертности населения, среднего значения прогнозируемого уровня инфляции и размера процентной ставки доходности.

Размер ежемесячной пенсионной выплаты определяется по следующей формуле:

$$ПВ=\frac{УНБ}{12\*\ddot{a}\_{x:\overline{n}}^{12}}$$

где:

ПВ - размер пенсионной выплаты;

$\ddot{a}\_{x:\overline{n}}^{12}$ – фактор текущей стоимости.

При расчете пенсионной выплаты все параметры фактора текущей стоимости используются в годовом выражении.

1. При расчете фактора текущей стоимости будущих пенсионных выплат ЕНПФ используются следующие параметры:

1) показатели смертности;

2) эффективная годовая процентная ставка доходности;

3) ставка индексации выплат.

Параметры, используемые для расчета пенсионных выплат, ежегодно устанавливаются уполномоченным органом.

22. Размер пенсионных выплат ежегодно увеличивается:

1) в соответствии с утвержденной на соответствующий год ставкой индексации пенсионных выплат при отсутствии необходимости процесса балансирования;

2) в соответствии с утвержденной на соответствующий год ставкой индексации пенсионных выплат, скорректированной с учетом смягченного коэффициента баланса, при активации процесса балансирования.

1. ЕНПФ ежегодно производит перерасчет размера пенсионных выплат с учетом положений, предусмотренных настоящими Правилами.

 В случае, если на конец календарного года t-1 обязательства превышают пенсионные активы, т.е. $BT\_{t}$ меньше 1, то на начало календарного года t активируется процесс балансирования:

1) при определении размера ежемесячных пенсионных выплат на соответствующий календарный год учитывается утвержденная ставка индексации пенсионных выплат с применением следующей корректировки:

$$j\_{t}^{\*}=\left(1+j\_{t}\right)∙BT\_{t}^{\*}-1$$

где:

$j\_{t}^{\*}$ – скорректированная ставка индексации пенсионных выплат в календарный год t;

$j\_{t}$ – утвержденная ставка индексации пенсионных выплат в календарный год t;

$BT\_{t}^{\*}=\frac{BT\_{t}-1}{3}+1$ – смягченный коэффициент баланса.

2) в последующие годы скорректированные ставки индексации пенсионных выплат будут выглядеть следующим образом:

 $j\_{t+n}^{\*}=\left(1+j\_{t+n}\right)∙BT\_{t+n}^{\*}-1, n=1,2,…$

при этом ежегодный процесс балансирования продолжится до тех пор, пока $BT\_{t+n}^{\*}<\frac{1}{\prod\_{i=0}^{n-1}BT\_{t+i}^{\*}}$ .

3) в случае, если в определенном году t+n’ расчетный размер $BT\_{t+n'}^{\*}$ будет больше или равен значению $\frac{1}{\prod\_{i=0}^{n'-1}BT\_{t+i}^{\*}}$, то

$BT\_{t+n'}^{\*}=\frac{1}{\prod\_{i=0}^{n'-1}BT\_{t+i}^{\*}}$ ,

 $j\_{t+n'}^{\*}=\left(1+j\_{t+n'}\right)∙BT\_{t+n'}^{\*}-1$

и на этом процесс балансирования в условно-накопительной пенсионной системе завершится в соответствующем календарном году t+n’.