

Рег. № 123
от «18» августа 2023г.

Утверждены
протоколом Правления АО «ЕНПФ»
от «15» августа 2023г. № 60

**Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет
добровольных пенсионных взносов**

Изменения и дополнения, утвержденные протоколом Правления АО «ЕНПФ»:

№	Внесены изменения, дополнения	Дата утверждения	№ протокола	Рег. №
1	Протокол Правления	от «__» _____ 202__ г.	№ ____	№ ____
2	Протокол Правления	от «__» _____ 202__ г.	№ ____	№ ____
3	Протокол Правления	от «__» _____ 202__ г.	№ ____	№ ____
4	Протокол Правления	от «__» _____ 202__ г.	№ ____	№ ____

Признаны утратившими силу протоколом Правления АО «ЕНПФ» от «__»
_____ 202__ г. № ____

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов	Стр. 2 из 8
---	---	-------------

Глава 1. Общие положения

1. Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан (далее – Кодекс), Пенсионными правилами АО «ЕНПФ» и устанавливают особенности правоотношений между единым накопительным пенсионным фондом и физическим лицом, за которого перечислены добровольные пенсионные взносы (получателем пенсионных выплат).

2. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

1) добровольные пенсионные взносы (далее – ДПВ) – деньги, вносимые вкладчиками ДПВ по своей инициативе в ЕНПФ в пользу получателя пенсионных выплат в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет ДПВ, и (или) невостребованная сумма гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисляемая организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в ЕНПФ в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»;

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

3) индивидуальный пенсионный счет (далее – ИПС) – личный именной счет физического лица, за которого перечислены ДПВ (получателя пенсионных выплат), на котором учитываются ДПВ, инвестиционный доход, пеня и иные поступления в соответствии с законодательством Республики Казахстан и с которого производятся пенсионные выплаты;

4) получатель пенсионных выплат (далее – получатель) – физическое лицо, которому назначены пенсионные выплаты, сформированные за счет ДПВ, из ЕНПФ.

3. Пенсионные выплаты осуществляются:

1) в порядке, определенном получателем самостоятельно: ежемесячно, ежегодно или единовременно в полном объеме, в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) статьи 223 Кодекса;

2) единовременно, в случаях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 1 статьи 223 Кодекса, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Пенсионные выплаты осуществляются в пределах сумм, имеющих на ИПС физического лица, за которого перечислены ДПВ, в размере, указанном в заявлении о назначении пенсионных выплат по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ (далее – заявление на выплату);

3) путем перевода пенсионных накоплений в страховую организацию на основании договора пенсионного аннуитета и согласия физического лица, за которого перечислены ДПВ, на использование пенсионных накоплений, сформированных за счет ДПВ, в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 1 статьи 225 Кодекса.

4. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами пенсионных накоплений, за исключением услуг по их конвертации и зачислению на банковские счета получателей, открытые в иностранных банках, осуществляются за счет собственных средств ЕНПФ.

5. В случае, если документы, представленные в ЕНПФ, выданы иностранными организациями и учреждениями, а также если нотариальные действия в части свидетельствования верности копии документа с оригиналом, подлинности подписи получателя на заявлении на выплату, удостоверения доверенности производятся в

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов	Стр. 3 из 8
---	---	-------------

иностранном государстве, то указанные документы, а также удостоверительные надписи и их переводы на государственный или русский язык подлежат легализации в соответствии с Правилами легализации документов, регулирующими порядок оказания государственной услуги «Легализация документов» или иными международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

Глава 2. Порядок осуществления пенсионных выплат из ЕНПФ

Параграф 1. В случаях достижения пятидесятилетнего возраста и установления инвалидности

6. В целях получения пенсионных выплат из ЕНПФ, физическое лицо, за которого перечислены ДПВ, при наступлении условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 223 Кодекса (далее – Заявитель), предоставляет при личном обращении в ЕНПФ:

- 1) заявление на выплату;
- 2) документ, удостоверяющий личность Заявителя (для идентификации);
- 3) сведения о банковском счете Заявителя;
- 4) заявление на применение налогового вычета по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ.

При обращении Заявителей посредством интернет-ресурса ЕНПФ заявление на выплату удостоверяется его электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП).

Сведения, подтверждающие актуальность реквизитов документа, удостоверяющего личность Заявителя (вид документа, серия, номер, дата и орган выдачи, срок действия), в том числе сведения о действительности данного документа, предоставляются из информационных систем государственных органов (далее – ИС ГО) посредством веб-сервиса в форме электронного документа, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица Министерства юстиции Республики Казахстан.

При этом порядок обращения Заявителя посредством интернет-ресурса ЕНПФ регламентирован внутренним нормативным документом ЕНПФ.

7. В случае, если Заявителями являются лица, указанные в подпункте 2) пункта 1 статьи 223 Кодекса, ЕНПФ запрашивает сведения об установлении инвалидности Заявителю из «ЦБДИ» уполномоченного органа в сфере социальной защиты населения.

В случае отсутствия сведений в ИС «ЦБДИ» о наличии у Заявителя установленной инвалидности, ЕНПФ отказывает в приеме заявления на выплату в день обращения Заявителя с вручением расписки об отказе в приеме документов с указанием причины отказа по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ.

Параграф 2. В случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан

8. Иностранцы и лица без гражданства, имеющие пенсионные накопления за счет ДПВ, выехавшие на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан (далее – Заявитель), если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, при личном обращении представляют в ЕНПФ:

- 1) заявление на выплату;
- 2) оригинал заграничного паспорта Заявителя (для идентификации). При этом лицо без гражданства в качестве заграничного паспорта предоставляет документ, удостоверяющий личность лица без гражданства, выданный иностранным государством и подтверждающий правовой статус лица без гражданства;

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов	Стр. 4 из 8
---	---	-------------

3) сведения о банковском счете Заявителя.

При получении вышеуказанных документов ЕНПФ запрашивает сведения из ИС ГО о наличии у обратившегося Заявителя документов, удостоверяющих личность гражданина Республики Казахстан, либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, и его действительности.

В случае получения сведений о недействительности 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 Заявителя за пределы Республики Казахстан на постоянное место жительства либо аннулированием иностранцу или лицу без гражданства разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, либо в связи с утратой гражданства Республики Казахстан, выходом из гражданства Республики Казахстан, ЕНПФ осуществляет пенсионную выплату срока, установленные пунктом 22 Правил.

В случаях получения сведений о наличии и действительности документов, удостоверяющих личность гражданина Республики Казахстан, либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, ЕНПФ отказывает в приеме заявления на выплату в день обращения с вручением расписки об отказе в приеме документов по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ, либо исполнении заявления на выплату путем направления уведомления в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения документов, с указанием причины отказа.

Параграф 3. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления

9. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, его членам семьи ЕНПФ производится единовременная выплата на погребение за счет средств пенсионных накоплений умершего лица в пределах размера 94-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, но не более имеющихся на ИПС средств умершего лица.

В случае, если остаток пенсионных накоплений на ИПС умершего лица после осуществления единовременной выплаты на погребение составит сумму, не превышающую размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, данный остаток выплачивается как выплата на погребение членам семьи умершего.

Единовременная выплата на погребение осуществляется в размере, указанном в первом абзаце настоящего пункта Правил, в пределах совокупной суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, и (или) ДПВ умершего лица.

10. Для получения единовременной выплаты на погребение членом семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ за счет ДПВ, при личном обращении в ЕНПФ представляются следующие документы:

- 1) заявление на выплату;
- 2) заявление на применение корректировки дохода (для резидентов Республики Казахстан) по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ;
- 3) документ, удостоверяющий личность члена семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ (для идентификации);
- 4) в случае отсутствия в ИС ГО сведений о смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, предоставляется оригинал свидетельства о его смерти или

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов	Стр. 5 из 8
---	---	-------------

нотариально засвидетельствованная копия свидетельства о смерти умершего лица, имеющего пенсионные накопления;

5) в случае отсутствия в ИС ГО сведений, подтверждающих родственную связь обратившегося лица с умершим лицом, представляется оригинал документа, подтверждающего родственную связь обратившегося лица с умершим лицом;

6) сведения о банковском счете члена семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ.

Заявление на выплату, удостоверенное ЭЦП члена семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления, предоставляется посредством интернет-ресурса ЕНПФ предоставляется в ЕНПФ, при условии наличия в ИС ГО сведений о документах, предусмотренных в подпунктах 4) и 5) настоящего пункта Правил (после технической реализации ЕНПФ).

11. В случае смерти лица, имеющего в ЕНПФ пенсионные накопления, сформированные за счет ДПВ, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

12. Для получения пенсионных накоплений, сформированных за счет ДПВ, умершего лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, его наследником (наследниками) представляются следующие документы:

- 1) заявление на выплату;
- 2) документ, удостоверяющий личность наследника (для идентификации);
- 3) в случае отсутствия в ИС ГО сведений о смерти лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, предоставляется оригинал свидетельства о смерти лица или нотариально засвидетельствованная копия свидетельства о смерти умершего лица, имеющего пенсионные накопления;
- 4) оригинал или нотариально засвидетельствованная копия свидетельства о праве на наследство либо оригинал или нотариально засвидетельствованная копия соглашения о разделе наследуемого имущества, либо решение суда, вступившее в законную силу;
- 5) сведения о банковском счете наследника.

В случае обращения несовершеннолетнего наследника в возрасте от 14 до 18 лет дополнительно предоставляются:

- 1) копия свидетельства о рождении несовершеннолетнего наследника и оригинал для сверки;
- 2) копия свидетельства о регистрации индивидуального идентификационного номера (далее – ИИН) либо копия паспорта гражданина Республики Казахстан в случае отсутствия ИИН в свидетельстве о рождении несовершеннолетнего лица, в возрасте до 16 лет (для граждан Республики Казахстан) и оригинал для сверки;
- 3) копия документа, удостоверяющего личность несовершеннолетнего наследника (в случае возраста наследника от 16 до 18 лет) и оригинал для сверки либо нотариально засвидетельствованная копия;
- 4) копия документа, удостоверяющего личность законного представителя и оригинал для сверки, либо документ, подтверждающий назначение попечительства: копия справки о назначении попечителем или договора о передаче ребенка на воспитание под патронат или акта местного исполнительного органа, подтверждающего назначение попечительства и оригинал для сверки;

5) письменное согласие законного представителя на подачу заявления на выплату несовершеннолетним наследником в возрасте от 14 до 18 лет для получения наследуемых пенсионных накоплений в ЕНПФ.

13. Лицами, обратившимися по судебному акту за пенсионными накоплениями, сформированными за счет ДПВ, признанными выморочным имуществом в соответствии со

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов	Стр. 6 из 8
---	---	-------------

статьей 1083 Гражданского кодекса Республики Казахстан, в ЕНПФ представляются следующие документы:

- 1) судебный акт, вступивший в законную силу;
- 2) сведения о банковском счете.

Параграф 4. Общие положения к порядку пенсионных выплат из ЕНПФ

14. В случае подачи заявлений на выплаты с разных видов счетов в ЕНПФ предоставляется единый пакет документов.

15. При передаче заявления на выплату через средства почтовой связи (за исключением единовременной выплаты на погребение) копии документов, удостоверяющих личность физических лиц, указанных в пунктах 6, 8 и 12 Правил, а также их подпись в заявлении на выплату и заявлении на применение налогового вычета (при наличии) нотариально свидетельствуются (при условии, что нотариальное свидетельствование производится в государстве проживания).

16. В случае подачи заявления на выплату через третье лицо, в дополнение к документам, указанным в пунктах 6, 8 и 12 Правил (за исключением несовершеннолетних наследников – резидентов Республики Казахстан в возрасте до 14 лет), третьим лицом (поверенное лицо, законный представитель) представляются:

- 1) документ, удостоверяющий личность третьего лица (для идентификации);

При этом копия документа, удостоверяющего личность Заявителя, наследника, нотариально свидетельствуется (при условии, что нотариальное свидетельствование производится в государстве проживания);

2) документ, подтверждающий статус законного представителя, в случае обращения законного представителя;

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

4) копия свидетельства о регистрации ИИН либо паспорта гражданина Республики Казахстан в случае отсутствия реквизита ИИН в свидетельстве о рождении несовершеннолетнего лица (с датой рождения до августа 2007 года) и оригинал для сверки;

5) документ, подтверждающий статус законного представителя или назначение опеки над несовершеннолетним лицом (свидетельство о рождении или справка о назначении опекуна или попечителя или договор о передаче ребенка на воспитание под патронат) или акта местного исполнительного органа, подтверждающего назначение опеки или попечительства, и оригинал для сверки;

6) документ, подтверждающий назначение опеки над недееспособным или попечительства над ограниченно дееспособным совершеннолетним лицом (удостоверение опекуна (попечителя) или справка о назначении опекуном (попечителем) или иной документ, подтверждающий статус опекуна/попечителя.

17. Подача заявления на выплату третьим лицом в ЕНПФ осуществляется только при личном обращении.

18. Представление документов, указанных в настоящих Правилах, не требуется при возможности получения их из ИС ГО, в том числе из сервиса цифровых документов.

19. На основании принятых документов и сведений из ИС ГО ЕНПФ формирует электронный макет дела и хранит его в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан.

При этом сведения о банковском счете получателей, а также сведения, полученные из ИС ГО, могут подлежать хранению в электронном виде.

<i>АО «Единый накопительный пенсионный фонд»</i>	<i>Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов</i>	<i>Стр. 7 из 8</i>
--	--	--------------------

20. Лицам, обратившимся в ЕНПФ за выплатой пенсионных накоплений, сформированных за счет ДПВ, вручается расписка о приеме документов по форме, утвержденной внутренним нормативным документом ЕНПФ, за исключением лица, передавшего в ЕНПФ пакет документов через средства почтовой связи.

21. Пенсионные выплаты, единовременные выплаты на погребение переводятся ЕНПФ на банковский счет лиц, указанных в пунктах, 6, 8, 10 и 12 Правил, реквизиты которых указываются в заявлении на выплату, а также лиц, указанных в пункте 13.

22. Пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются лицам, указанным в пунктах, 6, 8, 10, 12 и 13 Правил, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня приема либо поступления в ЕНПФ документов, предусмотренных Правилами.

23. Единовременная выплата из ЕНПФ на погребение осуществляется члену семьи умершего лица, имеющего пенсионные накопления в ЕНПФ, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приема документов, предусмотренных Правилами.

24. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами пенсионных накоплений, за исключением услуг по их конвертации и зачислению на банковские счета получателей, открытых в иностранных банках, осуществляются за счет собственных средств ЕНПФ.

Глава 3. Заключительные положения

25. Правила, изменения и дополнения к ним, а также обновленная редакция Правил размещаются на интернет-ресурсе ЕНПФ и филиалах ЕНПФ в доступном для обозрения месте.

26. Правила, а также изменения и дополнения в них утверждаются Правлением ЕНПФ.

27. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан, Устава, Кодекса отдельные нормы Правил вступят с ними в противоречие, данные нормы Правил утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в Правила необходимо руководствоваться законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом.

И.о. Председателя Правления

С. Егеубаева

АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	Правила осуществления пенсионных выплат, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов	Стр. 8 из 8
---	---	-------------

**Лист согласования
Правил осуществления пенсионных выплат, сформированных
за счет добровольных пенсионных взносов**

Наименование должности	Инициал имени, фамилия	Подпись	Примечание
Заместитель Председателя Правления	А. Мадиева		
Управляющий директор	Ж. Тулегенова		
И.о. директора Юридического департамента	А. Бимен		
Директор Департамента регионального развития	М. Мусабекова		
И.о. начальника Управления антикоррупционного комплаенса	Б. Сарсенов		

Настоящим подтверждаем, что производный документ на бумажном носителе соответствует документу, согласованному в электронном варианте.

Разработчик:

Директор Департамента организации выплат и информирования _____ Н. Рахимова
(подпись)