Проект

ЗАКОН

 РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам выплаты детям из Национального фонда Республики Казахстан**

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан от 1 июля 1999 года (Особенная часть):

1) подпункт 2) пункта 1 статьи 740 изложить в следующей редакции:

«2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

2) подпункт 2-1) пункта 1 статьи 740 изложить в следующей редакции:

«2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

3) подпункт 2) статьи 741 изложить в следующей редакции:

«2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

4) подпункт 2-1) статьи 741 изложить в следующей редакции:

«2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

5) пункт 6-1 статьи 765 изложить в следующей редакции:

«6-1. Правила настоящей статьи не распространяются на вклады, являющиеся предметом залога, а также вклады, возврат которых ограничен требованиями Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях», вклады, накопленные за счет использования выплат целевых накоплений, за исключением возврата их в случаях, прямо предусмотренных законодательством.».

2. Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года:

1) в пункте 1 статьи 3:

дополнить подпунктом 75) следующего содержания:

«75) целевые требования – обязательства Правительства перед гражданами Республики Казахстан, не достигшими восемнадцати лет, формируемые ежегодно за счет пятидесяти процентов от усредненного за 18 лет, предшествующих отчетному году, инвестиционного дохода Национального фонда Республики Казахстан, и усредненного за 18 лет предшествующих отчетному году инвестиционного дохода, ежегодно начисляемого на данную сумму.»;

2) пункт 1 статьи 21 изложить в следующей редакции:

«1. Национальный фонд Республики Казахстан представляет собой активы государства в виде финансовых активов, а также целевых требований, сосредоточиваемых на счетах Правительства Республики Казахстан в Национальном Банке Республики Казахстан, полезных ископаемых, передаваемых в счет исполнения налоговых обязательств по уплате налога на добычу полезных ископаемых, рентного налога на экспорт по сырой нефти, газовому конденсату, роялти и доли Республики Казахстан по разделу продукции в натуральной форме или денег от их реализации, в размере, определяемом в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, а также в виде иного имущества, за исключением нематериальных активов.»;

3) в пункте 1 статьи 23:

дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

«5) в виде выплат целевых требований и на покрытие расходов по оплате банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами целевых накоплений.».

3. Кодекс Республики Казахстан от 26 декабря 2011 года «О браке (супружестве) и семье»:

в статье 33:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. К имуществу, нажитому супругами во время брака (супружества), относятся суммы доходов каждого из супругов от трудовой деятельности, предпринимательской деятельности и результатов интеллектуальной деятельности, суммы доходов с общего имущества супругов и раздельного имущества каждого из супругов, полученные ими пенсии, пособия, пенсионные накопления, за исключением единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, а также иные денежные выплаты, не имеющие специального целевого назначения (суммы материальной помощи, суммы, выплаченные в возмещение ущерба в связи с утратой трудоспособности, вследствие увечья либо иного повреждения здоровья, и другие). Общим имуществом супругов являются также приобретенные за счет суммы общих доходов супругов движимое и недвижимое имущество, ценные бумаги, паи, вклады, доли в уставном капитале, внесенные в кредитные организации или в иные организации, и любое другое нажитое супругами в период брака (супружества) имущество независимо от того, на чье имя в семье оно приобретено либо кем из супругов внесены деньги, в том числе имущество, приобретенное за счет единовременных пенсионных выплат и (или) выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий.».

4.Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года:

в статье 161:

абзацы первый и второй пункта 7 изложить в следующей редакции:

«7. Арест не может быть наложен на имущество, являющееся предметами первой необходимости, и на иные предметы, перечень которых определяется законодательством Республики Казахстан.

Не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах, и (или) электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках электронных денег, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, полученные в виде субсидий, предназначенных для оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, на активы фонда социального медицинского страхования, находящиеся на банковских счетах, на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе", на деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации (принудительного прекращения деятельности), на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, а также на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственных закупках», предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках, на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан».».

5. Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 31 октября 2015 года:

в статье 156:

абзацы первый и второй подпункта 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1) наложение ареста на имущество, принадлежащее ответчику и находящееся у него или у других лиц (за исключением наложения ареста на деньги, находящиеся на корреспондентском счете банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, и на имущество, являющееся предметом по операциям репо, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов, либо взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, являющимися обеспечением по сделкам, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента, а также на деньги, находящиеся на банковских счетах, на которые поступают суммы заработной платы).

Наложение ареста на обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы (пени по ним), пенсионные активы и пенсионные накопления, единовременные пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевые накопления и (или) выплаты целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, пособия и социальные выплаты, выплачиваемые из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящиеся на банковских счетах и (или) на электронных кошельках электронных денег, жилищные выплаты, на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе", активы Фонда социального медицинского страхования, на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, а также на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственных закупках», на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства, и на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", не допускается».

6. Социальный кодекс Республики Казахстан (не принят):

в статью 36:

пункт 2 дополнить подпунктом …) следующего содержания:

«…) переводить целевые накопления получателям целевых накоплений с целевых накопительных счетов, которые были не использованы в течение 10 (десяти) лет после достижения получателем восемнадцати лет, на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый на имя получателя целевых накоплений в едином накопительном пенсионном фонде.

В случае смерти, либо вступившим в силу решениям суда о признании безвестно отсутствующим, либо признании умершим, участника или получателя целевых накоплений осуществлять выплату целевых накоплений умершего, либо признанного по решению суда безвестно отсутствующим, либо объявленного умершим участника или получателя целевых накоплений в согласно законодательства Республики Казахстан.».

7. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:

1) часть первую пункта 2 статьи 36 изложить в следующей редакции:

«2. При неудовлетворении требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на банковских счетах заемщика (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег (электронных денег), получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях", денег, находящихся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, предусмотренных Законом «О правах ребенка в Республике Казахстан», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, денег, находящихся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе", денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, денег, находящихся на банковских счетах заемщика – гражданина Республики Казахстан, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан.»;

2) подпункт 2) пункта 1 статьи 51 изложить в следующей редакции:

«2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

3) подпункт 2-1) пункта 1 статьи 51 изложить в следующей редакции:

«2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;».

8. Закон Республики Казахстан от 16 апреля 1997 года «О жилищных отношениях»:

статью 10-2:

дополнить подпунктом 10-28) следующего содержания:

«10-28) разрабатывает и утверждает правила использования целевых накоплений для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан;».

9. Закон Республики Казахстан от 8 августа 2002 года «О правах ребенка в Республике Казахстан»:

1) статью 1:

дополнить подпунктами 16), 17) 18) 19), 20) и 21) следующего содержания:

«16) уполномоченные операторы – банки второго уровня, осуществляющие открытие и ведение банковских счетов для зачисления выплат целевых накоплений, перечисляемых единым накопительным пенсионным фондом для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;

17) целевые накопления – деньги, учитываемые на целевом накопительном счете получателя целевых накоплений, накопленные за счет пятидесяти процентов от усредненного за 18 лет, предшествующих отчетному году инвестиционного дохода Национального фонда Республики Казахстан и усредненному за 18 лет предшествующих отчетному году инвестиционного дохода, ежегодно начисляемого на данную сумму, и иных поступлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

18) целевой накопительный счет – личный именной счет получателя целевых накоплений, открытый в едином накопительном пенсионном фонде в соответствии с настоящим Законом и законодательством Республики Казахстан, на котором учитываются целевые накопления и с которого производятся выплаты целевых накоплений;

19) участник – гражданин Республики Казахстан, не достигший восемнадцати лет, имеющий право на целевые требования;

20) получатель целевых накоплений – гражданин Республики Казахстан, имеющий право на получение целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда;

21) целевые активы – деньги, предназначенные для обеспечения и осуществления выплат целевых накоплений, а также иных целей, предусмотренных настоящим Законом.»;

2) пункт 1 статьи 2 изложить в следующей редакции:

«1. Действие настоящего Закона распространяется на граждан Республики Казахстан. Ребенок, не являющийся гражданином Республики Казахстан, пользуется в Республике правами и свободами, а также несет обязанности, установленные для граждан, если иное не предусмотрено Конституцией Республики Казахстан, настоящим Законом, законами Республики Казахстан и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.»;

3) дополнить заголовком статьи 7 следующего содержания:

«Статья 7. Полномочия центральных и местных исполнительных органов и Единого накопительного пенсионного фонда Республики Казахстан по вопросам защиты и реализации прав ребенка в государстве»;

4) пункт 1 статьи 7:

дополнить подпунктом 1-2) следующего содержания:

«1-2) Правительство Республики Казахстан утверждает Правила формирования и учета целевых требований и целевых накоплений, выплат целевых накоплений;»

5) дополнить статьями 7-3, 7-4, 7-5, 7-6, 7-7, 7-8, 7-9, 7-10 и 7-11 следующего содержания:

«Статья 7-3. Компетенция единого накопительного пенсионного фонда.

1. Единый накопительный пенсионный фонд осуществляет учет целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений на целевые накопительные счета, выплаты целевых накоплений получателю целевых накоплений с целевого накопительного счета уполномоченному оператору, учет возвратов целевых накоплений.

2. Единый накопительный пенсионный фонд обязан:

1) осуществлять открытие целевых накопительных счетов для учета целевых накоплений в порядке, установленном настоящим Законом и в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан;

2) осуществлять учет целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений на целевых накопительных счетах, выплаты целевых накоплений получателю целевых накоплений с целевого накопительного счета уполномоченному оператору, учет возвратов целевых накоплений в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан;

3) без взимания платы, предоставлять посредством интернет - ресурса единого накопительного пенсионного фонда и (или) веб-портала «электронного правительства» следующие сведения:

о сумме целевых требований участнику или его законному представителю;

 о сумме целевых накоплений по запросу получателя целевых накоплений на любую запрашиваемую дату с даты открытия целевого накопительного счета с учетом положений, предусмотренных статьей 7-7 настоящего Закона.

Способ предоставления единым накопительным пенсионным фондом информации о сумме целевых требований, целевых накоплений определяется внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда;

4) осуществлять выплаты целевых накоплений в иностранной валюте для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования в соответствии с законодательством Республики Казахстан на счета получателей целевых накоплений, открытые у уполномоченного оператора, а также на банковские счета наследников умерших участников или получателей целевых накоплений, открытые в банках второго уровня Республики Казахстан;

5) осуществлять взаимодействие с уполномоченным оператором по вопросам учета, выплаты и возврата целевых накоплений в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан;

6) В случае смерти, либо вступившим в силу решениям суда о признании безвестно отсутствующим либо признании умершим, участника или получателя целевых накоплений осуществлять выплату целевых накоплений умершего, либо признанного по решению суда безвестно отсутствующим, либо объявленного умершим участника или получателя целевых накоплений согласно законодательства Республики Казахстан.

7) переводить целевые накопления получателя целевых накоплений с целевых накопительных счетов, которые были не использованы в течение 10 (десяти) лет после достижения получателем целевых накоплений восемнадцати лет, на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый на имя получателя целевых накоплений в едином накопительном пенсионном фонде.

Статья 7-4. Участники, целевые требования и целевые накопления в едином накопительном пенсионном фонде

1. Участниками могут быть только граждане Республики Казахстан.

2. Начисление участникам целевых требований осуществляется с 1 января 2024 года, ежегодно, один раз в год, в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан.

Для участников, родившихся до 1 января 2024 года, количество ежегодных начислений равно количеству лет, оставшихся до достижения ими 18 лет, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Для участников, родившихся с 1 января 2024 года, ежегодные начисления будут осуществляться до достижения ими 18 лет, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

3. Учет целевых требований ведется в долларах Соединенных Штатов Америки (далее – доллары США), учет целевых накоплений, зачисленных на целевые накопительные счета, ведется в долларах США.

4. Целевые требования инвестируются в финансовые инструменты в рамках инвестиционной деятельности по управлению Национальным фондом Республики Казахстан до года достижения восемнадцати лет участником.

5. В год достижения участником восемнадцатилетнего возраста сумма целевых накоплений зачисляется на целевой накопительный счет.

Открытие целевых накопительных счетов в едином накопительном пенсионном фонде для учета целевых накоплений осуществляется в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан.

6. Право на целевые накопления предусмотрено настоящим Законом.

7. Для зачисления выплат целевых накоплений получатель целевых накоплений открывает у уполномоченного оператора банковский счет в иностранной валюте, предназначенный для зачисления выплат целевых накоплений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 7-5. Особенности сбора, обработки персональных данных участников, получателей целевых накоплений и их законных представителей

Для исполнения обязательств единого накопительного пенсионного фонда, указанных в пункте 2 статьи 7-3 настоящего Закона сбор, обработка персональных данных участников, получателей целевых накоплений и их законных представителей осуществляются без их согласия.

Статья 7-6. Выплаты целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда

1. Право на выплаты целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, предоставляются лицам, достигшим восемнадцатилетнего возраста, имеющим целевые накопления в едином накопительном пенсионном фонде, являющимися гражданами Республики Казахстан.

2. В случае смерти, либо вступившим в силу решениям суда о признании безвестно отсутствующим, либо признании умершим, участника или получателя целевых накоплений осуществлять выплату целевых накоплений умершего, либо признанного по решению суда безвестно отсутствующим, либо объявленного умершим участника или получателя целевых накоплений согласно законодательству Республики Казахстан.

Для зачисления выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда, наследники умерших участников или получателей целевых накоплений открывают банковский счет в банке второго уровня Республики Казахстан в иностранной валюте.

3. Выплаты целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда лицам, указанным в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, осуществляются в порядке, установленном Правительством Республики Казахстан в пределах, имеющихся целевых накоплений на целевом накопительном счете.

4. Оплата образования осуществляется за счёт целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственной образовательной накопительной системе», предусматривающим заключение договора образовательного накопительного страхования или договора об образовательном накопительном вкладе.

Статья 7-7. Тайна целевых накоплений

1. Тайна целевых накоплений включает в себя сведения об остатках и о движении денег на целевых накопительных счетах получателей целевых накоплений.

Единый накопительный пенсионный фонд гарантирует тайну целевых накоплений.

Не является тайной сведения о сумме целевых требований участников.

2. Должностные лица, работники единого накопительного пенсионного фонда, которые в силу осуществления своих служебных и функциональных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну целевых накоплений не вправе разглашать сведения, составляющие тайну целевых накоплений и несут за их разглашение ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3-4 настоящей статьи.

Не является разглашением тайны целевых накоплений осуществление обмена информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну целевых накоплений, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3.Тайна целевых накоплений может быть раскрыта получателю целевых накоплений в порядке, предусмотренном внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда.

4. Справки об остатках и движении денег на целевых накопительных счетах могут выдаваться:

1) органам дознания и предварительного следствия – по находящимся в их производстве уголовным делам;

2) судам – по находящимся в их производстве делам на основании определения суда;

3) судебным исполнителям – по находящимся в их производстве исполнительным документам на основании постановления судебного исполнителя, санкционированного прокурором;

4) уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций – в рамках осуществления контрольных и надзорных функций за деятельностью единого накопительного пенсионного фонда;

5) прокурору – на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

6) представителям получателя целевых накоплений – на основании нотариально удостоверенной доверенности или решения суда;

7) уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство и межотраслевую координацию в сфере социальной защиты населения – по вопросу, возникшему в связи с заявлением получателя целевых накоплений;

8) аудиторским организациям, проводящим ежегодный обязательный аудит единого накопительного пенсионного фонда;

9) наследникам - в случае смерти, либо по решению суда признании безвестно пропавшим, либо умершим получателя целевых накоплений по запросу с предоставлением свидетельства о праве на наследство;

10) нотариусам и иностранным консульским учреждениям - по находящимся в их производстве наследственным делам в случае смерти, либо по решению суда признании безвестно пропавшим, либо умершим получателя целевых накоплений по запросу;

11) руководителям организаций всех типов для детей-сирот, детей, оставшихся без попечения родителей, на основании сведений в информационных системах государственных органов и (или) документов подтверждающих нахождение детей-сирот, детей оставшихся без попечения родителей, в таких организациях.

Статья 7-8. Целевые активы единого накопительного пенсионного фонда

1. Наложение ареста или обращение взысканий на целевые накопления и целевые активы по долгам получателя целевых накоплений, единого накопительного пенсионного фонда, банка-кастодиана, не допускается, в том числе в случаях ликвидации и (или) банкротства перечисленных субъектов.

2. Целевые активы используются исключительно на:

1) осуществление выплат целевых накоплений для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования и в иных случаях в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) возврат ошибочно зачисленных целевых накоплений и иных ошибочно зачисленных денег.

Статья 7-9. Хранение и учет целевых активов единого накопительного пенсионного фонда

1. Целевые активы единого накопительного пенсионного фонда общей суммой хранятся и учитываются на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан в соответствии с кастодиальным договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и единым накопительным пенсионным фондом.

2. Национальный Банк Республики Казахстан в целях учета и хранения целевых активов единого накопительного пенсионного фонда вправе открывать счета у зарубежных кастодианов.

Статья 7-10. Учет и отчетность единого накопительного пенсионного фонда по целевым накоплениям и целевым активам

1. Для осуществления учета целевых активов, и обеспечения надежности, сохранности и защиты информации от несанкционированного доступа используются автоматизированные информационные системы в виде программного обеспечения единого накопительного пенсионного фонда.

2. Контроль за порядком ведения учета целевых требований осуществляется уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Статья 7-11. Аудит единого накопительного пенсионного фонда по целевым активам

В рамках обязательного ежегодного аудита единого накопительного пенсионного фонда по собственным активам, аудиторская организация осуществляет аудит по целевым активам.»;

6) статью 14:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. С 1 января 2024 года каждый гражданин Республики Казахстан, после достижения восемнадцатилетнего возраста, имеет право на улучшение жилищных условий из денег, полученных в виде выплат целевых накоплений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.»;

7) статью 15:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. С 1 января 2024 года каждый гражданин Республики Казахстан, после достижения восемнадцатилетнего возраста, имеет право на оплату образования из денег, полученных в виде выплат целевых накоплений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Оплата образования осуществляется за счёт целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственной образовательной накопительной системе», предусматривающим заключение договора образовательного накопительного страхования или договора об образовательном накопительном вкладе.».

10. Закон Республики Казахстан от 7 декабря 2000 года «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан»:

1) абзац седьмой пункта 8 статьи 3 изложить в следующей редакции:

«Под улучшениями жилищных условий с использованием единовременных пенсионных выплат или целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда понимаются цели, определенные правилами использования единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда, либо правилами, регламентирующими использование целевых накоплений, утверждаемыми центральным исполнительным органом, осуществляющим руководство и межотраслевую координацию в сфере жилищных отношений и жилищно-коммунального хозяйства.»;

2) пункт 1 статьи 5

дополнить подпунктами 3-1) и 6) следующего содержания:

«3-1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц для участия в государственной образовательной накопительной системе;

6) открытие и ведение текущих счетов для зачисления целевых накоплений для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования.»;

2) пункт 2 статьи 5

дополнить подпунктом 6-3) следующего содержания:

«6-3) доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной образовательной накопительной системы;».

11. Закон Республики Казахстан от 27 июля 2007 года «Об образовании»:

статью 5:

дополнить подпунктом 46-28) следующего содержания:

«46-28) разрабатывает и утверждает правила использования целевых накоплений для оплаты образования в соответствии с законодательством Республики Казахстан;».

12. Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»:

1) подпункт 2) пункта 2 статьи 58 изложить в следующей редакции:

«2) деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

2) подпункт 3) пункта 2 статьи 58 изложить в следующей редакции:

«3) деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

3) подпункт 2) пункта 3 статьи 62 изложить в следующей редакции:

«2) деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

4) подпункт 3) пункта 3 статьи 62 изложить в следующей редакции:

«3) деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

5) подпункт 14-1) статьи 98 изложить в следующей редакции:

«14-1) единовременные пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевые накопления из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;»;

6) подпункт 18-1) статьи 98 изложить в следующей редакции:

«18-1) деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;».

13. Закон Республики Казахстан от 14 января 2013 «О Государственной образовательной накопительной системе»:

1) подпункты 3) и 4) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«3) договор образовательного накопительного страхования (далее - договор страхования) - договор накопительного страхования жизни, согласно которому одна сторона (страхователь) обязуется уплатить страховую премию, в том числе за счет целевых накоплений для оплаты образования согласно Закону Республики Казахстан «О правах ребёнка в Республике Казахстан», а другая сторона (страховая организация-участник) обязуется в результате возникновения страхового случая осуществить страховую выплату, рассчитанную, в том числе, исходя из начисленного инвестиционного дохода;

4) образовательный накопительный вклад - деньги на счете вкладчика в банке-участнике, включающие взносы вкладчика или вносителей, в том числе за счет целевых накоплений для оплаты образования согласно Закону Республики Казахстан «О правах ребёнка в Республике Казахстан» капитализированные вознаграждения банка-участника и премию государства;»;

2) в пункт 2 статьи 11:

дополнить абзацами шесть и семь следующего содержания:

«При этом средства образовательного накопительного вклада, сформированные за счет целевых накоплений для оплаты образования согласно Закону Республики Казахстан «О правах ребёнка в Республике Казахстан» (при их наличии), направляются банком-участником на целевой накопительный счет вкладчика, открытый в рамках Закона Республики Казахстан «О правах ребёнка в Республике Казахстан».

Требования части второй настоящего подпункта не применяются в случае наличия у выгодоприобретателя технического и профессионального, послесреднего образования и (или) высшего образования, подтверждаемого соответствующим документом об образовании.»;

3) подпункт 1) пункта 13 статьи 11-1:

дополнить абзацами два и три следующего содержания:

«При этом сумма целевых накоплений для оплаты образования согласно Закону Республики Казахстан «О правах ребёнка в Республике Казахстан» (при их наличии), направляются страховой организацией-участником на целевой накопительный счет выгодоприобретателя, открытый в рамках Закона Республики Казахстан «О правах ребёнка в Республике Казахстан».

Требования части второй настоящего подпункта не применяются в случае наличия у выгодоприобретателя технического и профессионального, послесреднего образования и (или) высшего образования, подтверждаемого соответствующим документом об образовании;».

14. Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях»:

в приложение №1 «ПЕРЕЧЕНЬ разрешений первой категории (лицензий):

в строке 53 приложения:

дополнить пунктами 29 и 30 следующего содержания:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| «№ | Наименование лицензии и вида деятельности, для осуществления которой требуется наличие лицензии | Наименование подвида деятельности, для осуществления которой требуется наличие лицензии | Примечание |
| Лицензирование деятельности в финансовой сфере и деятельности, связанной с концентрацией финансовых ресурсов |
| 53 | Лицензия на проведение банковских и иных операций: | …29. открытие и ведение жилищными строительными сберегательными банками текущих счетов физических лиц, предназначенных для зачисления целевых накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;30. прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц жилищными строительными сберегательными банками для участия в государственной образовательной накопительной системе. | Неотчуждаемая; процедура конкурса не применима; действие части первой [пункта 3](http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1400000202#z116) статьи 25 и [пунктов 1](http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1400000202#z119), [2](http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1400000202#z120) статьи 26 настоящего Закона при выдаче лицензии не распространяется;класс 1 |

».

15. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах»:

1) подпункт 2) пункта 3 статьи 27 изложить в следующей редакции:

«2) банковских счетов в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования.

Допускается отказ банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на открытие банковского счета в рамках выполнения условий договоров с банками-нерезидентами Республики Казахстан и (или) международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан.»;

2) подпункты 2) и 2-1) пункта 10 статьи 27 изложить в следующей редакции:

«2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;

2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;»;

3) частьи первую и вторую пункта 11 изложить в следующей редакции:

«11. Приостановление расходных операций по банковскому счету отправителя денег на основании соответствующих решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету либо информации уполномоченного органа об организациях и физических лицах, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также список лиц, причастных к террористической деятельности, а также временное ограничение на распоряжение имуществом на основании актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании актов о наложении ареста на деньги клиента осуществляются в порядке и случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

Не допускаются наложение ареста, приостановление расходных операций, временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничения на совершение сделок и иных операций с имуществом, по банковским счетам, предназначенным для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, а также на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе», активы фонда социального медицинского страхования, находящиеся на банковских счетах, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, на деньги, находящиеся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации, деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственных закупках», деньги филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и находящихся в процессе принудительного прекращения деятельности.»;

4) подпункт 5) пункта 7 статьи 46 изложить в следующей редакции:

«5) в случаях, когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) из Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, денег, находящихся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, денег, находящихся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, денег, находящихся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках", денег, находящихся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, а также к банковскому счету по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;».

16. Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 «О национальных реестрах идентификационных номеров»:

пункт 1 статьи 11:

дополнить подпунктом 3-8 следующего содержания:

«3-8) единому накопительному пенсионному фонду для формирования базы данных и ведения в информационной системе учета участников и получателей целевых накоплений;».

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие с 1 января 2024 года.

**Президент**

**Республики Казахстан**