

СЕКЦИЯ №7

УПРАВЛЕНИЕ ОТРАСЛЕВОЙ И РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКОЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

УДК336: 362.62.(574)

Ж.Р. Ашимова^{1,а}, Ж.З. Абитов^{1,б}, Д.З. Абитова^{1,с}

¹Казахская академия транспорта и коммуникаций имени М. Тынышпаева, г. Алматы, Казахстан

^аzhanna_15@bk.ru, ^бabitovpro@gmail.com, ^сdiana.abiitova@gmail.com

РАЗВИТИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РК

Аннотация. В статье проанализировано современное состояние пенсионной системы Республики Казахстан и проанализированы направления ее реформирования.

Аңдатпа. Мақалада Қазақстан Республикасының зейнетақы жүйесінің қазіргі ағымдағы жай-күйі және реформалау бағыты талданады.

Abstract. The article analyzes the current state of the pension system Kazakhstan and analyzed the direction of reform.

Ключевые слова: Государственный накопительный пенсионный фонд, индивидуальные пенсионные счета, единый накопительным пенсионным фондом, компании по управлению пенсионными активами, частные управляющие компании.

Түйінді сөздер: Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры, жеке зейнетақы шоты, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, зейнетақы активтерін басқарушы компаниялар, жеке басқарушы компаниялар.

Keywords: State accumulative pension fund, individual pension accounts, a single accumulative pension fund, pension asset management companies, private management companies.

До января 2003 года единственным накопительным пенсионным фондом, обязанным принимать обязательные пенсионные взносы без заключения с вкладчиками договоров на бумажных носителях (по умолчанию), являлся Государственный накопительный пенсионный фонд (ГНПФ). Обязанности принимать обязательные пенсионные взносы по умолчанию возникли у ГНПФ в соответствии с пунктом 5 статьи 23 Закона РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (в редакции, действовавшей до 1 января 2003 года). В случае отсутствия у вкладчика договора о пенсионном обеспечении с негосударственным накопительным пенсионным фондом (ННПФ), юридические лица, а также физические лица, занимающиеся предпринимательской и иной деятельностью без образования юридического лица, обязаны были перечислять удержанную сумму обязательных пенсионных взносов в ГНПФ[3]. С момента образования Единого накопительного пенсионного фонда (ЕНПФ) по настоящее время проводится работа по сокращению количества индивидуальных пенсионных счетов (ИПС) “по умолчанию” и двойных счетов (таблицы 1- 7, рисунки 1-3).

Таблица 1- Пенсионное обеспечение граждан в РК в настоящее время

Пенсионное обеспечение граждан в РК в настоящее время представляет собой систему из трех уровней, сочетающих механизмы солидарной и накопительной систем:		
Солидарная (источник выплаты: Государственный бюджет)	Накопительная (источник выплаты пенсии: накопления граждан в ЕНПФ + инвестиционный доход)	
1 уровень	2 уровень	3 уровень
Базовая пенсия + Трудовая пенсия	Обязательные пенсионные взносы (ОПВ) - (10%). Обязательные профессиональные пенсионные взносы (ОППВ) за счет собственных средств работодателя и перечисляется в ЕНПФ в пользу работников, занятых на работах с вредными (особо вредными) условиями труда (5%).	Добровольные пенсионные взносы - это сумма, вносимая вкладчиком по собственной инициативе в ЕНПФ и/или добровольный накопительный пенсионный фонд. Ставка устанавливается по соглашению сторон договора о пенсионном обеспечении.
Максимальная ежемесячная сумма отчислений по ОПВ/ ОППВ от дохода работника не должна превышать 75-кратный минимальный размер заработной платы, установленной Законом о Республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.		

Примечание: составлено автором на основании [1]

В целях ликвидации двойных счетов, которых насчитывается порядка 28000, ведется постоянная работа (идентифицируются вкладчики, обращаются наследники). В настоящее время создана единая база ЕНПФ, появилась возможность увидеть полную картину по этому вопросу.

Тысячи двойных счетов обрабатываются ежемесячно. По состоянию на 01.01.2017 года количество индивидуальных пенсионных счетов, открытых без заключения договора о пенсионном обеспечении (ИПС “по умолчанию” либо “ошибочные” ИПС), составляет более 398000 [2].

Таблица 2 - Категории граждан, освобождающиеся от уплаты пенсионных взносов в РК в настоящее время

Категории граждан, освобождающиеся от уплаты пенсионных взносов в РК		
По достижении пенсионного возраста: мужчины 63 года, женщины 58 лет.	Военнослужащие (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудники специальных государственных и правоохранительных органов, фельдъегерской службы.	Лица, имеющие инвалидность 1 и 2 групп, если инвалидность установлена бессрочно, освобождаются от уплаты ОПВ. Уплата ОПВ в ЕНПФ осуществляется по их заявлению.

Примечание: составлено автором на основании [1]

Термин «бесхозные» для таких ИПС не совсем правильный. «Бесхозные» ИПС- это счета, содержащие ошибки в реквизитах и нуждающиеся в исправлении. Данная проблема уходит корнями в первые годы существования накопительной пенсионной системы.

Таблица 3 - Лица, имеющие право на открытие индивидуального пенсионного счета в РК

Лица, имеющие право на открытие индивидуального пенсионного счета в РК			
Свидетельство о рождении	Документ, удостоверяющий личность	Вид на жительство	Удостоверение лица без гражданства
Лица, написавшие заявление на открытие индивидуального пенсионного счета и предоставившие один из документов, указанных выше			

Примечание: составлено автором на основании [1]

В начале 2000-х бухгалтериями работодателей при перечислении обязательных пенсионных взносов часто допускались ошибки в реквизитах (ФИО, дата рождения) вкладчиков. Позже, вкладчик заключал договор о пенсионном обеспечении с правильными реквизитами, а на договор «по умолчанию» переставали поступать пенсионные взносы, тем не менее, на него по-прежнему осуществлялось начисление инвестиционного дохода. К «бесхозным» можно отнести ИПС, владельцы которых уехали на постоянное место жительства за пределы Казахстана, либо умерли.

Уезжающие из страны и меняющие гражданство, должны забрать свои пенсионные накопления. Наследники, получают право собственности на пенсионные накопления не доживших до пенсии родственников.

Таблица 4 - Классификация пенсионных взносов граждан в ЕНПФ РК

Классификация пенсионных взносов граждан в ЕНПФ РК		
Обязательные пенсионные взносы(ОПВ) -(10%)	Обязательные профессиональные пенсионные взносы (ОППВ)- (5%)	Добровольные пенсионные взносы (ДПВ)
На индивидуальные пенсионные счета работающих лиц поступают 10% обязательные пенсионные взносы, удерживаемые из зарплаты работника.	На индивидуальные пенсионные счета лиц, занятых во вредных (особо вредных) условиях труда, поступают: -10% обязательные пенсионные взносы, удерживаемые из заработной платы (дохода) работника; -5% ОППВ за счет средств работодателя.	На индивидуальные пенсионные счета работающих лиц поступают добровольные пенсионные взносы по ставкам, указанным в договоре.

Примечание: составлено автором на основании [1]

ЕНПФ осуществляет индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат. Соответственно, деньги, аккумулированные на счетах по умолчанию, которые еще называют техническими счетами, также подлежат учету и инвестированию, как и все другие пенсионные счета, открытые в ЕНПФ. Согласно действующему пенсионному законодательству невостребованные суммы пенсионных накоплений не подлежат списанию ЕНПФ до востребования этой суммы вкладчиком или его наследником (наследниками) [3].

Таблица 5 - Функции единого накопительного пенсионного фонда (ЕНПФ)

Функции ЕНПФ			
Привлечение пенсионных взносов	Осуществление выплат пенсионных накоплений	Учет пенсионных активов	Учет инвестиционного портфеля

Примечание: составлено автором на основании [1]

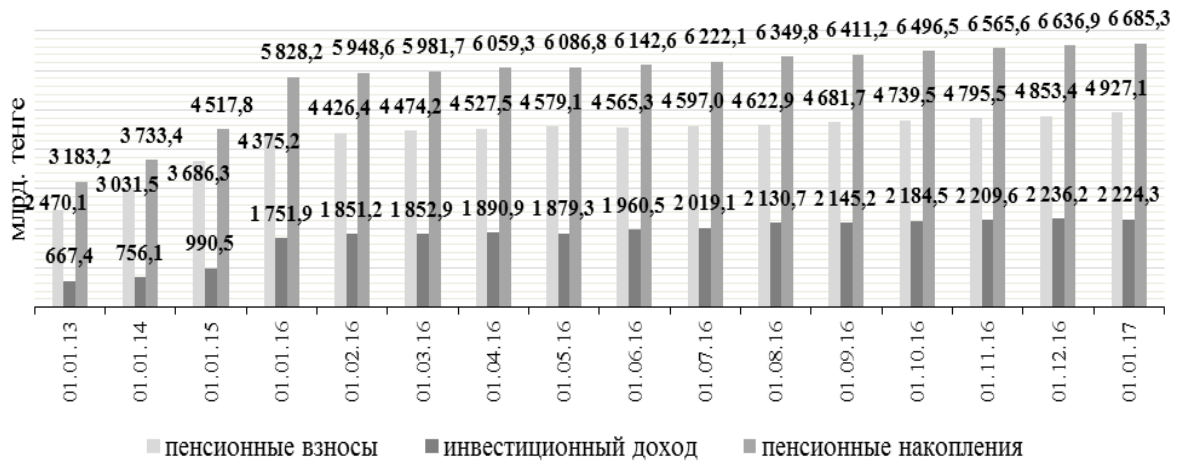
На 1 января 2017 года наблюдается уменьшение количества счетов вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам на 94 630 единицы или -1,0%, добровольным пенсионным взносам на 2 528 единиц или -6,5%. По обязательным профессиональным пенсионным взносам на отчетную дату наблюдается увеличение количества счетов вкладчиков (получателей) на 27 538 единиц или 7,4%.

Таблица 6 . Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) единого накопительного пенсионного фонда[1].

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) единого накопительного пенсионного фонда, в пользу которых были внесены	01.01.		Прирост (в %)
	2016 г.	2017 г.	
обязательные пенсионные взносы	9 474 689	9 380 059	-1,0
добровольные пенсионные взносы	39 045	36 517	-6,5

обязательные профессиональные пенсионные взносы	372 889	400 427	7,4
---	---------	---------	-----

По состоянию на 1 января 2017 года совокупный объем пенсионных активов ЕНПФ составил 6 689,7 млрд. тенге, увеличившись с начала 2016 года на 855,1 млрд. тенге или на 14,7%. Среднемесячное увеличение пенсионных активов за период с



1 января 2016 года по 1 января 2017 года составило 71,3 млрд. тенге.

Рисунок 1 - Динамика изменения пенсионных взносов, «чистого» инвестиционного дохода и пенсионных накоплений [1].

Роль пенсионного сектора в экономике Республики Казахстан показана на рисунке 2.

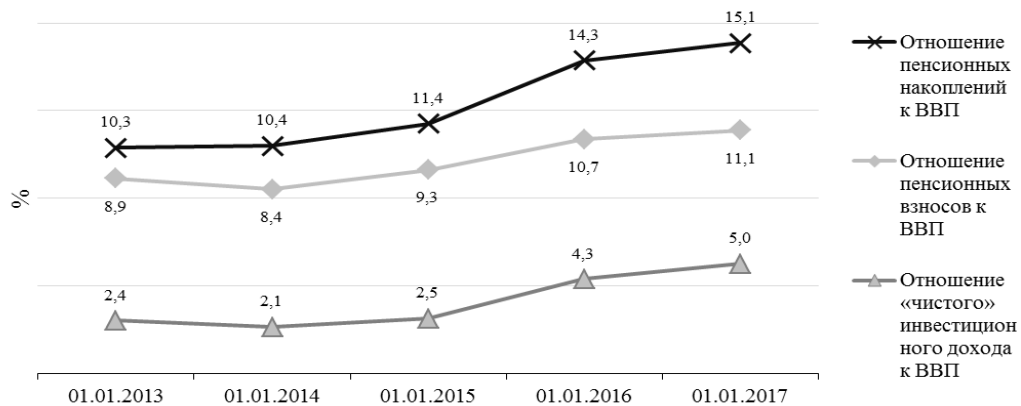


Рисунок 2 - Динамика изменения относительных показателей, характеризующих роль пенсионного сектора в экономике Республики Казахстан [1].

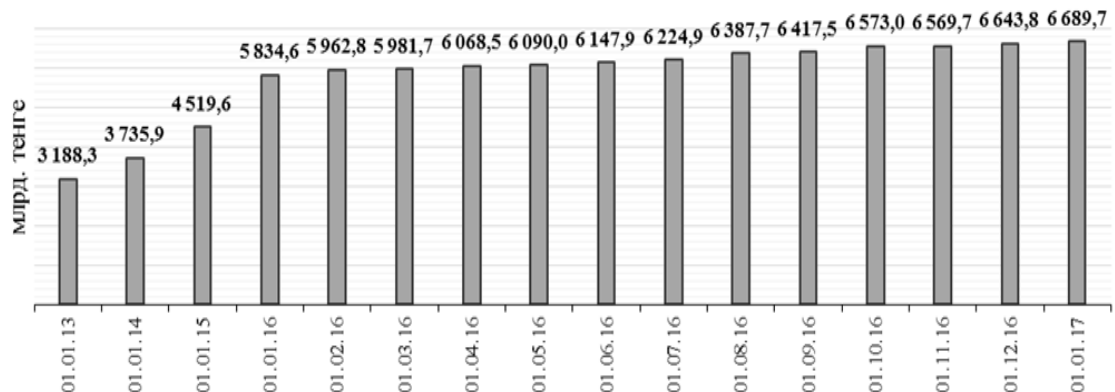


Рисунок 3 - Динамика изменения совокупного объема пенсионных активов[1].

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 января 2017 года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан (43,5% и 38,3%, соответственно, от общего объема пенсионных активов ЕНПФ).

Структура пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда показана в таблице 7.

Объем инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов составляет 639,5 млрд. тенге (в т.ч. негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов, ценные бумаги международных финансовых организаций и государственные ценные бумаги иностранных эмитентов) или 9,6% от объема пенсионных активов. На долю вкладов в банках второго уровня пришлось 6,0% или 399,9 млрд. тенге.

В таблицах 7-12 показаны изменения, вносимые в пенсионную систему РК с 01.01.2018 года и 01.07.2018.

Таблица 7. Условно-накопительный компонент пенсионного счета

Нововведения в пенсионную систему РК (вводятся с 01.01.2018 года)	
Условно-накопительный компонент	
Обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР), которые будут перечислять работодатели за всех работников (вне зависимости от условий труда) на условные пенсионные счета физических лиц (работников), открытые в ЕНПФ.	Условно-накопительный компонент будет являться частью текущей накопительной пенсионной системы, пенсионные выплаты из ЕНПФ за счет ОПВР будут начисляться пожизненно, размер выплат будет зависеть от суммы накоплений и стажа участия в системе. Размер максимальной выплаты будет составлять в пределах двух прожиточных минимумов.

Примечание: составлено автором на основании [2]

Таблица 8. Права физических лиц (работников), за которых перечислены ОПВР

Нововведения в пенсионную систему РК (вводятся с 01.01.2018 года)	
Физические лица (работники), за которых перечислены ОПВР, имеют право:	
получать информацию об ОПВР	Осуществлять иные права согласно законодательству РК
Получать пенсионные выплаты из ЕНПФ в порядке, установленном законодательством РК на момент осуществления пенсионных выплат	Открывать условные пенсионные счета в ЕНПФ. Учет ОПВР осуществляется на основании списка физических лиц, представляемого работодателем (агентом) в ЕНПФ, при перечислении ОПВР в порядке, установленном правилами ЕНПФ.
Обжаловать в судебном порядке решения, действия (бездействия) ЕНПФ	

Примечание: составлено автором на основании [2]

Таблица 9. Характеристики условно-накопительной пенсионной системы, вводимой с января 2018 года

Условно-накопительная пенсионная система (вводится с 1 января 2018 года)		
1 уровень	2 уровень	3 уровень
1.1 Базовая пенсия с учетом общего стажа с 01.07.2018 г.	2.1 Обязательная накопительная система: 10% процентов за счет работника; 5% за счет работодателя для особо опасных производств.	Добровольная накопительная система (ставка определена в договоре)
1.2 Солидарная пенсия (от стажа до 01.01.1998 г.)	2.2 Обязательная условно-накопительная система: для всех работников 5% за счет работодателя (обсуждается вопрос переноса срока на 2020 г.)	

Примечание: составлено автором на основании [2]

Таблица 10. Условия назначения базовой пенсии с 01.07.2018 г.

Условия назначения базовой пенсии		
возраст		Стаж участия в накопительной пенсионной системе и трудовой стаж до 1.01.1998 г.
мужчины	женщины	При наличии стажа участия в пенсионной системе 10 лет и менее или при его отсутствии, в размере 50% от величины прожиточного минимума (ПМ) Более 10 лет трудового стажа= 50% от ПМ+2% от ПМ за каждый полный год стажа участия в пенсионной системе сверх 10 лет, но не более 100% от величины ПМ.
63 года	58-63 года	

Примечание: составлено автором на основании [2]

Таблица 11. Обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР)

Условно - накопительный компонент (УНК) будет формироваться за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР), в размере 5% от ежемесячного дохода работника	
1	Работодатель (агент) производит перечисление ОПВР за счет собственных средств через Государственный центр по выплате пенсий (ГЦВП)
2	ОПВР перечисляется на условный пенсионный счет физического лица (работника), открытый в ЕНПФ

Примечание: составлено автором на основании [2]

Таблица 12. Лица, имеющие право на получение пенсионных выплат из ЕНПФ за счет ОПВР

Лица, имеющие право на получение пенсионных выплат из ЕНПФ за счет ОПВР		
Лица, достигшие пенсионного возраста		Инвалиды 1 и 2 групп, инвалидность которых установлена бессрочно
мужчины	женщины	
63 года	58-63 года	
Пенсионные выплаты за счет ОПВР осуществляются физическим лицам, за которых в ЕНПФ были перечислены ОПВР в совокупности не менее 60 календарных месяцев		
Пенсионные выплаты из ЕНПФ за счет ОПВР будут назначаться пожизненно, выплачиваться за текущий месяц и осуществляться по месяц смерти включительно		
Максимальная выплата не более 2 месячных расчетных показателя (установленного Законом «О республиканском бюджете и действующего на начало соответствующего года)		

Примечание: составлено автором на основании [2]

Данные изменения в пенсионной системе РК улучшат финансовое положение пенсионеров после выхода на пенсию, а также расширяет охват населения услугами накопительной пенсионной системы.

ВЫВОДЫ: Благодаря плану реформирования пенсионной системы удастся избежать конфликта интересов государства и получателей пенсий, вовлечь новых вкладчиков и агентов, вывести на фондовый рынок максимальные суммы инвестиций.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] www.nationalbank.kz
 [2] www.enpf.kz
 [3] Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 09.04.2016 г.);
 [4] Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.11.2016 г.)