

Жинақтаушы зейнетақы жүйесінің 2021 жылғы негізгі көрсеткіштері мен «БЖЗҚ» АҚ туралы ақпарат





01.01.2021ж. 2019 жылғы 20 желтоқсандағы Еуразиялық экономикалық одаққа мүше мемлекеттердің еңбекшілерін зейнетақымен қамсыздандыру туралы Келісім күшіне енді. Келісімнің негізгі мақсаты жұмысқа орналастырушы мемлекеттің азаматтарымен тең дәрежедегі шарттар мен тәртіпте Одаққа мүше мемлекеттер еңбекшілерінің зейнетақы құқықтарын қалыптастыру болып табылады.



02.01.2021ж. зейнетақы жинақтарының бір бөлігін Тұрғын үй жағдайларын жақсартуға, емделуге ақы төлеуге немесе басқарушы компанияларға беруге пайдалануды көздейтін «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне экономикалық өсуді қалпына келтіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» № 399-VI Қазақстан Республикасының Заңы қабылданды.



Зейнетақы аннуитеті шарттарының қолжетімділігі артты:

- зейнетақы аннуитеті шартын жасасудың (кейінге қалдырылған) ең төменгі жасы 45 жасқа дейін төмендетілді;
- шарт жасасу үшін жеткілікті шегінің сомасы ең төменгі зейнетақы мөлшерінің орнына ең төмен күнкөріс деңгейінің 70% кем емес төлемді қамтамасыз етуі тиіс.



2021 жылдың наурызында зейнетақы жинақтарын есепке алуды жүргізу қағидалары өзгеріп, зейнетақы жинақтары жоқ шоттарды жабу мерзімі 36 айдан 1 айға дейін қысқарды - нәтижесінде бір мезгілде 124 мың нөлдік шот жабылды.



01.04.2021ж. бастап зейнетақы төлемдерінің мөлшерін есептеу әдістемесіне өзгерістер енгізілді, оған сәйкес кесте бойынша төлемдерді есептеу тәртібі қайта қаралды, сондай-ақ, БЖЗҚ-дан кесте бойынша ең төменгі төлем мөлшері ең төменгі күнкөріс деңгейінің 54%-нан 70%-ға дейін ұлғайды (01.01.2021 ж.бастап). Қазақстан Республикасы Үкіметінің 02.10.2013 жылғы №1042 қаулысымен бекітілген.



01.05.2021ж. бастап ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін ЖЗШ-ты өтінішсіз ашу тәртібі қолжетімді. Сонымен қатар, ерікті зейнетақы жарналарының салымшыларына БЖЗҚ-да кемінде 5 жыл болған ерікті зейнетақы жинақтарын мерзімінен бұрын алу құқығы берілген.



26.10.2021ж. бастап міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын есепке алу үшін ЖЗШ-ты өтінішсіз ашу тәртібі қолжетімді.

ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫ БОЙЫНША БЖЗҚ-НЫҢ НЕГІЗГІ КӨРСЕТКІШТЕРІ



Негізгі көрсеткіштер

Көрсеткіш	2021ж. 12 айында, млн теңге	2020 ж. 12 айында, млн теңге	Бір жылдағы өсім, %
Зейнетақы жинақтары	13 070 066	12 913 476	1%
Жарналар	1 340 569	1 084 916	24%
Басқа түсімдер (пеня, қайтарым, БЗТ)	341 094	1 850	18 334%
Таза инвестициялық кіріс	1 358 044	1 219 844	11%
Төлемдер, оның ішінде:	2 882 886	193 429	13 90%
БЗТ	2 614 533	-	-
Сақтандыру ұйымдарына аударымдар	60 503	46 326	31%
Зейнетақы төлемдері	207 850	147 103	41%

Жарналар құрылымы (МЗЖ)

Факторлар	2021ж. 12 айында, млн теңге	2020 ж. 12 айында, млн теңге	Бір жылдағы өсім, %
Белсенді шоттар, адам	6 971 790	8 866 552	-21%
оның ішінде БЖТ-сіз, адам	6 712 029	6 301 109	7%
Орташа жарна, тг.	21 675	18 285	19%
Оның ішінде ЖК және БЖТ-сіз, тг.	24 192	21 174	14%
Түсімнің орташа жиілігі	8,3	6,28	33%
Оның ішінде БЖТ-сіз	8,4	8,2	2,4%

Инвестициялық кіріс құрылымы

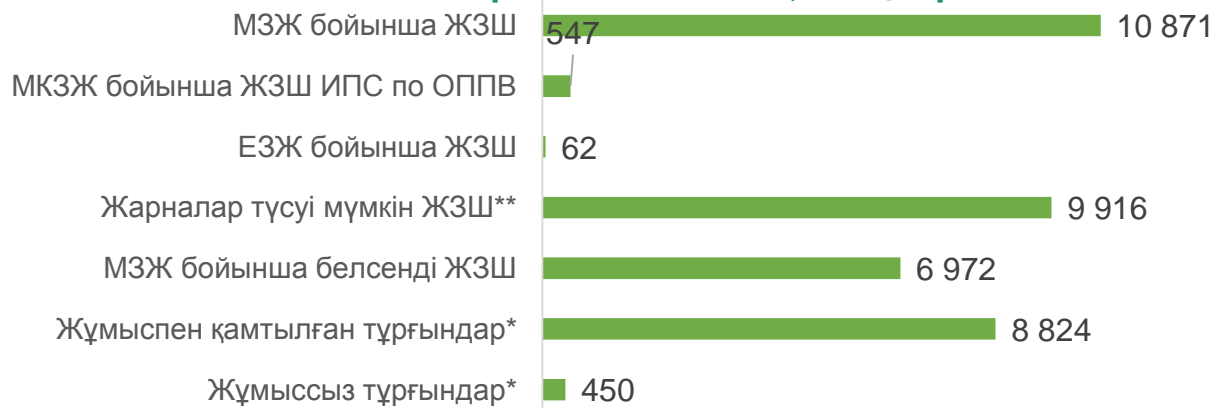
Бап	2021ж. 12 айында, млн теңге	Үлес, %	2020 ж. 12 айында, млн теңге	Үлес, %
Қаржы құралдары бойынша сыйақы	873 439	62%	831 677	66%
Қаржы құралдарын қайта бағалау	146 697	10%	85 760	7%
Қаржы құралдарын валютада қайта бағалау	68 328	5%	291 025	23%
Тысқы басқару	140 974	10%	50 249	4%
Басқа	169 787	12%	3 791	0%
Барлығы	1 399 224	100%	1 262 501	100%
Комиссиялық шығындар	41 181		42 656	
Үлестірілген кіріс	1 358 044		1 219 844	

Төлемдер құрылымы

Төлемдер	2021ж. 12 айында, млн теңге	Бірегей алушылар саны, адам	Орташа төлем, мың теңге
Кесте бойынша	95 368	304 355	(ежемес.) 28
Біржолғы (БЗТ-нен басқа)	112 482	181 263	621
БЗТ	2 614 533	555 719	4 705
Аннуитет (өмірді сақтандыру компанияларына аудару)	60 503	7 123	8 494

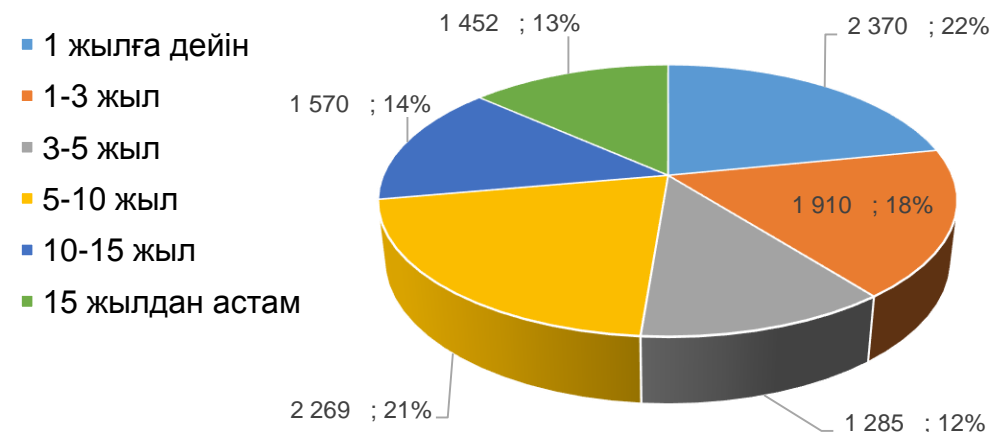
ЖЕКЕ ЗЕЙНЕТАҚЫ ШОТТАРЫНЫҢ (ЖЗШ) ҚҰРЫЛЫМЫ

Жұмыспен қамтылған халық және БЖЗҚ салымшылары 01.01.2022 ж., мың бірлік

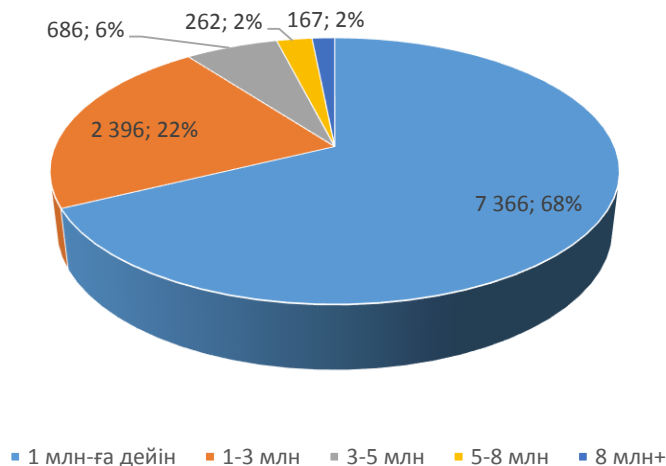


* Ұлттық статистика бюросының 01.01.2022 ж. деректері бойынша

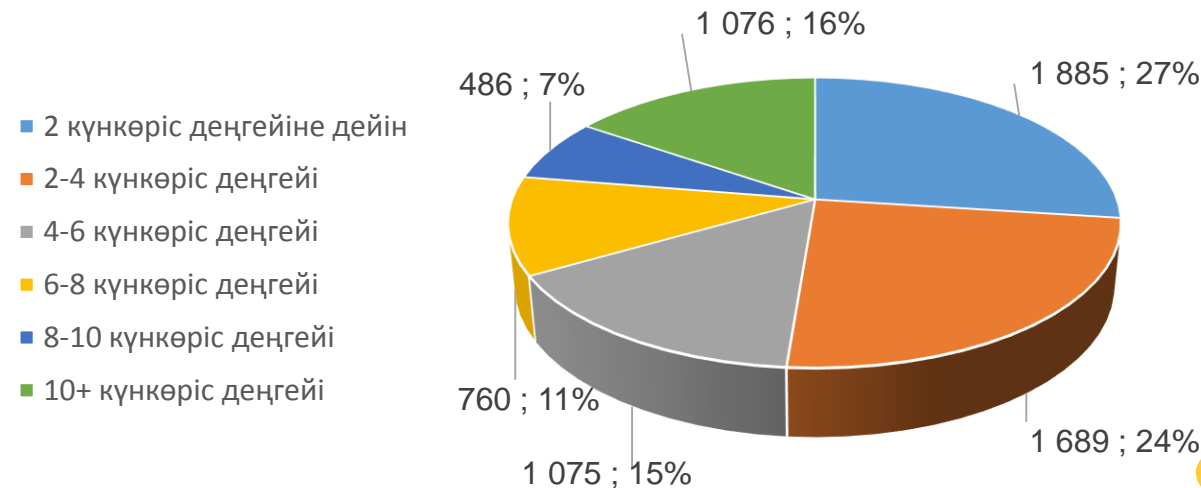
МЗЖ бойынша ЖЗШ құрылымы ЖЗЖ-ға қатысу өтілі (мың ЖЗШ; %)



01.01.2022ж. жинақ сомасы бөлінісінде МЗЖ бойынша ЖЗШ құрылымы (%; мың ЖЗШ)



2021 жылғы 12 айдағы кірістер топтары бойынша МЗЖ бойынша белсенді ЖЗШ құрылымы (мың ЖЗШ; %.)



Күн көріс деңгейі 01.01.21 бастап – 34 302 теңге

ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫН ПАЙДАЛАНУ: БЗТ ЖӘНЕ ИПБ-ҒА АУДАРУ

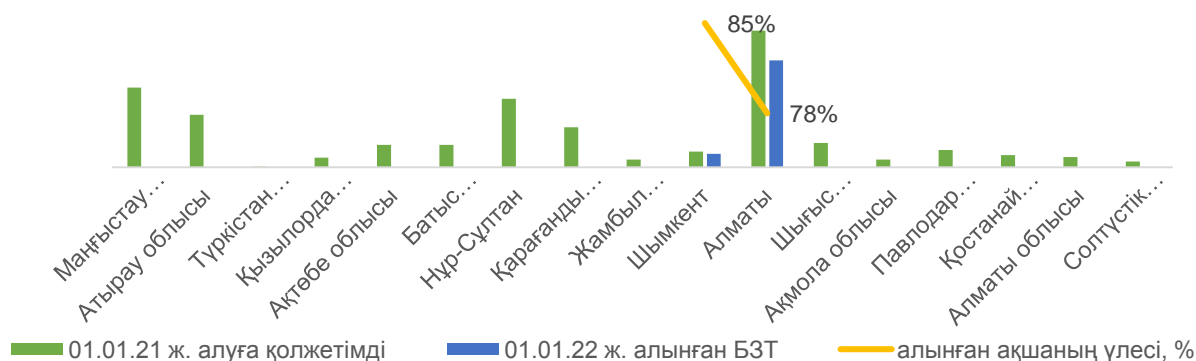
БЗТ / ИПБ-ға ауыстыру үшін қолжетімді МЗЖ және МКЗЖ есебінен зейнетақы жинақтары бар салымшылар

Категория	01.01.21ж. жағдай бойынша	
	ЖЗШ саны, мың	сома, млрд теңге
ТЖШ жоғары ЗЖ бар салымшылар	762	2 445
ҚЗ-дан зейнеткерлер (алушылар) 40% кем емес	354	256
Зейнетақы аннуитеті келісім-шартын жасасқан салымшылар	38	94
Барлығы	1 154	2 795

2021 жылы ЗЖ іс жүзінде пайдалану

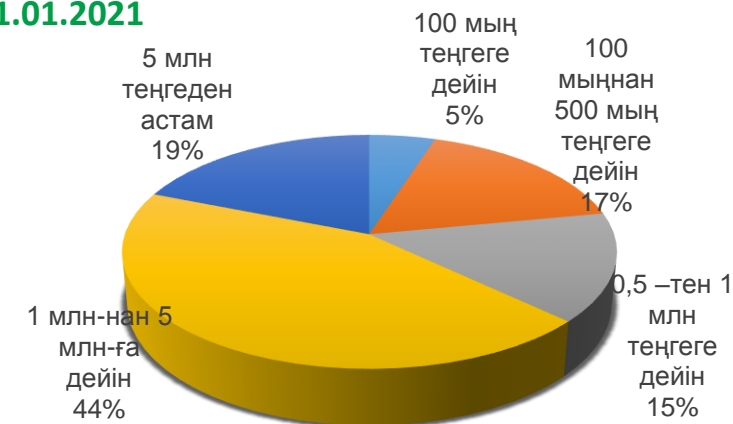
Категория	2021 жылы ЗЖ іс жүзінде пайдалану	
	Орындалған өтініштер саны, мың	сома, млрд теңге
ТЖШ жоғары ЗЖ бар салымшылар	806	2 463
ҚЗ-дан зейнеткерлер (алушылар) 40% кем емес	55	85
Зейнетақы аннуитеті келісім-шартын жасасқан салымшылар	14	47
Всего изъятия ЕПВ	875	2 595
Всего переводы в УИП	4	7
Всего ЕПВ + УИП	879	2 602

2021 жылдың 12 айында өңірлер бөлінісіндегі ЗЖ пайдалану деңгейі, млн теңге

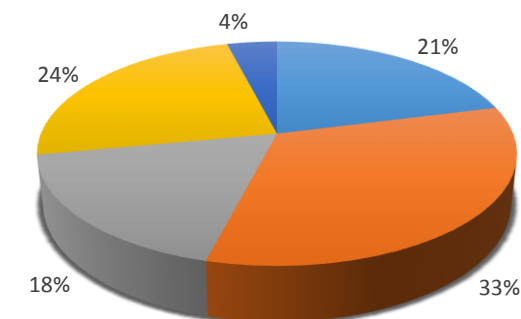


ЗЖ пайдалану үшін қолжетімді сома бойынша салымшылардың құрылымы

01.01.2021



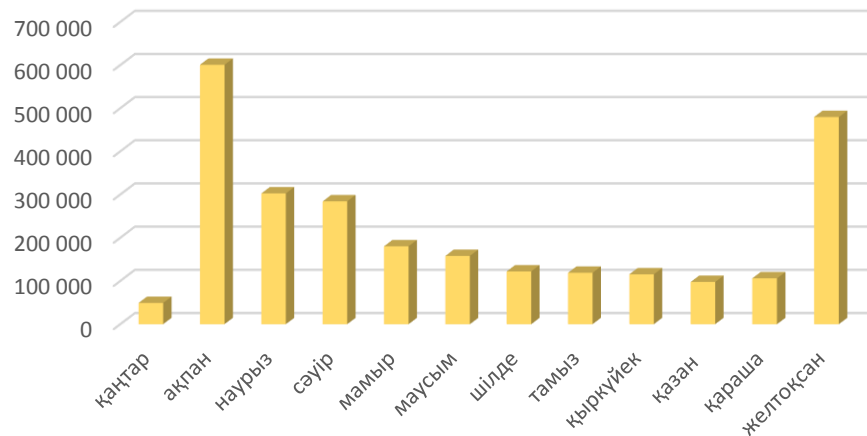
01.01.2022



- 100 мың теңгеге дейін
- 100 мыңнан 500 мың теңгеге дейін
- 0,5 млн-нан 1,0 млн теңгеге дейін
- 1 млн-нан 5 млн теңгеге дейін
- 5 млн теңгеден астам

Уәкілетті оператор атауы	Исполненные заявления (без ИПН)	
	заявления, ед.	сумма, млн тенге
«Отбасы банк» АҚ	698 510	2 399 617
«Қазақстанның Халық банкі» АҚ	26 662	53 887
«Банк ЦентрКредит» АҚ	9 387	13 182
«Altyn Bank» АҚ	364	676
«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ	194	724
Баспанаға барлығы	735 117	2 468 085
«Отбасы банк» ТҚСБ» АҚ	139 858	126 542
Емделуге барлығы	139 858	126 542
Барлығы	874 975	2 594 627

БЗТ алудың ай сайынғы динамикасы



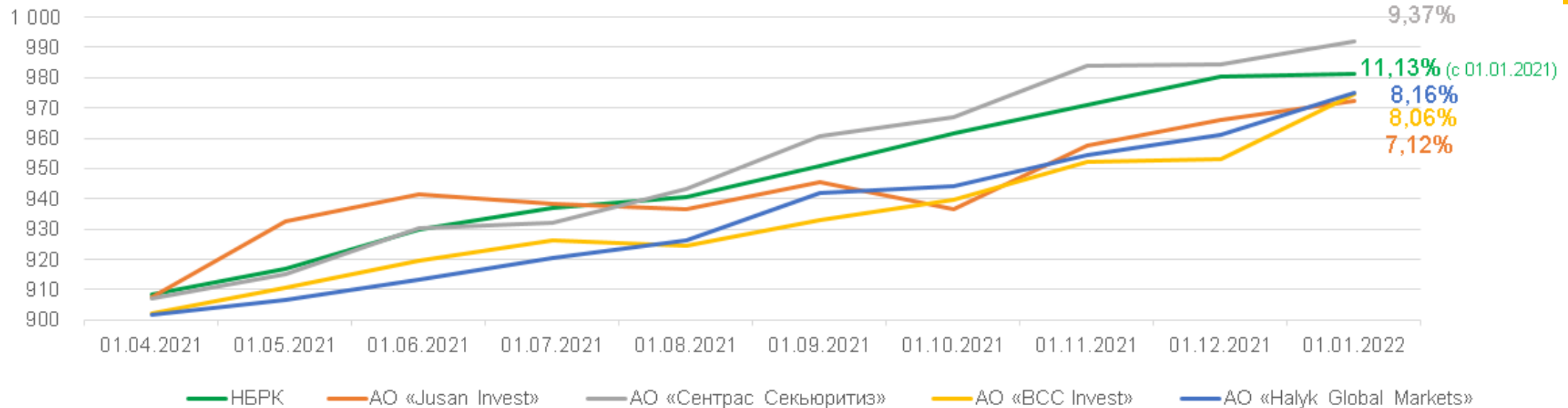
Тұрғын үй жағдайын жақсартуға арналған БЗТ қосалқы мақсаттары	Орындалған өтініштер			
	бірлік	%	сума, млн. тг	%
Қарызға ақша алмай тұрғын үйді сатып алу (толық сатып алу)	344 075	47	1 689 653	68
Ипотекалық/тұрғын үй қарызы арқылы тұрғын үйді сатып алу (бастапқы жарна, қарызды ішінара/толық өтеу)	322 402	44	655 474	27
Тұрғын үй құрылыс жинақтары жарнасын толықтыру	37 007	5	48 159	2
Тұрғын үй құрылысына жер телімін сатып алу / Тұрғын үй салу / тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу	5 685	1	14 411	1
Сатып алу құқығымен ұзақ мерзімді жалдау шарты бойынша толық / ішінара төлем	7 266	1	11 582	0
Белгіленбеген	18 682	3	48 807	2
БАРЛЫҒЫ	735 117	100	2 468 085	100

Емделудің ақысын төлеуге БЗТ қосалқы мақсаттары	Орындалған өтініштер			
	ед.	%	сума, млн. тг	%
Стоматологиялық қызметтер	130 305	93	120 463	95
Офтальмологиялық қызметтер	5 953	4	2 915	2
Белгіленбеген	1 820	1	1 607	1
Орфандық дерттерді емдеу	1 112	1	952	1
Басқалар	668	1	605	1
БАРЛЫҒЫ	139 858	100	126 542	100

ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫН ИПБ-ҒА АУДАРУ

01.01.22ж. жағдай бойынша ЗЖ ИПБ-ға аудару туралы ақпарат

Атауы	Алғашқы жарна аударылған күн	Комиссиялық сыйақы, %	ИПБ-ға аударым басталған күн	01.01.22ж. бойынша ЗЖ сомасы, млн теңге	01.01.22ж. жағдай бойынша есептелген инвестициялық кіріс мөлшері млн теңге
«Jusan Invest» АҚ	18.02.2021 г.	5,0	15.03.2021 г.	3 428 (46%)	139
«Halyk Global» Markets» АҚ	18.02.2021 г.	3,5	15.03.2021 г.	2 059 (27%)	113
«BCC Invest» АҚ	19.02.2021 г.	7,0	15.03.2021 г.	1 222 (16%)	75
«Сентрас Секьюритиз» АҚ	05.03.2021 г.	7,5	31.03.2021 г.	809 (11%)	47
Итого				7 518	374

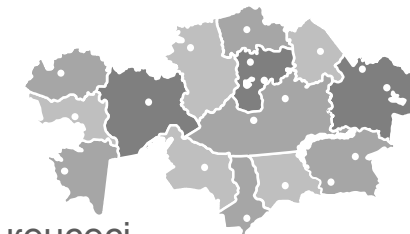


Көрсетілген қызметтер	2021 жылы, бірлік	2020 жыл, бірлік	Жыл бойғы өсім, %
Кеңседе көзбе-көз жүгіну	2 324 506	1 526 364	52,29
Электрондық қызметтер	29 733 016	17 916 512	65,95
Автоматтық түрде көрсетілетін қызметтер	6 931 412	7 070 697	(1,97)
Қашықтан жүгіну	1 536 677	1 394 771	10,17
Барлығы	40 525 611	27 908 344	45,21

Қашықтан қызмет көрсету

- 1 253,2 мың** қоңырау байланыс орталығына (1,7 есе ↑ 2020ж. – 749,5 мың)
- 171,6 мың** сұраным мессенджерлер арқылы (2,6 есе ↓ 2020ж. – 439,2 мың)
- 44,6 мың** сұраным Қор сайты мен әлеуметтік желілер арқылы (3,7 есе ↓ 2020ж. – 166,2 мың)
- 65,8 мың** сұраным пошта (тұрақты және электрондық) (1,7 есе ↑ 2020ж. – 38,8 мың)

Аймақтық желі



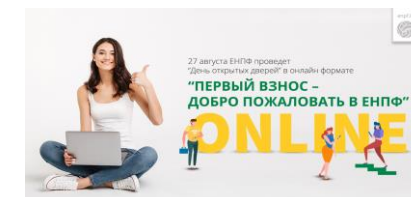
01.01.2022 ж.:

- **18** филиал
- **176** қызмет көрсету кеңсесі
- **13** жылжымалы кеңсе мен «мобильді агент» техникасы (барып қызмет көрсету)
- **347** - «Қазпошта» АҚ шалғай аудандардағы бөлімше саны (трансфер-агенттік қызмет көрсету)

2021 ж. жабылған нысандар:

- **1** аймақтық филиал, Жезқазған қаласында
- **7** қызмет көрсету кеңсесі
- **82** штаттық бірлік.

Онлайн іс-шаралар

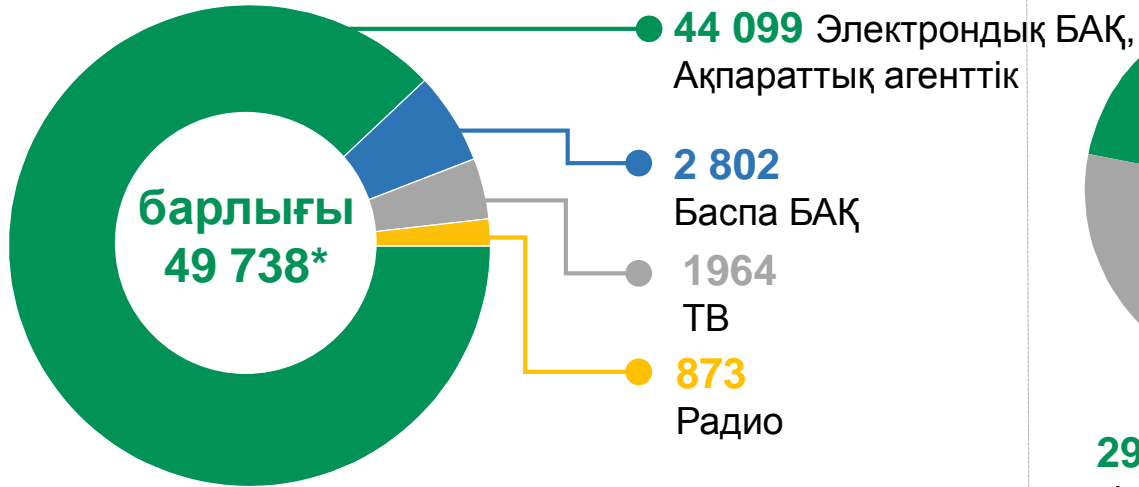


15,9 мың таныстырылым (67% ↑ 2020 ж. – 9,6 мың)

327,9 мың қатысушы, оның ішінде онлайн форматта (34% ↑ 2020 ж. – 245,1 мың адам)

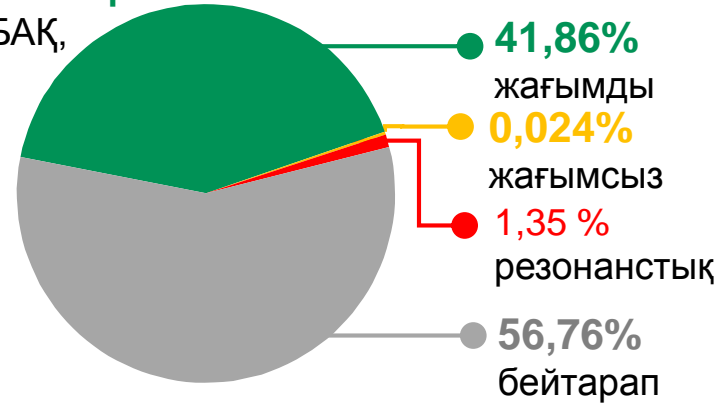
АҚПАРАТТЫҚ-ТҮСІНДІРМЕ ЖҰМЫС

БЖЗҚ ЖАЙЫНД КОЛИЧЕСТВО МАТЕРИАЛОВ С УПОМИНАНИЕМ ЕНПФ



*2020 жылғы көрсеткіштен 20% артық (41165)

БАҚ-ТАҒЫ МАТЕРИАЛДАРДЫҢ РЕҢКІ



29 416 материал (59,1%) орыс тілінде

20 322 (40,9%) мемлекеттік тілде

САЙТ ПЕН ӘЛЕУМЕТТІК ЖЕЛІЛЕР

1 919,0 мың сайт пайдаланушылары (2020 жылғы көрсеткіштен 27,4% артық – 1 506,2 мың) *Google Analytics* қызметінің мәліметтері бойынша

20,4% – Facebook, Instagram, Twitter, Vkontakte, Одноклассники, YouTube, Telegram желілерінде 2021 жылғы жаңа жазылушылар өсімі

Зейнетақы жүйесі туралы ақпараттық алаңдағы материалдардың 72% БЖЗҚ-дан

Зейнетақы жинақтарын тұрғын үйге, емделуге немесе басқарушы компанияларға беруге пайдалану процесінің барлық қатысушыларының функциялары мен құзыреттерін түсіндіру мақсатында бірыңғай ақпараттық алаң құрылды: БЖЗҚ, ҚР АР, ҚРҰБ, Отбасы Банкі және басқа да уәкілетті операторлар, ҚР ЕХӘҚМ, ҚР ДСМ, ҚР ИДМ.

Зейнетақы жинақтарын тұрғын үйге, емделуге немесе басқарушы компанияларға беруге пайдалану тетігін іске асыру жөніндегі **2 брифингке қатысу**

Мемлекеттік және орыс тілдерінде 31 бейнеролик жасалды

- Зейнетақы жинақтары **↑ 1,9** есе (KZT 6,7 трлн-нан KZT 13,1 трлн-ға дейін)
- МЗЖ салымшыларының саны **+21%**, МЗЖ **+36%**, ЕЗЖ **+68%** (барлығы 9,4 млн ЖЗШ-дан 11,5 млн ЖЗШ-ға дейін)
- Белсенді салымшылардың үлесі **+3%** (67%-дан 70% дейін)
- Зейнетақы активтерінің жинақталған табыстылығы **57,7%**, жинақталған инфляция **38,5%**, нақты табыстылық **19,2%**

- БЖЗҚ көрсетілген зейнетақы қызметтерінің көлемі **↑ 3,3** есе (12,4 млн операциядан 40,5 млн операцияға дейін)
- Электрондық қызметтердің үлесі (бір жылдағы операциялар) **↑ 2,1** есе (45%-дан 92,7%-ға дейін)
- Автоматтандырылған / электронды қызмет түрлерінің үлесі **↑ 12** рет (18 қызметтің 1-і немесе 5% -дан бастап 67%-ға дейін немесе 21 қызметтің 14-і)

- 5 жыл ішінде **103,5 мың** көшпелі таныстырылым өткізіліп, **2,9 млн** адам қамтылды
- БАҚ-тағы жыл сайынғы жарияланымдар көлемі **↑ 9,5** есе (5,2 мыңнан 49,7 мың жарияланымға дейін)
- 2021 жылдың қорытындысы бойынша БЖЗҚ-ға сенім индексі (тәуелсіз бағалау) **79%** (2017: 10-нан 5,2 балл)
- Халықтың базалық сауаттылық деңгейі (тәуелсіз бағалау) **+11,7 п. т.** (58,2% дан 69,9%-ға дейін)

- БЖЗҚ штат санын қысқарту **↓1,5** есе (2016 ж. 2302 адамнан 2022 ж. басына 1495 адамға дейін)
- Операциялық шығыстарды оңтайландыру **-5%** (KZT 12,92 млрд-тан KZT 12,26 млрд-қа дейін)
- Өңірлік желіні оңтайландыру: **-55** стационарлық қызмет көрсету кеңсесі (2021: 176 бірл.),
- **+13** мобильдік қызмет көрсету кеңсесі (2021: 13 бірл.),
- «Қазпошта» АҚ-ның **+347** трансфер-агенттік қызмет көрсету кеңсесі (2021: 347 бірл.)
- Зейнетақы активтерінің комиссиялық сыйақыларды төмендету **↓2,25** есе (айына 0,0225% - дан 0,01% - ға дейін)
- Инвестициялық кірістен комиссиялық сыйақыларды төмендету **↓2,6** есе (5,25% - дан 2% - ға дейін) **ЖӘНЕ** БЖЗҚ үшін өндіріп алуды болдырмау

- БЖЗҚ қызметін халықаралық стандарттарға сәйкес келтіру:
 - **ҚР ҰБ БТ** №76 27.04.2018 жылғы талаптарына БЖЗҚ тәуекелдерді басқару жүйесі (ТБЖ) мен ішкі бақылауға (ІБ) **100%** сәйкестігі
 - БЖЗҚ ТБЖ мен ІБ рейтингі («КПМГ Такс энд Эдвайзори» ЖШС) **COSO ERM** (2017), **ISO31000:2018** және **Базель комитетінің** ұсынымдарын ескере отырып, **90,4%**. Рейтингті тәуекел-менеджмент саласындағы халықаралық сарапшылар растады, мақұлданды.
 - **ISO 9001:2015** сапа менеджменті жүйесінің сәйкестігі
 - **ISO/IEC 20000-1:2018** IT қызметтерін басқару жүйесінің сәйкестігі
 - **ISO 27001: 2013** ақпараттық қауіпсіздік жүйесінің сәйкестігі

ISSA Good Practice Award for Europe 2022 – 2020-2022 жж үш жылдық кезеңге баға беру
Еуропа аумағының **20** еліндегі
32 ұйымнан
96 сұраным

Қазылар алқасы: өңірлік және әлемдік деңгейде халықты әлеуметтік қорғау саласында тәжірибесі бар танымал сарапшылар



БЖЗҚ

«2017-2021 жылдарға арналған Корпоративтік стратегияны жүзеге асырғаны, атап айтқанда, салымшыларды қызметпен тең көлемде қамтамасыз ету, заманауи ақпараттық-коммуникациялық технологияларды енгізу және халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру есебінен жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі жетістіктері үшін»

Халықаралық әлеуметтік қамсыздандыру қауымдастығының ерекше үздік грамотасымен марапатталды.

 www.enpf.kz enpf@enpf.kz 1418

Назаларыңызға рахмет!

