

**Қазақстан Республикасы Ұлттық комиссиясының "Зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтер туралы ережені бекіту туралы" 2000 жылғы 15 қарашадағы N 87 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 378 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2005 жылғы 4 ақпанда тіркелді. Тіркеу N 3424. Қаулының күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 26 қарашадағы N 412 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін  2-тармақтан қараңыз).

*Ескерту: Қаулының күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 26 қарашадағы N 412*
 
қаулысымен
 (
*қолданысқа енгізілу тәртібін*
  
2-тармақтан
 
*қараңыз*
).
  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Бағалы қағаздар рыногы мен жинақтаушы зейнетақы қорлары жүйесін одан әрі дамыту мақсатында Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігінің (бұдан әрі - Агенттік) Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

     1. Қазақстан Республикасы Ұлттық комиссиясының "Зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтер туралы ережені бекіту туралы" 2000 жылғы 15 қарашадағы N 87 
қаулысына
 (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу Тізілімінде N 1330 тіркелген,"Қазақстанның бағалы қағаздар рыногы" журналында 2001 жылы қаңтарда N1 жарияланған), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің 2001 жылғы 16 қарашадағы N 434 
қаулысына
 (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу Тізілімінде N 1690 тіркелген), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің 2003 жылғы 4 тамыздағы N 284 
қаулысына
 (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу Тізілімінде N 2472 тіркелген), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің 2003 жылғы 26 желтоқсандағы N 487 
қаулысына
 (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу Тізілімінде N 2666 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

     Аталған қаулымен бекітілген Зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтер туралы ережеде:
  
     2 және 3 тармақтар мынадай редакциямен берілсін:
  
     "2. Ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілігі күнделікті мәні 1-ден кем болмайтын К
1
 коэффициентімен сипатталады. К
1
 коэффициенті мына формула бойынша есептеледі:

К
1
 = (ӨА-М)/ МКЕАМ, онда

     ӨА - осы Ереженің 3-тармағымен белгіленген өтімді және басқа активтер;
  
     М - міндеттемелер;
  
     МКЕАМ- формула бойынша есептелген меншікті капиталдың ең аз мөлшері:

МКЕАМ = (ЗААҚ \* k)\*0,10, онда

     ЗААҚ - зейнетақы активтерінің ағымдағы құны,
  
     k - формула бойынша есептелген кредиттік тәуекел коэффициенті:

     E (қаржы құралының ағымдағы құны\* дефолта коэффициенті)
  
k = -----------------------------------------------------------
  
                қаржы құралының ағымдағы құны

     Дефольта коэффициентінің мәні осы Ереженің 3-қосымшасында көрсетілген.

     3. Ұйымның мына активтері өтімді активтер болып табылады:
  
     1) ақша, оның ішінде:
  
     баланс бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын кассадағы ақша;
  
     екінші деңгейдегі банктердің шоттарындағы ақша;
  
     2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар;
  
     3) Бағалы қағаздары қор биржасының ең жоғары санаты бойынша ресми тізімге енгізілген немесе еншілес резидент банктер болып табылатын, мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі "А"( "Etandard & Poor's" және "Fіtch"рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "А2" ("Moody's Investors Eervіce" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша)(негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) санаттарынан кем емес ұзақ мерзімді және/немесе қысқа мерзімді жеке рейтингі бар резидент емес енші беруші банктердің Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдары;
  
     4) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес айналысқа ақша шығарған) (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып):
  
     5) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ең жоғары санаты бойынша (қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ипотекалық облигациялардан және "Қазақстан Даму банкі" АҚ облигацияларынан басқа) (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) ресми тізімге енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялы бағалы қағаздары;
  
     6) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ресми тізіміне енгізілген (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасы ұйымдарының ипотекалық облигациялары;
  
     7) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі "Қазақстан Даму банкі" АҚ облигациялары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);
  
     8) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі кредиттік рейтингтің халықаралық шкаласы бойынша "ВВВ" ("Etandard & Poor's" және "Fіtch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Ваа2" ("Moody's Investors Eervіce" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтингтік бағасы бар шет мемлекеттердің бағалы қағаздары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);
  
     9) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі кредиттік рейтингтің халықаралық шкаласы бойынша "ВВВ" ("Etandard & Poor's" және "Fіtch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Ваа2" ("Moody's Investors Eervіce" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтингтік бағасы бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);
  
     10) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі кредиттік рейтингтің халықаралық шкаласы бойынша "ВВВ" ("Etandard & Poor's" және "Fіtch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Ваа2" ("Moody's Investors Eervіce" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтингтік бағасы бар шетелдік эмитенттердің борыштық бағалы қағаздары бойынша акциялары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);
  
     11) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);
  
     12) тазартылған қымбат металдар;
  
     13) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ең жоғары санатынан кейінгі (қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ипотекалық облигациялардан басқа) (елу процентке кемітілген негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес шығарылған бағалы қағаздар) Қазақстан Республикасының ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары;
  
     14) Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын (мүмкін жоғалтудың резервін шегере отырып), қызметкерлер мен басқа тұлғалардың дебиторлық берешегін шегергендегі ұйымның дебиторлық берешегі, оның ішінде:
  
     Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын, Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының жиырма процентінен аспайтын мөлшердегі шарт талаптары бойынша дебиторлық берешекті шегергендегі жасалған шарт талаптарын қызметкерлердің және басқа тұлғалардың үш күннен аспайтын мерзімге кешіктірген дебиторлық берешек (мүмкін жоғалтудың резервін шегере отырып);
  
     Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын, Ұйымның балансы бойынша жасалған шарт талаптарын қызметкерлердің және басқа тұлғалардың тоқсан күннен аспайтын мерзімге кешіктірген елу процентке кемітілген активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі дебиторлық берешекті шегергендегі дебиторлық берешек (мүмкін жоғалтудың резервін шегере отырып).
  
     Басқа активтер ретінде Ұйымның мынадай активтері танылады:
  
     1) Ұйымның баланстық құны бойынша негізгі құрал-жабдықтар, оның ішінде:
  
     Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі меншігіндегі немесе тұрақты пайдалану құқығындағы жер;
  
     Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі меншігіндегі үйлер және ғимараттар;
  
     Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі меншігіндегі машиналар мен жабдықтар;
  
     2) бағдарламалық қамтамасыз ету - Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі.";

     4-тармақ алынып тасталсын;

     5-тармақта:
  
     бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:
  
     "Ұйымда инвестициялық басқаруда тұрған зейнетақы активтерінің кірістілігі формула бойынша есептелетін мынадай К2 номиналды кіріс коэффициентімен сипатталады:";
  
     үшінші абзацтағы "өткен жылдың сол күнтізбелік айындағы" деген сөздер "отыз алты ай бұрын" деген сөздермен ауыстырылсын;

     12-тармақта:
  
     бірінші абзацтағы "К
2
 және К
3
 коэффициенттері есептеледі" деген сөздер "К
2
 коэффициенті есептеледі" деген сөздермен ауыстырылсын, "он екі" деген сөз "отыз алты" деген сөзбен ауыстырылсын;
  
     2) тармақшадағы "К
2
 және К
3
 коэффициенттері" деген сөздер "К
2
 коэффициенті" деген сөзбен ауыстырылсын;

     13-тармақта:
  
     бірінші абзацтағы "К
23
 және К
3
 коэффициенттері" деген сөздер "К
2
 коэффициенті" деген сөзбен ауыстырылсын, "Стратегия" бөліміндегі www.nsc.kz мекен-жайы бойынша ("Зейнетақы активтерінің кірістілігі") деген сөздер алынып тасталсын;
  
     1) тармақшадағы"К
2
 және К
3
 коэффициенттері" деген сөздер "К
2
 коэффициенті" деген сөздермен ауыстырылсын;
  
     2) тармақшада:
  
     "коэффициенттерді" деген сөздер "коэффициентті" деген сөзбен және "орташа нақты кіріс" деген сөз "кіріс" деген сөзбен ауыстырылсын;

     14-тармақтың екінші абзацы алынып тасталсын;

     15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
     "15. Зейнетақы активтері осы Ұйымда инвестициялық басқаруда тұрған әрбір қор бойынша К
2
 коэффициентінің ауытқуы тиісті кезеңнің орташа номиналды кірісі коэффициентінің мәнінен 30%-тен кем болмауы тиіс.";

     4-тараудың атауы мынадай редакцияда жазылсын:
  
     "4-тарау. "Жоғары өтімді активтер жеткіліктілігі" 3 пруденциалдық нормативі";

     16-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
     "16. Жоғары өтімді активтер жеткіліктілігі күнделікті мәні 1-ден кем болмайтын К
4
 коэффициентімен сипатталады. К4 коэффициенті мына формула бойынша есептеледі:

К
4
 = ЖӨА( МКЕАМ\*0,3), онда

     ЖӨА - жоғары өтімді активтер.";

     17-тармақ алынып тасталсын;
  
     5, 6 тарау алынып тасталсын;

     26-тармақта:
  
     1) тармақшада:
  
     төртінші абзацта:
  
     "25" саны "35" санымен ауыстырылсын;
  
     (қаржы агенттіктері мен ипотекалық облигациялардан басқа) деген сөздермен толықтырылсын";
  
     мына мазмұндағы бесінші және алтыншы абзацтармен толықтырылсын:
  
     осы банктің борыштық бағалы қағаздарының "ВВ-" ("Etandard & Poor's" және "Fіtch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе осы банктің меншікті капиталының 50%-нен аспайтын "ВаЗ" ("Moody's Investors Eervіce" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтингтік бағасы болған жағдайда;
  
     екінші деңгейдегі бір банк айналысқа бағалы қағаздар үшін ақша шығарған инвестициясының мөлшері, не екінші деңгейдегі бір банкке салынған салымдардағы инвестиция мөлшері банктің меншікті капиталының мөлшерінен 25 %-тен аспауы тиіс (қаржы агенттіктері мен ипотекалық облигацияларды қоспағанда);";
  
     2) тармақшадағы "(осы Ереженің 27-1 тармағымен белгіленген жағдайдан басқа жағдайда)"деген сөздер "(қаржы агенттіктерінің, ипотекалық облигациялардың және мемлекеттің немесе қаржы агенттігінің кепілдігімен шығарылған облигациялардан басқа)" деген сөздермен ауыстырылсын";
  
     3) тармақшаның екінші және үшінші абзацтарындағы "10" саны "15" санымен ауыстырылсын;

     27-тармақтың 2) тармақшасындағы "қол жетерлік" және "немесе жылдық" деген сөздер алынып тасталсын;

     28-тармақтың екінші және үшінші абзацтары алынып тасталсын;

     29-тармақтың 4) тармақшасы алынып тасталсын;

     30-тармақтың 1) тармақшасындағы "К
2
 және К
3
 коэффициенттерін" деген сөздер "К
2
 коэффициентін" деген сөздермен ауыстырылсын;

     32-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
  
     "32. Ұйым ай сайын уәкілетті органға осы айдың бесінші жұмыс күні Астана уақытымен 18.00-сағаттан кешіктірмей есепті айдан кейінгі айдың бірі күнгі жағдай бойынша К
1
 және К
4
 коэффициенттері мәнінің есебін және осы Ереженің 4 және 5 қосымшаларының нысандары бойынша пруденциалдық нормативтерінің есебін ұсынады.
  
     К
1
 және К
4
 коэффициенттері мәнінің есебі қағазға шығарылып ұсынылады. Пруденциалдық нормативтер есебінің қағазға шығарылған және электронды нұсқада беріледі. Пруденциалдық нормативтер есебінің қағазға шығарылған және электронды нұсқадағы қосымша мәліметтері дәлме-дәл болуы тиіс.
  
     Пруденциалдық нормативтер есебінің есеп беру және қосымша мәліметтердегі деректері Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - теңгемен көрсетіледі. Оларды құрастыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге теңестіріліп дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеден асатын сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.";

     33-тармақтағы "К
2
 және К
3
 коэффициенттері" деген сөздер "К
2
 коэффициенті" деген сөздермен ауыстырылсын;

     мына мазмұндағы 33-1-тармақпен толықтырылсын:
  
     "33-1. Ұйым бағалы қағаздар рыногындағы кәсіби қызмет түрлерін және/немесе зейнетақы жарналарын қамту қызметін және зейнетақы төлемдерін жүзеге асыруды біріктірген жағдайда пруденциалдық нормативтерді есептеу уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып жүзеге асырылады.";

     мына мазмұндағы 3,4,5 қосымшалармен толықтырылсын:

                                          Зейнетақы активтерін
  
                                         инвестициялық басқаруды
  
                                        жүзеге асыратын ұйымдарға
  
                                          арналған пруденциалдық
  
                                            нормативтер туралы
  
                                           Ереженің 3-қосымшасы

**Дефолта коэффициентінің мәні**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Қаржы құралының сипаттамасы | Бағалы қағазды (салымды)   пруденциалдық нормативті   есептеген күннен оны өтеу   күніне дейінгі (салымның   мерзімі өтуі) қалған    айналысқа жіберу кезеңі | | | | |
| Бір   жылға   дейі-   нгіні   қос-   қанда | Бір жыл-   дан   артық   екі   жылға   дейін   қос-   қанда | Екі жыл-   дан   артық   үш   жылға   дейін   қос-   қанда | Үш   жыл-   дан   артық   төрт   жылға   дейін   қос-   қанда | Төрт   жыл-   дан   ар-   тық |
| "ААА" ("Etandard & Poor's"   және "Fіtch" рейтинг агенттік-   терінің  жіктелімі бойынша)   немесе "Ааа" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес рейтинг бағасы   бар борыштық бағалы қағаздар | 0,00 | 0,00 | 0,03 | 0,07 | 0,10 |
| Халықаралық кредиттік рейтинг   шкаласы бойынша "ААА"   ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттік-   терінің  жіктелімі бойынша)   немесе "Ааа" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес ұзақ мерзімді   рейтинг бағасы бар шет мемле-   кеттердің  бағалы қағаздары | 0,00 | 0,00 | 0,03 | 0,07 | 0,10 |
| "ААА" ("Etandard & Poor's"   және  "Fіtch" рейтинг агент-   тіктерінің  жіктелімі бойынша)   немесе "Ааа" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес рейтинг бағасы   бар инвестициялық қорлардың   пайлары | 0,00 | 0,00 | 0,03 | 0,07 | 0,10 |
| "ААА" ("Etandard & Poor's"   және  "Fіtch" рейтинг агент-   тіктерінің  жіктелімі бойынша)   немесе "Ааа" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес рейтинг бағасы   бар екінші деңгейдегі   банктердің салымдары | 0,00 | 0,00 | 0,03 | 0,07 | 0,10 |
| "АА" ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттік-   терінің  жіктелімі бойынша)   немесе "Аа2" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес рейтинг бағасы   бар борыштық бағалы қағаздар | 0,01 | 0,03 | 0,08 | 0,16 | 0,26 |
| Халықаралық кредиттік рейтинг   шкаласы бойынша "АА" ("Etandard   & Poor's" және  "Fіtch" рейтинг   агенттіктерінің  жіктелімі   бойынша) немесе "Аа2" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес ұзақ мерзімді   рейтинг бағасы бар шет мем-   лекеттердің бағалы қағаздары | 0,01 | 0,03 | 0,08 | 0,16 | 0,26 |
| "АА" ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттік-   терінің  жіктелімі бойынша)   немесе "Аа2" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес рейтинг бағасы   бар инвестициялық қорлардың   пайлары | 0,01 | 0,03 | 0,08 | 0,16 | 0,26 |
| "АА" ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттік-   терінің  жіктелімі бойынша)   немесе "Аа2" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес рейтинг бағасы   бар екінші деңгейдегі   банктердің салымдары | 0,01 | 0,03 | 0,08 | 0,16 | 0,26 |
| "А" ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттік-   терінің  жіктелімі бойынша)   немесе "А2" ("Moody's Investors   Eervіce"рейтинг агенттігінің   жіктелімі бойынша) кем емес   рейтинг бағасы бар борыштық   бағалы қағаздар | 0,05 | 0,14 | 0,24 | 0,40 | 0,57 |
| Халықаралық кредиттік рейтинг   шкаласы бойынша "А" ("Etandard   & Poor's" және  "Fіtch" рей-   тинг агенттіктерінің  жіктелімі   бойынша) немесе "А2" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойынша)   кем емес ұзақ мерзімді рейтинг   бағасы бар шет мемлекеттердің    бағалы қағаздары | 0,05 | 0,14 | 0,24 | 0,40 | 0,57 |
| "А" ("Etandard & Poor's" және    "Fіtch" рейтинг агенттік-   терінің  жіктелімі бойынша)   немесе "А2" ("Moody's Investors   Eervіce"рейтинг агенттігінің   жіктелімі бойынша) кем емес   рейтинг бағасы бар инвес-   тициялық қорлардың пайлары | 0,05 | 0,14 | 0,24 | 0,40 | 0,57 |
| "А" ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттік-   терінің  жіктелімі бойынша)   немесе "А2" ("Moody's Investors   Eervіce"рейтинг агенттігінің   жіктелімі бойынша) кем емес   рейтинг бағасы бар екінші дең-   гейдегі банктердің салымдары | 0,05 | 0,14 | 0,24 | 0,40 | 0,57 |
| "ВВВ" ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттіктері-   нің  жіктелімі бойынша) немесе   "Ваа2" ("Moody's Investors   Eervіce"рейтинг агенттігінің   жіктелімі бойынша) кем емес   рейтинг бағасы бар борыштық   бағалы қағаздар | 0,26 | 0,61 | 0,98 | 1,56 | 2,15 |
| Халықаралық кредиттік рейтинг   шкаласы бойынша "ВВВ"   ("Etandard & Poor's" және    "Fіtch" рейтинг агенттіктері-   нің  жіктелімі бойынша) немесе   "Ваа2" ("Moody's Investors   Eervіce"рейтинг агенттігінің   жіктелімі бойынша) кем емес   ұзақ мерзімді рейтинг бағасы   бар шет мемлекеттердің бағалы   қағаздары | 0,26 | 0,61 | 0,98 | 1,56 | 2,15 |
| "ВВВ" ("Etandard & Poor's"   және "Fіtch" рейтинг агент-   тіктерінің  жіктелімі бойынша)   немесе " Baa2" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес рейтинг бағасы   бар инвестициялық қорлардың   пайлары | 0,26 | 0,61 | 0,98 | 1,56 | 2,15 |
| "ВВВ" ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттіктері-   нің  жіктелімі бойынша) немесе   "Ваа2" ("Moody's Investors   Eervіce"рейтинг агенттігінің   жіктелімі бойынша) кем емес   рейтинг бағасы бар екінші дең-   гейдегі банктердің салымдары | 0,26 | 0,61 | 0,98 | 1,56 | 2,15 |
| "ВВ" ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттікте-   рінің  жіктелімі бойынша)   немесе "Ва2" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) немесе "A" ("Etandard &   Poor's" рейтинг агенттігінің   ұлттық шкаласы бойынша) кем   емес рейтинг бағасы бар   борыштық бағалы қағаздар | 1,20 | 3,43 | 6,06 | 8,40 | 10,46 |
| Халықаралық кредиттік рейтинг   шкаласы бойынша "ВВ" ("Etandard   & Poor's" және  "Fіtch" рейтинг   агенттіктерінің  жіктелімі   бойынша) немесе "Ва2" ("Moody's   Investors Eervіce" рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойынша)   кем емес ұзақ мерзімді рейтинг   бағасы бар шет мемлекеттердің    бағалы қағаздары | 1,20 | 3,43 | 6,06 | 8,40 | 10,46 |
| "ВВ" ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттікте-   рінің  жіктелімі бойынша)   немесе " Ba2" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес рейтинг бағасы   бар инвестициялық қорлардың   пайлары | 1,20 | 3,43 | 6,06 | 8,40 | 10,46 |
| "ВВ" ("Etandard & Poor's" және    "Fіtch" рейтинг агенттікте-   рінің  жіктелімі бойынша)   немесе "Ва2" ("Moody's   Investors Eervіce"рейтинг   агенттігінің жіктелімі бойын-   ша) кем емес рейтинг бағасы   бар екінші деңгейдегі   банктердің салымдары | 1,20 | 3,43 | 6,06 | 8,40 | 10,46 |
| Қазақстан Республикасының   мемлекеттік бағалы қағаздары | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Акциялар | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Қазақстан Республикасының   қаржы агенттіктерінің мемле-   кеттік емес эмиссиялық бағалы   қағаздары  (акциялардан басқа),   қор биржасының ресми тізіміне   енгізілген Қазақстан   Республикасы ұйымдарының   ипотекалық облигациялары | 0,26 | 0,61 | 0,98 | 1,56 | 2,15 |
| "А" санаты бойынша сауда-сат-   тық ұйымдастырушылардың ресми   тізіміне енгізілген мемлекет-   тік емес эмиссиялық бағалы   қағаздар  (акциялардан басқа) | 5,93 | 12,63 | 18,17 | 22,18 | 24,95 |
| "Кері репо" операциялары   бойынша сатып алынған бағалы   қағаздар | 0,00 | x | x | x | x |
| Қазақстан Республикасының   рейтингі жоқ екінші деңгейдегі   банктеріндегі салымдар | 5,93 | 12,63 | 18,17 | x | x |

                                          Зейнетақы активтерін
  
                                         инвестициялық басқаруды
  
                                        жүзеге асыратын ұйымдарға
  
                                          арналған пруденциалдық
  
                                            нормативтер туралы
  
                                           Ереженің 4-қосымшасы

**К**
1
**және К**
4
**коэффициенттері мәнінің есептері**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Көрсеткіш атауы | Баланс   бойынша   құны | Еске-   рілген   көлем | Есептік   құн |
| 1. | Ақша - барлығы (жол сомасы   1.1. - 1.2): |  |  |  |
| 1.1. | Баланс бойынша активтер   сомасының он процентінен   аспайтын кассадағы ақша |  | 100% |  |
| 1.2. | Екінші деңгейдегі банктердің   шоттарындағы ақша |  | 100% |  |
| 2. | Қазақстан Республикасының   Ұлттық Банкіндегі салымдар |  | 100% |  |
| 3. | Бағалы қағаздары қор биржа-   сының ең жоғары санаты бойынша   ресми тізімге енгізілген   немесе мүмкін жоғалтудың   резервін шегергендегі "А"   ("Etandard & Poor's" және   "Fіtch" рейтинг агенттік-   терінің жіктелімі бойынша)   немесе "А2" ("Moody's   Investors Eervіce" рейтинг   агенттігінің жіктелімі   бойынша) (негізгі қарыз бен   есептелген сыйақы сомасын   ескере отырып) санаттарынан   кем емес ұзақ мерзімді және/   немесе қысқа мерзімді жеке   рейтингі бар резидент емес   енші беруші банктердің енші-   лес резидент банктері болып   табылатын Қазақстан Республи-   касының екінші деңгейдегі   банктеріндегі салымдар; |  | 100% |  |
| 4. | Мүмкін жоғалтудың резервін   шегергендегі Қазақстан Рес-   публикасының мемлекеттік   бағалы қағаздары (басқа   мемлекеттердің заңдарына сәй-   кес айналысқа ақша шығаруды   қосқанда) (негізгі қарыз бен   есептелген сыйақы сомасын   ескере отырып) |  | 100% |  |
| 5. | Мүмкін жоғалтудың резервін   шегергендегі қор биржасының   ең жоғары санаты бойынша (қор   биржасының ресми тізіміне ен-   гізілген ипотекалық облига-   циялардан және "Қазақстан   Даму банкі" АҚ облигациялары-   нан басқа) (негізгі қарыз бен   есептелген сыйақы сомасын   ескере отырып) ресми тізімге   енгізілген Ұйымдарға қатысы   бойынша аффилирленген тұлға   болып табылмайтын Қазақстан   Республикасының және басқа   мемлекеттердің заңдарына сәй-   кес шығарылған Қазақстан Рес-   публикасының ұйымдарының мем-   лекеттік емес эмиссиялық   бағалы қағаздары; |  | 100% |  |
| 6. | Мүмкін жоғалтудың резервін   шегергендегі қор биржасының   ресми тізіміне енгізілген   Қазақстан Республикасы ұйым-   дарының ипотекалық облигация-   лары (негізгі қарыз бен есеп-   телген сыйақы сомасын ескере   отырып) |  | 100% |  |
| 7. | Мүмкін жоғалтудың резервін   шегергендегі "Қазақстанның   даму банкі" АҚ облигациялары   (негізгі қарыз бен есептелген   сыйақы сомасын ескере отырып) |  | 100% |  |
| 8. | Мүмкін жоғалтудың резервін   шегергендегі халықаралық кре-   диттік рейтинг шкаласы бо-   йынша "ВВВ" ("Etandard &   Poor's" және  "Fіtch" рейтинг   агенттіктерінің  жіктелімі   бойынша) немесе "Ваа2"   ("Moody's Investors   Eervіce"рейтинг агенттігінің   жіктелімі бойынша) кем емес   ұзақ мерзімді рейтинг бағасы   бар шет мемлекеттердің бағалы   қағаздары (негізгі қарыз бен   есептелген сыйақы сомасын   ескере отырып) |  | 100% |  |
| 9. | Шетел эмитенттерінің мүмкін   жоғалтудың резервін шегер-   гендегі "ВВВ" ("Etandard &   Poor's" және  "Fіtch" рейтинг   агенттіктерінің жіктелімі   бойынша) немесе "Ваа2"   ("Moody's Investors   Eervіce"рейтинг агенттігінің   жіктелімі бойынша) кем емес   рейтинг бағасы бар мемлекет-   тік емес борыштық бағалы   қағаздар (негізгі қарыз бен   есептелген сыйақы сомасын   ескере отырып) |  | 100% |  |
| 10. | Шетел эмитенттерінің мүмкін   жоғалтудың резервін шегер-   гендегі борыштық бағалы   қағаздарының "ВВВ" ("Etandard   & Poor's" және  "Fіtch"   рейтинг агенттіктерінің    жіктелімі бойынша) немесе   "Ваа2" ("Moody's Investors   Eervіce"рейтинг агенттігінің   жіктелімі бойынша) кем емес   рейтинг бағасы бар мемлекет-   тік емес акциялары (негізгі   қарыз бен есептелген сыйақы   сомасын ескере отырып) |  | 100% |  |
| 11. | Халықаралық қаржы ұйымдарының   мүмкін жоғалтудың резервін   шегергендегі бағалы қағаздары   (негізгі қарыз бен есептелген   сыйақы сомасын ескере отырып) |  | 100% |  |
| 12. | Тазартылған қымбат металдар |  | 100% |  |
| 13. | Мүмкін жоғалтудың резервін   шегергендегі қор биржасының   ең жоғары санатынан кейінгі   (қор биржасының ресми тізі-   міне енгізілген ипотекалық   облигациялардан басқа) (елу   процентке кемітілген негізгі   қарыз бен есептелген сыйақы   сомасын ескере отырып) қор   биржасының ресми тізіміне   енгізілген Ұйымдарға қатысы   бойынша аффилирленген тұлға   болып табылмайтын (оның   ішінде басқа мемлекеттердің   заңдарына сәйкес шығарылған   бағалы қағаздар) Қазақстан   Республикасының ұйымдарының   мемлекеттік емес эмиссиялық   бағалы қағаздары; |  | 50% |  |
| 14. | Ұйымға қатысты аффилирленген   тұлға болып табылмайтын, қыз-   меткерлер мен басқа тұлғалар-   дың дебиторлық берешегін   шегергендегі (14.1 және 14.2   жолдар сомасы) ұйымның   дебиторлық берешегі (мүмкін   жоғалтудың резервін шегеріп) |  |  |  |
| 14.1. | Ұйымға қатысты аффилирленген   тұлға болып табылмайтын, қыз-   меткерлер мен басқа тұлға-   лардың шарт талабы бойынша үш   күн мерзімге кешіктірілген   баланстық активтер сомасының   жиырма процентінен аспайтын   мөлшердегі дебиторлық   берешегін шегергендегі (14.1   және 14.2 жолдар сомасы)   ұйымның дебиторлық берешегі   (мүмкін жоғалтудың резервін   шегеріп) |  | 100% |  |
| 14.2. | Ұйымға қатысты аффилирленген   тұлға болып табылмайтын, қыз-   меткерлер мен басқа тұлға-   лардың шарт талабы бойынша   тоқсан күн мерзімге кешікті-   рілген баланстық активтер   сомасының он процентінен ас-   пайтын, елу процентке кемі-   тілген мөлшердегі дебиторлық   берешегін шегергендегі (14.1   және 14.2 жолдар сомасы)   ұйымның дебиторлық берешегі   (мүмкін жоғалтудың резервін   шегеріп) |  | 50% |  |
| 15. | Ұйымның баланс құны бойынша   негізгі құрал-жабдықтары    (15.1-15.3 жолдар сомасы) |  |  |  |
| 15.1. | Ұйымның балансы бойынша ак-   тивтері сомасының он процен-   тінен аспайтын мөлшердегі   жеке меншіктегі жер немесе   тұрақты жер пайдалану   құқығы бар жер |  | 100% |  |
| 15.2. | Ұйымның балансы бойынша ак-   тивтері сомасының он процен-   тінен аспайтын мөлшердегі   жеке меншіктегі үй және   ғимарат |  | 100% |  |
| 15.3. | Ұйымның балансы бойынша   активтері сомасының бес   процентінен аспайтын   мөлшердегі жеке меншіктегі   машиналар және жабдықтар |  | 100% |  |
| 16. | Ұйымның балансы бойынша   активтері сомасының он   процентінен аспайтын   мөлшердегі бағдарламалық   қамтамасыз ету |  | 100% |  |
| 17. | Өтімді активтер жиынтығы   (1-16 жол сомасы) - ЛА |  |  |  |
| 18. | Баланс бойынша міндеттеме |  | 100% |  |
| 19. | Меншікті капиталдың ең аз   мөлшері (МКЕАМ) |  |  |  |
| 20. | К 1  ((17-жол - 18-жол)   /19-жол); К 1 > 1 |  |  |  |
| 21. | Жоғары өтімді активтер жиын-   тығы (1-12 жолдар сомасы) |  |  |  |
| 22. | К 4 (21-жол/19-жол\*0,3); К 4 > 1 |  |  |  |
| 23. | Баланс бойынша активтер сомасы |  |  |  |

     Басшы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                   (аты-жөні)                 (қолы)

     Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                          (аты-жөні)                 (қолы)

     Мөрдің орны;

                                          Зейнетақы активтерін
  
                                         инвестициялық басқаруды
  
                                        жүзеге асыратын ұйымдарға
  
                                          арналған пруденциалдық
  
                                            нормативтер туралы
  
                                           Ереженің 4-қосымшасы

           200\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша
  
        \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                         (ұйымның атауы)

**пруденциалдық нормативтердің есебіне**
  
**арналған қосымша мәліметтер**

                                                  (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Бел-   гінің   N | Көрсеткіш атауы | Баланс   бойынша   сомасы |
| 1 | 2 | 3 |
| 8001 | Жеке меншіктегі немесе тұрақты жер пайдалану   құқығы бар жер |  |
| 8002 | Жеке меншіктегі үйлер немесе ғимараттар |  |
| 8003 | Жеке меншіктегі машиналар немесе жабдықтар |  |
| 8004 | Басқа да негізгі құрал-жабдықтар |  |
| 8005 | Ұйымға қатысты аффилирленген тұлға болып та-   былмайтын, қызметкерлер мен басқа тұлғалардың   шарт талабы бойынша үш күн мерзімге кешікті-   рілген дебиторлық берешегін шегергендегі   ұйымның дебиторлық берешегі (мүмкін жоғалту-   дың резервін шегергендегі) |  |
| 8006 | Ұйымға қатысты аффилирленген тұлға болып та-   былмайтын, қызметкерлер мен басқа тұлғалардың   шарт талабы бойынша тоқсан күн мерзімге кешік-   тірілген дебиторлық берешегін шегергендегі   ұйымның дебиторлық берешегі (мүмкін жоғалтудың   резервін шегергендегі) |  |
| 8007 | Басқа дебиторлық берешек (мүмкін жоғалтудың   резервін шегергендегі) |  |
| 8008 | Тазартылған қымбат металдар |  |
| 8009 | Бағдарламалық қамтамасыз ету |  |
| 8010 | Басқа материалдық емес активтер |  |
| 8011 | Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор   биржасының ең жоғары санаты бойынша (қор бир-   жасының ресми тізіміне енгізілген ипотекалық   облигациялардан және "Қазақстан Даму банкі"   АҚ облигацияларынан басқа) (негізгі қарыз бен   есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) ресми   тізімге енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша   аффилирленген тұлға болып табылмайтын Қазақ-   стан Республикасының және басқа мемлекеттердің   заңдарына сәйкес шығарылған Қазақстан Рес-   публикасының ұйымдарының мемлекеттік емес   эмиссиялық бағалы қағаздары; |  |
| 8012 | Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор   биржасының ең жоғары санатынан кейінгі (қор   биржасының ресми тізіміне енгізілген ипотека-   лық облигациялардан басқа) ресми тізімге   енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша аффилир-   ленген тұлға болып табылмайтын Қазақстан   Республикасының ұйымдарының мемлекеттік емес   эмиссиялық бағалы қағаздары (оның ішінде   басқа мемлекеттердің заңдары бойынша   шығарылған бағалы қағаздар); |  |
| 8013 | Қазақстан Республикасының  ұйымдарының басқа   мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары |  |

     Басшы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                   (аты-жөні)                 (қолы)

     Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  
                          (аты-жөні)                 (қолы)

     Мөрдің орны;

     2. Осы қаулы 2005 жылғы 1-сәуірден бастап қолданысқа енеді.

     3. Бағалы қағаздар рыногының субъектілерін және жинақтаушы зейнетақы қорларын қадағалау департаменті (Тоқобаев Н.Т.):
  
     1) Заң департаментімен (Байсынов М.Б.) бірлесіп, осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеу шараларын қолға алсын;
  
     2) осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеген күннен бастап он күндік мерзімде оны Агенттіктің мүдделі бөлімшелеріне, "Қазақстан қаржыгерлері қауымдастығы" заңды тұлғалар бірлестігіне, "Қазақстан активтерін басқару қауымдастығы" заңды тұлғалар бірлестігіне жіберсін.

     4. Агенттіктің қызметін қамтамасыз ету департаменті (Несіпбаев Р.Р.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау шараларын қолға алсын.

     5. Осы қаулының орындалуын бақылау Агенттік Төрағасының орынбасары Е.Л. Бахмутоваға жүктелсін.

*Төраға*

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК