|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сравнительная таблица к проекту Указа Президента Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан от 18 июня 2014 года № 841 «О Концепции дальнейшей модернизации пенсионной системы Республики Казахстан до 2030 года»** | | | | |
| **№ п/п** | **Структурный элемент** | **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** | **Обоснование.**  **Кроме ссылки на поручения необходимо указать:**  **1) суть поправки;**  **2) четкое обоснование каждой вносимой поправки.** |
| **Концепция дальнейшей модернизации пенсионной системы Республики Казахстан до 2030 года** | | | | |
| 1 | Подпункты 4) и 6) части первой подраздела 3.1 раздела 3 | 3.1. Анализ текущей ситуации  …  4) в 2013 году в целях развития институциональной базы и повышения эффективности накопительной пенсионной системы создан [Единый накопительный пенсионный фонд](http://10.61.42.188/rus/docs/Z1300000105#z172) (далее - ЕНПФ**). По состоянию на 1 апреля 2014 года в нем консолидированы 3,9 трлн. тенге пенсионных активов на 9,6 млн. индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков по обязательным пенсионным взносам;**  …  6) стабильно увеличивается финансирование пенсионной программы и повышаются размеры пенсионных выплат. **С 1998 по 2013 годы расходы на эти цели увеличились в 10,6 раза, размеры средней пенсии с учетом базовой пенсионной выплаты - в 11,8 раза (с 3 964 до 46 661).** | 3.1. Анализ текущей ситуации  …  4) в 2013 году в целях развития институциональной базы и повышения эффективности накопительной пенсионной системы создан Единый накопительный пенсионный фонд (далее - ЕНПФ). **По состоянию на 1 января 2020 года в нем консолидированы 10,8 трлн. тенге пенсионных активов на 10,7 млн. индивидуальных пенсионных** **счетах вкладчиков по обязательным пенсионным взносам;**  …  6) стабильно увеличивается финансирование пенсионной программы и повышаются размеры пенсионных выплат. **С 1999 по 2019 годы расходы на эти цели увеличились в 22,7 раза, размеры средней пенсии с учетом базовой пенсионной выплаты - в 21,6 раза (с 3 964 до 85 739).** | В целях актуализации данных  В целях актуализации данных |
| 2 | Часть вторая подраздела 3.2 раздела 3 | 3.1. Анализ текущей ситуации  …  Таким образом, реализация комплекса вышеуказанных мероприятий создала условия для обеспечения коэффициента замещения дохода пенсионными выплатами, соответствующего международным стандартам, который составил **на 1 января 2014 года 44,6 %** среднемесячной заработной платы по экономике в целом. | 3.1. Анализ текущей ситуации  …  Таким образом, реализация комплекса вышеуказанных мероприятий создала условия для обеспечения коэффициента замещения дохода пенсионными выплатами, соответствующего международным стандартам, который составил **за 2019 год 52,7%** среднемесячной заработной платы по экономике в целом. | В целях актуализации данных |
| 2 | Часть первая подраздела 3.2 раздела 3 | 3.2. Обзор мирового опыта  …  **Отсутствует** | 3.2. Обзор мирового опыта  …  **Пенсионные системы стран мира, включая стран-участниц Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) имеют обязательный государственный компонент, обеспечивающий социальную защиту гражданам в пожилом возрасте, путем поддержания их минимального уровня жизни после выхода не пенсию и тем самым снижая уровень бедности в пожилом возрасте.**  **Минимальные пенсии могут относиться либо к минимальному размеру пенсии в рамках какой-то конкретной пенсионной программы (базирующейся на отчисляемых взносах), либо ко всем компонентам пенсионной системы в совокупности. В настоящее время минимальные пенсии выплачиваются в 17 странах ОЭСР.** | В международном исследовательском проекте «Глобальный пенсионный индекс MMGPI (Melbourne Mercer Global Pension Index, 2019), в рамках которого анализируются и сравниваются пенсионные системы мира с присвоением соответствующего рейтинга, экспертами подчеркивается, что важной целью любой пенсионной системы является обеспечение минимальной пенсией, нуждающихся пенсионеров |
| 3 | Подпункт2) части пятой подраздела 3.3 раздела 3 | 3.3. Периоды реализации  …  2) дальнейшим совершенствованием системы минимальных гарантий пенсионного обеспечения, включая переход от базовой пенсионной выплаты к минимальной гарантированной пенсии, которая позволит оптимизировать механизм предоставления государственной гарантии; | 3.3. Периоды реализации  …  2) дальнейшим совершенствованием системы минимальных гарантий пенсионного обеспечения, включая переход от базовой пенсионной выплаты к минимальной гарантированной пенсии, которая позволит оптимизировать механизм предоставления государственной гарантии, **повысить уровень пенсионного обеспечения лиц с небольшим стажем участия в пенсионной системе, повысит коэффициент замещения дохода пенсионными выплатами;** |  |
| 4 | Глава «Совершенствование системы минимальных гарантий пенсионного обеспечения» подраздела 4.2 раздела 4 | Совершенствование системы минимальных гарантий пенсионного обеспечения  В соответствии с идеологией социальной модернизации для реализации предусмотренных международными стандартами минимальных гарантий пенсионного обеспечения предлагается внести изменения в организацию пенсионного обеспечения на базовом уровне.  **В настоящее время** лицам, достигшим пенсионного возраста:  1) являющимся участниками солидарной системы и/или перечисляющим пенсионные взносы в накопительную пенсионную систему, базовая пенсия **назначается** в одинаковом размере, независимо от их трудового стажа и заработной платы;  2) не имеющим трудового стажа до 1 января 1998 года и не участвовавшим в накопительной пенсионной системе, **предоставляетс**я государственное социальное пособие по возрасту, размер которого **составляет** 50 % от величины прожиточного минимума.  С учетом международного опыта, в целях предупреждения бедности пенсионеров и стимулирования экономической активности граждан в трудоспособном возрасте с 1 июля **2017** года **предлагается**:  1) **осуществить** переход к назначению базовой пенсии лишь при достижении гражданами пенсионного возраста, а также в зависимости от стажа участия граждан в пенсионной системе;  **2) установить социальную пенсию в размере 50 %** от величины прожиточного минимума для лиц, имеющих стаж участия в пенсионной системе менее 10 лет;  **3) определить при 10 летнем стаже участия в пенсионной системе базовую пенсию в размере 50 % от прожиточного минимума, за каждый год сверх 10 лет ее размер будет увеличиваться на 2 % и при стаже 35 и более лет она будет равна величине прожиточного минимума.**  **Предлагаемые** преобразования направлены не только на снижение бедности пенсионеров, но и на усиление трудовой мотивации и формализацию трудовых отношений граждан.  **Они отвечают интересам как состоявшихся, так и будущих поколений пенсионеров.**  Для состоявшихся пенсионеров будет произведен единовременный перерасчет базовой пенсии с учетом стажа участия как в солидарной, так и накопительной системах пенсионного обеспечения. **Это позволит повысить размеры пенсионных выплат для пенсионеров, имеющих большой трудовой стаж, но получающих низкие размеры пенсий в связи с отсутствием сведений о доходах на момент выхода на пенсию, а также законодательно установленных ограничений.**  Для граждан, выходящих на пенсию в переходный от солидарной к накопительной системе период **(до 2030 года),** базовая пенсия будет **назначаться** с учетом:  1) их трудового стажа, накопленного на 1 января 1998 года;  2) периода уплаты пенсионных взносов в накопительную пенсионную систему после 1998 года.  **Для участников только накопительной пенсионной системы и условно-накопительного компонента при достижении ими пенсионного возраста (с 2030 года) будет осуществлен переход от назначения базовой пенсии к назначению минимальной гарантированной пенсии в случае, если их совокупный размер пенсионных выплат окажется ниже установленного минимального социального приемлемого уровня пенсий.**  **Кроме того, сохраняются солидарные пенсионные выплаты как для состоявшихся пенсионеров, так и для граждан, имеющих не менее 6 месяцев трудового стажа на 1 января 1998 года. Назначение и выплата солидарных пенсий будут осуществляться в соответствии с действующим законодательством наряду с базовой, условно-накопительной и накопительной пенсиями. Вместе с тем,** для поддержания размеров солидарных пенсий на приемлемом уровне в условиях действующего пенсионного законодательства их размеры будут ежегодно индексироваться с опережением уровня инфляции на два процента. | Совершенствование системы минимальных гарантий пенсионного обеспечения  В соответствии с идеологией социальной модернизации для реализации предусмотренных международными стандартами минимальных гарантий пенсионного обеспечения предлагается внести изменения в организацию пенсионного обеспечения на базовом уровне.  **До 1 июля 2018 года** лицам, достигшим пенсионного возраста:  1) являющимся участниками солидарной системы и/или перечисляющим пенсионные взносы в накопительную пенсионную систему, базовая пенсия **назначалась** в одинаковом размере, независимо от их трудового стажа и заработной платы;  2) не имеющим трудового стажа до 1 января 1998 года и не участвовавшим в накопительной пенсионной системе, **предоставлялось** государственное социальное пособие по возрасту, размер которого **составлял** 50 % от величины прожиточного минимума.  С учетом международного опыта, в целях предупреждения бедности пенсионеров и стимулирования экономической активности граждан в трудоспособном возрасте с 1 июля **2018** года:  1) **осуществлен** переход к назначению базовой пенсии лишь при достижении гражданами пенсионного возраста, а также в зависимости от стажа участия граждан в пенсионной системе;  2) **минимальный размер базовой пенсии был установлен в размере 54 %** от величины прожиточного минимума для лиц, имеющих стаж участия в пенсионной системе менее 10 лет;  **3) при 10 летнем стаже участия в пенсионной системе базовая пенсия стала предоставляться в размере 54 % от прожиточного минимума, с увеличением за каждый год сверх 10 лет ее размера на 2 %, а при стаже 33 и более лет она стала равняться величине прожиточного минимума.**  **Данные** преобразования **были** направлены не только на снижение бедности пенсионеров, но и на усиление трудовой мотивации и формализацию трудовых отношений граждан.  Для состоявшихся пенсионеров **был** произведен единовременный перерасчет базовой пенсии с учетом стажа участия как в солидарной, так и накопительной системах пенсионного обеспечения. **Это позволило повысить размер базовой пенсии в 1,8 раза.**  Для граждан, выходящих на пенсию в переходный от солидарной к накопительной системе период **(до 2028 года**), базовая пенсия **назначается** с учетом:  1) их трудового стажа, накопленного на 1 января 1998 года;  2) периода уплаты пенсионных взносов в накопительную пенсионную систему после 1998 года.  **В целях предоставления минимальных гарантий пенсионного обеспечения на приемлемом уровне будет осуществлен переход от назначения базовой пенсии к назначению минимальной гарантированной пенсии (с 2028 года).**  **В этой связи, предлагается:**  **1) установить минимальную гарантированную пенсию в размере 70 % от величины прожиточного минимума для лиц, имеющих стаж участия в пенсионной системе менее 5лет;**  **2) определить при 5 летнем стаже участия в пенсионной системе базовую пенсию в размере 70 % от прожиточного минимума, за каждый год сверх 5 лет ее размер будет увеличиваться на 2%.**  **3) отменить назначение базовой пенсии;**  **4) минимально гарантированную пенсию для состоявшихся получателей базовой пенсии рассчитать с учетом от стажа участия в пенсионной системе, учтенного при исчислении размера базовой пенсии.**  **При этом, сохраняется право на пенсионные выплаты по возрасту при наличии не менее 6 месяцев трудового стажа на 1 января 1998 года.**  Для поддержания размеров солидарных пенсий на приемлемом уровне в условиях действующего пенсионного законодательства их размеры будут ежегодно индексироваться с опережением уровня инфляции на два процента. | Пересмотр методики назначения базовой пенсии в соответствии с поручением Первого Президента – Елбасы был произведен с 1 июля 2018 года  Принимая во внимание сложившуюся экономическую ситуацию по поручению Первого Президента – Елбасы, сроки пересмотра методики назначения базовой пенсии были перенесены с 2017 года на 2018 год.  В настоящее время получатели базовой пенсии в размере ниже 70% от величины прожиточного минимума являются потенциальными получателями безусловной денежной помощи в рамках адресной социальной помощи (АСП), так как их получаемый доход ниже черты бедности.  Установление минимальной гарантированной пенсии в размере 70% от ПМ позволит повысить уровень пенсионного обеспечения лиц с небольшим стажем участия в пенсионной системе, повысит коэффициент замещения дохода пенсионными выплатами, а также снизит численность получателей АСП, что соответственно сократит расходы на выплату АСП  Данный подход соответствует международной практике. Так, в международном исследовательском проекте «Глобальный пенсионный индекс MMGPI (Melbourne Mercer Global Pension Index, 2019), в рамках которого анализируются и сравниваются пенсионные системы мира с присвоением соответствующего рейтинга, экспертами подчеркивается, что важной целью любой пенсионной системы является обеспечение минимальной пенсией, нуждающихся пенсионеров. |
| 5 | Глава «Введение условно накопительного компонента системы пенсионного обеспечения» подраздела 4.2 раздела 4 | Введение условно накопительного компонента системы пенсионного обеспечения  **Для сохранения адекватности пенсионного обеспечения с 2018 года предлагается ввести новый условно-накопительный компонент пенсионной системы.**  Новый условно-накопительный компонент поддерживает как накопительный, так и распределительный принципы пенсионного обеспечения.  Участниками условно-накопительного компонента будут являться работники, в пользу которых работодатели будут перечислять обязательные 5 % пенсионные взносы, начисляемые от размера дохода работника, за счет средств работодателя.  Учет условных обязательств ведется на индивидуальных счетах, открытых в ЕНПФ.  **Накопления являются условными, не наследуются и не являются собственностью участника системы.**  Взносы капитализируются и инвестируются в финансовые инструменты, при этом доходность будет формироваться в зависимости от результатов инвестиционной деятельности, а также состояния финансовых рынков.  Минимальный стаж составляет 5 лет, при котором наступает право на пенсионные выплаты. **Выплаты осуществляются только при достижении установленного пенсионного возраста.**  **Пенсионные выплаты будут осуществляться пожизненно. Размер индексации пенсионных выплат будет зависеть от демографической составляющей и финансовых показателей системы.**  Государственная гарантия по сохранности взносов с учетом уровня инфляции не распространяется на условно-накопительный компонент. | Для сохранения адекватности пенсионного обеспечения с 2023 года предлагается ввести обязательные пенсионные взносы работодателей, поэтапно, по ставке, начиная с 1% в 2023 году, доведя ее до 5% к 2029 году.  При этом необходимо предусмотреть открытие индивидуальных целевых счетов в едином накопительном пенсионном фонде для перевода на эти указанные счета обязательные пенсионные взносы работодателя для формирования на них пенсионных накоплений с предоставлением вкладчику (получателю) права их использования на социальные нужды.  Работодатели будут перечислять обязательные 5 %-е пенсионные взносы, начисляемые от размера дохода работника, за счет собственных средств.  Учет пенсионных взносов ведется на индивидуальных целевых счетах, открытых в ЕНПФ.  Взносы капитализируются и инвестируются в финансовые инструменты, при этом доходность будет формироваться в зависимости от результатов инвестиционной деятельности, а также состояния финансовых рынков.  Минимальный стаж составляет 5 лет, при котором наступает право на пенсионные выплаты с 20 летнего возраста (вне зависимости от пола вкладчика-получателя) при определенных условиях  Государственная гарантия по сохранности взносов с учетом уровня инфляции не распространяется обязательные пенсионные взносы работодателя. | Принимая во внимание сложившуюся экономическую ситуацию, и в целях недопущения роста финансовой нагрузки на работодателей по согласованию с Первым Президентом – Елбасы, первично сроки внедрения обязательных пенсионных взносов работодателя были перенесены с 2018 года на 2020 год.  В связи с чем, Законом РК от 20 июня 2017 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения» были внесены изменения в части изменения сроков введения ОПВР **с 2018 на 2020 год.**  В сентябре 2019 года, учитывая интересы субъектов предпринимательства, Президент РК К.К. Токаев в своем Послании народу Казахстана («Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана», 2 сентября 2019 года) поручил отложить введение ОПВР до 2023 года и пересмотреть с представителями бизнеса и экспертов варианты подходов и прийти к согласованному решению с учетом интересов как будущих пенсионеров, так и работодателей.  В этой связи, в соответствие с международной практикой, основанной на сбалансированной ответственности государства, работника и работодателя, предлагается открыть всем вкладчикам (получателям), имеющим пенсионные накопления в ЕНПФ, индивидуальные целевые счета и пополнять их за счет средств работодателей в качестве стабильного источника формирования дополнительных накоплений на индивидуальном целевом счете с правом собственности работника на данные накопления, включая право их использования на пенсионное обеспечение и/или на целевое использование (по выбору вкладчика).  Такой подход позволит сохранить адекватный уровень пенсионных накоплений вкладчиков при достижении пенсионного возраста (коэффициент замещения дохода после выхода на пенсию), соответствующий международным стандартам пенсионного обеспечения, а также реализовать право целевого использования пенсионных накоплений (на покупку жилья, оплату лечения) всеми вкладчиками в ближайшей перспективе.  При этом все вкладчики, имеющие накопления на целевом счете, также смогут использовать их для передачи в частное управление, что будет способствовать повышению эффективности управления пенсионными активами за счет формирования конкурентной среды управляющих компаний и развития рынка инвестиций |
| 6 | Глава «Совершенствование параметров накопительной пенсионной системы» подраздела 4.2 раздела 4 | Совершенствование параметров накопительной пенсионной системы  Будет сохранена выплата пенсии из действующей накопительной пенсионной системы, формируемой за счет 10 % отчислений самих работников. При этом величина получаемых пенсионных выплат зависит от регулярности отчислений взносов граждан в систему, а также уровня доходности пенсионных накоплений.  Инвестирование пенсионных активов ЕНПФ будет осуществляться в рамках инвестиционной стратегии, которая будет одобряться Советом по управлению пенсионными активами ЕНПФ.  Стратегия инвестирования пенсионных активов ЕНПФ будет направлена на обеспечение сохранности пенсионных накоплений. Размещение пенсионных активов ЕНПФ будет осуществляться в финансовые инструменты, включенные в Перечень разрешенных финансовых инструментов.  **Кроме того,** для повышения эффективности и обеспечения финансовой устойчивости накопительной пенсионной системы будут приняты следующие преобразования:  1) отменить паушальный (единовременный) принцип изъятия пенсионных накоплений, за исключением сумм пенсионных накоплений, не превышающих 12 минимальных пенсий;  **2) осуществлять пенсионные выплаты из ЕНПФ только по графику (ежемесячно) либо путем приобретения пенсионного аннуитета;**  **3) пересмотреть базовую основу для расчета стоимости пенсионного аннуитета;**  **4) установить обязательность заключения договора, предусматривающего пожизненные пенсионные выплаты (пенсионный аннуитет) только для участников НПС;**  **5) ввести механизм совместных аннуитетов, которые могут частично решить гендерную проблему более низких пенсий женщин;**  **6) оптимизировать порядок выплат государственной гарантии по сохранности обязательных пенсионных взносов путем приобретения права граждан на ее выплату только при условии достижения пенсионного возраста. При этом суммы выплаты разницы по государственной гарантии должны будут зачисляться на индивидуальные пенсионные счета.** | Совершенствование параметров накопительной пенсионной системы  Будет сохранена выплата пенсии из действующей накопительной пенсионной системы, формируемой за счет 10 % отчислений самих работников. При этом величина получаемых пенсионных выплат зависит от регулярности отчислений взносов граждан в систему, а также уровня доходности пенсионных накоплений.  Инвестирование пенсионных активов ЕНПФ будет осуществляться в рамках инвестиционной стратегии, которая будет одобряться Советом по управлению пенсионными активами ЕНПФ.  Стратегия инвестирования пенсионных активов ЕНПФ будет направлена на обеспечение сохранности пенсионных накоплений. Размещение пенсионных активов ЕНПФ будет осуществляться в финансовые инструменты, включенные в Перечень разрешенных финансовых инструментов.  Для повышения эффективности и обеспечения финансовой устойчивости накопительной пенсионной системы с 2018 года приняты следующие преобразования:  1) отменен паушальный (единовременный) принцип изъятия пенсионных накоплений, за исключением сумм пенсионных накоплений, не превышающих 12 минимальных пенсий;  **2) пенсионные выплаты из ЕНПФ осуществляются только по графику (ежемесячно) либо путем приобретения пенсионного аннуитета;**  **3) оптимизирован порядок выплат государственной гарантии по сохранности обязательных пенсионных взносов путем приобретения права граждан на ее выплату только при условии достижения пенсионного возраста. При этом суммы выплаты разницы по государственной гарантии должны будут зачисляться на индивидуальные пенсионные счета.**  **4) пенсионные выплаты по достижению пенсионного возраста за счет сформированных пенсионных накоплений осуществляются в проактивном формате.**  **Кроме того, необходимо будет:**  **1) пересмотреть базовую основу для расчета стоимости пенсионного аннуитета;**  **2) установить обязательность заключения договора, предусматривающего пожизненные пенсионные выплаты (пенсионный аннуитет) только для участников НПС;**  **3) ввести механизм совместных аннуитетов, которые могут частично решить гендерную проблему более низких пенсий женщин;**  **4) предоставить вкладчику (получателю) по его желанию право «отложенного выхода» на пенсию. При этом ему на этот период не будут осуществляться назначенные пенсионные выплаты, и он может продолжить участие в накопительной пенсионной системе. Вкладчику (получателю) будет обеспечен гарантированный период, в течении которого наследникам будут осуществляться пенсионные выплаты как за счет бюджетных средств (солидарная, базовая пенсии), так и накопительная пенсии.**  **5) установить минимальный размер пенсионной выплаты из ЕНПФ по аналогии с размерами выплат из страховых организаций при заключении договора пенсионного аннуитета, т.е. в размере не ниже минимального размера пенсии, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете (в 2020 году размер минимальной пенсии составляет 38636 тенге).**  **Это позволит увеличить совокупный размер получаемых пенсионных выплат пенсионеров (солидарная, базовая и накопительная пенсии), что повысит их благосостояние и доверие к пенсионной системе.**  **6) пересмотреть коэффициенты текущей стоимости пенсионных накоплений для всех категорий граждан. Размер ежемесячной суммы пенсионных выплат из ЕНПФ рассчитывается как одна двенадцатая произведения суммы пенсионных накоплений на коэффициент их текущей стоимости в соответствующем возрасте получателя.**  **При этом выплаты не дифференцируются для отдельных групп населения, к примеру, по инвалидности и по полу.**  **Действующая таблица устарела в части прогнозируемого уровня доходности, которая позволила бы обеспечить размеры ежемесячных выплат на уровне 8,5%. Сегодня уровень доходности составляет порядка 7%.**  **При этом предлагается ввести отдельные коэффициенты текущей стоимости пенсионных накоплений для работников, занятых на опасных производствах, а также для инвалидов 1 и 2 групп (с разделением по полу), поскольку продолжительность жизни у них разная.**  **В результате данного изменения, срок пенсионных выплат для таких категорий населения будет относительно короче пенсионных выплат для всех категорий граждан, соответственно сумма ежемесячных выплат для таких граждан будет выше.**  **Кроме того, с 2021 года предоставлено право на использование части пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий, оплату дорогостоящего лечения или передачу в управление частным** управляющим компаниям. | Данное предложение соответствует рекомендациям Mercer Melbourne Global Pension Index (MMGPI 2019) по повышению уровня занятости граждан пенсионного возраста, увеличению пенсионных сбережений и снижению эффекта постоянного роста продолжительности жизни. |
| 7 | Часть четвертая главы «Расширение охвата населения пенсионной системой и повышение качества предоставляемых пенсионных услуг» | Расширение охвата населения пенсионной системой и повышение качества предоставляемых пенсионных услуг  …  Для обеспечения доступности и качества пенсионных услуг предлагается упростить административные процедуры, связанные с осуществлением пенсионных выплат по принципу «одного окна» | Расширение охвата населения пенсионной системой и повышение качества предоставляемых пенсионных услуг  …  Для обеспечения доступности и качества пенсионных услуг упрощены административные процедуры, связанные с осуществлением пенсионных выплат по принципу «одного окна» |  |