

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне жинақтау сақтандыру өнімдерін реттеу бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2022 жылғы 20 қазандағы № 74 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2022 жылғы 28 қазанда № 30335 болып тіркелді.

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасының жинақтау сақтандыру өнімдерін реттеу бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі бекітілсін.

2. Сақтандыру нарығы және актуарлық есеп айырысу департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген іс-шараның орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

4. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

*Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту Агенттігінің Төрағасы*

М. Абылкасымова

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу
және дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2022 жылғы 20 қазандағы
№ 74 Қаулыға
қосымша

Қазақстан Республикасының жинақтау сақтандыру өнімдерін реттеу бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. "Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беру және сатып алу сомасын есептеу қағидаларын, сондай-ақ жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беруі бойынша көрсетілетін қызметтерді ұсыну тәртібі мен шарттарын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қыркүйектегі № 274 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3190 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беру және сатып алу сомасын есептеу қағидаларында, сондай-ақ жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беруі бойынша көрсетілетін қызметтерді ұсыну тәртібі мен шарттарында:

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"6. Қарыз алу үшін сақтанушы сақтандырушыға мынадай құжаттарды ұсынады:

1) қарыздың берілген мерзімін, қарыздың сомасын, жинақтау сақтандыру шартының нөмірі мен күнін көрсетіп қарыз беру туралы еркін нысандағы өтінішті;

2) сақтанушының жеке куәлігінің көшірмесін (егер қарыз беру туралы өтініш берген кезде сақтанушының деректерін мемлекеттік дерекқорлармен салыстыру жүргізілмеген кезде ұсынылады);

3) қарыз сомасын аудару үшін банк шотының 20 таңбалы нөмірін көрсете отырып, банк шотының деректемелерін (егер сақтандыру жарналарын төлеу бойынша кейінге қалдырумен байланысты болмаса).";

мынадай мазмұндағы 6-1-тармақпен толықтырылсын:

"6-1. Сақтанушы сақтандырушыға қарыз алу үшін электрондық ақпараттық ресурстармен алмасу жолымен электрондық нысанда жүгінген кезде сақтандырушы:

1) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 21425 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 12 қазандағы № 97 қаулысымен бекітілген Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру брокерлері, өзара сақтандыру қоғамдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары үшін ішкі бақылау қағидаларына

қойылатын талаптарда және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17250 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 140 қаулысымен бекітілген Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптарда көзделген кез келген тәсілмен сақтанушыны идентификаттау;

2) сақтанушының жеке кабинетіне кіру жолымен қарыз шартын жасасу жағдайларын қоспағанда, осы нөмірді растау үшін сақтанушы көрсеткен, ұялы байланыс операторы ұсынған, мемлекеттік дерекқорлардағы және (немесе) сақтандыру жөніндегі дерекқордағы деректермен салыстырылған абоненттік нөмірге бір реттік парольді көрсете отырып, мәтіндік қысқа хабарлар (SMS-хабар) сервисі арқылы бір реттік хабарды жіберу мүмкіндігін қамтамасыз етеді.";

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"8. Қарыз шарты Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жасалады.

Қарыз шартын сақтанушының қарыздың үлгі шарттарына қосылуы жолымен электрондық нысанда ресімдеу кезінде электрондық ақпараттық ресурстармен алмасу жолымен электрондық нысанда сақтандыру шарттарын жасасу үшін қажетті деректерді енгізуді және оларды интернет-ресурсқа және (немесе) сақтандырушының ақпараттық жүйесіне жіберуді қамтамасыз ететін сақтандыру ұйымының интернет-ресурсы, мобильдік қосымшалар, электрондық терминалдар пайдаланылады.";

14-2 және 14-3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"14-2. Зейнетақы аннуитеті шартын қоспағанда, жинақтау сақтандыру шарты бойынша сатып алу сомасының мөлшері сақтандырушының комиссиялық сыйақы төлеуге байланысты шығыстарын, жинақтау сақтандыру шартын жасасу және орындау жөніндегі шығыстарды шегергенде сақтандырушы есептеген инвестициялық кірісті есептегенде, сақтанушы нақты енгізген сақтандыру жарналарының сомасынан кем емес соманы құрайды.

Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сатып алу сомасының мөлшері жүзеге асырылған сақтандыру төлемдері мен сақтандырушының іс жүргізуге жұмсаған шығыстарын шегергенде төленген сақтандыру сыйлықақысының сомасынан кем емес соманы құрайды.

14-3. Сақтанушы жинақтаудың барлық кезеңі үшін сақтандыру сыйлықақысын бірмезгілде төлеген сақтандыру шартын қоспағанда, жинақтау сақтандыру шартының қолданылуының бірінші жылының соңында сатып алу сомасының болуы көзделмейді.

Зейнетақы аннуитеті шартын қоспағанда, жинақтау сақтандыру шарты мерзімінен бұрын бұзылған кезде сақтандырушы сақтанушыдан сақтандыру шартын бұзу туралы өтінішті алған күнге есептелген сатып алу сомасын сақтанушыға төлейді.

Зейнетақы аннуитеті шарты мерзімінен бұрын бұзылған кезде сатып алу сомасын аудару Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 12318 болып тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 қазандағы № 194 қаулысымен бекітілген Зейнетақы аннуитеті үлгілік шартының 14-тармағының 3) тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады."

2. Күші жойылды – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 45 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен

3. "Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктерін, Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптарды, Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидаларын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартын жасау қағидалары мен ерекшеліктерін, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 25 мамырдағы № 59 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 20736 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

"Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктерін, Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптарды, Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру

ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидаларын, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартын жасау қағидалары мен ерекшеліктерін, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтерді Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидаларын, сондай-ақ Сақтандыру ұйымын ерікті, мәжбүрлеп тарату немесе ерікті түрде сақтандыру қызметін жүзеге асырмайтын заңды тұлғаға қайта ұйымдастыру жағдайларын қоса алғанда, сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылар арасында бөлу ерекшеліктерін, Сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтердің құнын сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша айқындау қағидаларын, талаптары мен әдістемесін бекіту туралы";

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктері;

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптар;

3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидалары;

4) осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартын жасау қағидалары мен ерекшеліктерін, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтерді Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидалары;

5) осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес Сақтандыру ұйымын ерікті, мәжбүрлеп тарату немесе ерікті түрде сақтандыру қызметін жүзеге асырмайтын заңды тұлғаға қайта ұйымдастыру жағдайларын қоса алғанда, сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылар арасында бөлу ерекшеліктері;

6) осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес Сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтердің құнын сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша айқындау қағидалары, талаптары мен әдістемесі бекітілсін.";

Тізбеге 3-қосымшаға сәйкес 5-қосымшамен толықтырылсын;

Тізбеге 4-қосымшаға сәйкес 6-қосымшамен толықтырылсын;

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктерінде:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"2. Осы Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) инвестицияларға қатысу шарты – сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтандыру сыйлықақысы (сақтандыру жарналары) тәуекел және жинақтаушы бөліктерден тұратын инвестицияларға сақтанушының қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарты;

2) инвестициялық декларация – инвестициялау объектілерінің тізбесін, сақтанушылардың активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің мақсаттарын,

стратегиясын, талаптары мен шектеулерін, сақтанушылардың активтерін хеджирлеу мен әртараптандыру талаптарын анықтайтын құжат;

3) инвестициялық портфель – сақтанушылардың активтері есебінен сатып алынған және инвестициялық қор активтерінің құрамына кірмейтін қаржы құралдары түрлерінің жиынтығы;

4) инвестициялық портфельді басқарушы – бағалы қағаздар нарығының сақтандыру ұйымы болып табылмайтын және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар кәсіби қатысушысы;

5) инвестициялық портфельді басқарушы құрған инвестициялық қор (бұдан әрі – басқарушының қоры) – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес инвестициялық портфельді басқарушы құрған жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын инвестициялық пай қоры;

6) инвестициялық сақтандыру шоты – сақтанушының сақтандыру ұйымының талдамалық есепке алу жүйесіндегі, сақтанушыны және оның активтерін сәйкестендіруді қамтамасыз ететін шоты;

7) инвестициялық тәуекел – сақтанушылардың активтерін инвестициялаумен байланысты тәуекел;

8) пай – меншік иесінің қордағы (басқарушының қордағы) үлесін, қордың (басқарушының қордың) активтерін іске асырудан алынған ақшаны және (немесе) оның қолданылуы тоқтатылған кезде, Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда белгіленген жағдайда басқа да мүліктерді алу құқығын, сондай-ақ Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда айқындалған инвестициялық пай қорлары қызметінің ерекшеліктерімен байланысты өзге құқықтарды растайтын құжаттамасыз шығарылым нысанындағы атаулы эмиссиялық бағалы қағаз;

9) пайдаға қатысу шарты – сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының сақтандыру ұйымының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарты, ол бойынша төлем аяқталған қаржы жылының қорытындысы бойынша есептеледі;

10) сақтандыру жағдайы – басталған кезде сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартында сақтандыру төлемін жүзеге асыру көзделетін оқиға;

11) сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі – инвестицияларға қатысу шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) бөлігі;

12) сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігі – сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) сақтандыру жағдайының басталу тәуекелін, сақтандыру ұйымының әкімшілік шығыстарын өтейтін бөлігі;

13) сақтандыру төлемі – сақтандыру ұйымы сақтанушыға (пайда алушыға) сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде төлейтін ақша сомасы;

14) сақтандыру ұйымының инвестициялық қоры (бұдан әрі – қор) – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензиясы (бұдан әрі – инвестициялық портфельді басқаруға арналған лицензия) бар сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтері есебінен құрған инвестициялық пай қоры;

15) сақтанушылардың активтері – сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістердің (шығыстардың) бөлігі есебінен қалыптастырылатын активтер;

16) сақтанушының өтініші – сақтанушы қол қойған және инвестицияларға қатысу шартының ажырамас бөлігі болып табылатын өтініш, ол сақтанушы активтерін инвестициялау үшін таңдап алған қорлардың және (немесе) басқарушы қорлардың және (немесе) инвестициялық портфельдердің атауы мен түрлерін қамтиды;

17) сақтанушының қосалқы шоты (бұдан әрі – қосалқы шот) – сақтандыру ұйымы сақтанушы таңдаған әрбір қор (басқарушы қоры), инвестициялық портфель бөлігінде ашатын және сақтанушыға тиесілі тиісті қор (басқарушы қоры) пайларының және (немесе) тиісті инвестициялық портфельдің шартты бірліктерінің саны, сондай-ақ инвестицияларға қатысу шартында көзделген мәліметтер көрсетілетін осы сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының шеңберіндегі сақтанушының шоты;

18) шартты бірлік – сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының), оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістердің (шығыстардың) бөлігі есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфель активтерінің инвестициялық портфель активтерін инвестициялық басқару нәтижесінде активтердің өзгеруін сипаттау үшін пайдаланылатын үлес шамасы;

19) сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының сатып алу құны – сақтандыру ұйымының төлеуге соманы қалыптастыру сәтінде оның инвестициялық сақтандыру шотындағы сақтанушы активтерінің ағымдағы құны.";

22 және 23-тармақтар алып тасталсын;

25-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"25. Сақтанушылардың активтерін дербес басқаруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының инвестициялық портфельді басқаруға лицензиясының қолданылуы тоқтатыла тұрған не тоқтатылған кезде сақтандыру ұйымы мынадай іс-шараларды жүзеге асырады:

1) сақтанушылардың активтеріне қатысты:

уәкілетті органның тиісті хабарламасын алған (лицензияны ерікті түрде қайтару туралы шешім қабылдаған) күннен бастап екі жұмыс күні ішінде сақтанушының инвестицияларға қатысуы көзделетін сақтандыру шарттары жасалған сақтанушыларға жеке хабарлама жіберу және сақтанушыларға қолжетімді орындарда (бас офис пен филиалдардың үй-жайларында, сондай-ақ сақтандыру ұйымының интернет-ресурсында) тиісті хабарландырулар орналастыру жолымен бұл туралы хабарлайды;

уәкілетті органның тиісті хабарламасын алған (лицензияны ерікті түрде қайтару туралы шешім қабылдаған) күннен бастап екі жұмыс күні ішінде бұл туралы сақтанушылардың активтерін есепке алуды және сақтауды жүзеге асыратын кастодианға хабарлайды;

қорды инвестициялық портфельді басқарушыға осы қордың қағидаларына жаңа инвестициялық портфельді басқарушыны тағайындауға қатысы енгізілген, лицензияны қолдану тоқтатыла тұрған (лицензияны ерікті түрде қайтару туралы шешім қабылдаған) күннен бастап үш ай, егер көрсетілген мерзімде лицензияны қолдану жаңартылмаса (лицензияны ерікті түрде қайтару туралы шешімнің күші жойылмаса) не лицензиядан айырған күннен бастап екі ай ішінде күшіне енетін өзгерістердің негізінде береді, керісінше жағдайда, сақтанушылардың активтерін қордың қағидаларында белгіленген тәртіппен қайтарады және осындай қайтаруды жүзеге асырғаннан кейін әрбір сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын жабады;

барлық сақтанушының жазбаша келісімі болған кезде инвестициялық портфельді жаңа сақтандыру ұйымына береді не осындай келісім болмаған кезде осы қаулымен бекітілген Сақтандыру ұйымын ерікті, мәжбүрлеп тарату немесе ерікті түрде сақтандыру қызметін жүзеге асырмайтын заңды тұлғаға қайта ұйымдастыру жағдайларын қоса алғанда, сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылар арасында бөлу ерекшеліктеріне (бұдан әрі – Ерекшеліктер) сәйкес сақтанушылардың активтерін инвестицияларға қатысумен шартта белгіленген тәртіппен қайтарады және осындай қайтаруды жүзеге асырғаннан кейін әрбір сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын жабады;

2) сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігіне қатысты – инвестицияларға қатысу шартында белгіленген іс-шаралар.";

28-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"28. Сақтандыру ұйымы активтер Қағидалардың 25-тармағына сәйкес сақтанушыларға қайтарылған жағдайда инвестициялық портфельдің активтерін сату, инвестициялық портфельдің кредиторларымен есеп айырысуды жүзеге асыру, инвестициялық портфельді таратуға байланысты шығыстарды төлеу және қалған ақшаны Ерекшеліктерге сәйкес сақтанушылардың арасында бөлу көзделетін инвестициялық портфельді тарату жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Сақтанушылардың келісімі болған жағдайда сақтандыру ұйымы Қағидалардың 32-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген шығыстар төленгеннен кейін қалған ақшаны бөледі және сатылмаған активтерді Ерекшеліктерге сәйкес сақтанушылардың меншігіне береді.";

32-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"32. Инвестициялық портфельдің активтерін сатудан алынған ақша мынадай тәртіппен бөлінеді:

1) бірінші кезекте инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз еткен үшінші тұлғалардың және олардың алдындағы міндеттемелер инвестициялық портфельді таратуға негіз туындағанға дейін құралған өзге де кредиторлардың шығыстарын төлеу жүзеге асырылады;

2) екінші кезекте сақтандыру ұйымын, инвестициялық портфельді басқарушы мен инвестициялық портфельдің кастодианын қоспағанда, инвестициялық портфельді тарату кезеңінде оның активтерін сатуды қамтамасыз еткен тұлғалардың шығыстарын төлеу жүзеге асырылады;

3) үшінші кезекте инвестициялық портфельді басқарушының, сақтандыру ұйымының, инвестициялық портфель кастодианының инвестициялық портфельді таратуға байланысты шығыстарын төлеу жүзеге асырылады;

4) төртінші кезекте Ерекшеліктерге сәйкес активтерді сақтанушылардың арасында бөлу жүзеге асырылады.";

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

"Сақтандыру ұйымының сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістерді (шығыстарды) инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру талаптары мен қағидалары";

1 және 2-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"1. Осы Сақтандыру ұйымының сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістерді (шығыстарды) инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру талаптары мен Қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) " Сақтандыру қызметі туралы", "Бағалы қағаздар рыногы туралы", "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы", " Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы" (бұдан әрі – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заң) Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес әзірленді және сақтандыру ұйымының сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістерді (шығыстарды) инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру талаптарын және қағидаларын белгілейді.

2. Осы Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) инвестицияларға қатысу шарты – сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының сақтандыру сыйлықақысы (сақтандыру жарналары) тәуекел және жинақтаушы бөліктерден тұратын инвестицияларға қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шарты;

2) сақтанушылардың активтері – сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылатын активтер;

3) инвестициялық портфельді басқарушы – сақтандыру ұйымы болып табылмайтын , бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы;

4) сақтанушының өтініші – сақтанушы қол қойған және сақтанушы активтерін инвестициялау үшін таңдаған қорлардың және (немесе) басқарушылар қорларының және (немесе) инвестициялық портфельдердің атауы және өзге де түрлерін қамтитын сақтанушының инвестицияларға қатысу шартының ажырамас бөлігі болып табылатын өтініші;

5) сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі – инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушының инвестицияларға қатысуды көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бөлігі;

6) қор – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтері есебінен құрған инвестициялық пай қоры;

7) басқарушы қоры – жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын, Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес инвестициялық портфельді басқарушы құрған инвестициялық пай қоры;

8) инвестициялық портфель – сақтанушылардың активтері есебінен сатып алынған және инвестициялық қор активтерінің құрамына кірмейтін қаржы құралдарының әр түрлерінің жиынтығы.";

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартын жасау қағидаларында және ерекшеліктерінде, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беру шарттарында және қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

"Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартын жасау қағидалары мен ерекшеліктері, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтерді Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беру талаптары мен қағидалары";

1 және 2-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"1. Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартын жасау қағидалары мен ерекшеліктері, Қазақстан

Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтерді Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беру талаптары мен қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) "Сақтандыру қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартын жасау қағидаларын және ерекшеліктерін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтерді Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беру талаптарын және тәртібін белгілейді.

2. Осы Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) инвестицияларға қатысу шарты – Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының сақтандыру сыйлықақысы (сақтандыру жарналары) тәуекел және жинақтаушы бөліктерден тұрған (тұратын) инвестицияларға қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шарты;

2) пайдаға қатысу шарты – Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарты, ол бойынша төлем аяқталған қаржы жылының қорытындысы бойынша есептеледі;

3) сақтандыру ұйымы – Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының бас ұйымы болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы;

4) инвестициялық декларация – инвестициялау объектілерінің тізбесін, сақтанушылардың активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің мақсаттарын,

стратегиясын, талаптары мен шектеулерін, сақтанушылардың активтерін хеджирлеу мен әртараптандыру талаптарын анықтайтын құжат;

5) инвестициялық портфель – сақтанушылардың активтері есебінен сатып алынған, қаржы құралдары түрлерінің жиынтығы;

6) инвестициялық тәуекел – сақтанушылардың активтерін инвестициялаумен байланысты тәуекел;

7) сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі – инвестициялау мақсаттары үшін инвестицияларға қатысуды көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бөлігі;

8) сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігі – сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) сақтандыру жағдайының басталу тәуекелін, сақтандыру ұйымының әкімшілік шығыстарын өтейтін бөлігі;

9) сақтанушылардың активтері – сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістердің (шығыстардың) бөлігі есебінен қалыптастырылатын активтер;

10) сақтанушының өтініші – сақтанушы қол қойған және сақтанушы активтерін инвестициялау үшін таңдаған инвестициялық портфельдердің атауы және өзге де түрлерін қамтитын инвестицияларға қатысу шартының ажырамас бөлігі болып табылатын өтініші.";

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

"3-тарау. Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған (жұмсалған) кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтерді Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беру талаптары мен қағидалары.";

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"8. Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарнасының) жинақтаушы бөлігін сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беруі Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалын сақтандыру қағидаларында (бұдан әрі – Сақтандыру қағидалары) белгіленген талаптарда және тәртіппен жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарнасының) жинақтаушы бөлігін сақтандыру ұйымына инвестициялық басқаруға беру талаптары мен тәртібі Қағидаларда және Сақтандыру қағидаларында реттелмеген бөлігінде сақтанушымен жасалған инвестицияларға қатысу шартына сәйкес жүзеге асырылады."

Қазақстан Республикасының
жинақтау сақтандыру өнімдерін
реттеу бойынша өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
1-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2015 жылғы 20 қазандағы
№ 194 қаулысына
1-қосымша

Зейнетақы аннуитетінің үлгілік шарты № _____ 20__ жылғы "___" _____

Сақтандыру ұйымы немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалы _____
(сақтандыру ұйымының немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-

сақтандыру ұйымы филиалының толық атауы және орналасқан жері)
бұдан әрі "Сақтандырушы" деп аталады, Жарғы (Ереже), қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган "өмірді сақтандыру" саласы бойынша "Зейнетақы аннуитеттік сақтандыру" сыныбы бойынша Сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына берген 20__ жылғы "___" _____ № _____ лицензия және Сақтандырушы бекіткен "Зейнетақы аннуитеттік сақтандыру" сыныбы бойынша сақтандыру қағидалары негізінде іс-әрекет жасайтын

(лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)),
арқылы бір жағынан, және Жеке тұлға (Жеке тұлғалар)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)),

туған күні, жеке сәйкестендіру нөмірі, тұрғылықты жері, жеке басын куәландыратын құжат,

(сериясы, нөмірі)

_____ жылы " _____ " _____ берген,
(берілген күні) (кім берген)

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)),

_____ туған күні, жеке сәйкестендіру нөмірі, тұрғылықты жері, жеке басын куәландыратын құжат,

_____ (сериясы, нөмірі)

_____ жылы " _____ " _____ берген,
(берілген күні) (кім берген)

бұдан әрі "Сақтанушы" немесе "Сақтанушылар" (екінші сақтанушы болған кезде) деп аталады, екінші жағынан, бұдан әрі бірлесіп "Тараптар" деп аталады, төмендегілер туралы осы Зейнетақы аннуитеті шартын (бұдан әрі – Шарт) жасады:

1-тарау. Шарттың мәні

1. Сақтанушы (Сақтанушылар) Шартқа сәйкес сақтандыру сыйлықақысы сомасын Сақтандырушыға беруге міндеттенеді, ал Сақтандырушы сақтандыру төлемдерін сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) пайдасына өмір бойы жүзеге асыруға міндеттенеді.

2-тарау. Сақтандыру сыйлықақысын төлеу және сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру тәртібі мен талаптары

2. Сақтанушының (Сақтанушылардың) сақтандыру сыйлықақысының мөлшері _____ (санмен және жазумен) теңгені құрайды және _____ (санмен және жазумен) теңге мөлшерінде басқа сақтандыру ұйымынан сатып алу сомасынан және _____ теңге (санмен және жазумен) және _____ теңге (санмен және жазумен) (екінші сақтанушы болған кезде) мөлшерінде бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жинақталған зейнетақы жинақтарынан тұрады.

3. Сақтандырушыға сақтандыру сыйлықақысын төлеу Шартқа сәйкес әрбір Сақтанушыдан біржолғы төлеммен және толық көлемде жүзеге асырылады.

4. Сақтандыру төлемі Шартқа 1-қосымшаға сәйкес Сақтандыру төлемдерінің кестесі бойынша "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заң) 59-бабына сәйкес жүзеге асырылады.

5. Бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемін Сақтандырушы Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 60-бабы 13-тармағының талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

Сақтандырылушыға бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері _____ теңгені (цифрлармен және жазумен) және _____ теңгені (цифрлармен және жазумен) (екінші сақтандырылушы болған кезде) құрайды.

6. Индекстеу мөлшерлемесінің мөлшері _____ пайызды (цифрлармен және жазумен) құрайды. Шарт бойынша сақтандыру төлемдерінің мөлшері жыл сайын индекстеу мөлшерлемесінің мөлшеріне ұлғаяды. Индекстеу ескерілген сақтандыру төлемдері мөлшерінің өзгерістері Шартқа 1-қосымшаға сәйкес Сақтандыру төлемдерінің кестесінде көрсетіледі.

7. Кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін (бар болса) жүзеге асыру кезеңі 20__ жылғы "___" _____ - 20__ жылғы "___" _____ аралығындағы _____ жылды құрайды.

8. Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру кезінде Сақтандырушы сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) Қазақстан Республикасының салық заңнамасында көзделген тәртіппен төлем көзінен салық салынатын кірісінен есептелген салық сомасын ұстап қалады.

9. Сақтандырушы сақтандыру төлемін (төлемдерін) сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкінде немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалында ашылған банктік шоттарына аударады.

Сақтандыру төлемдері сомаларын аударумен, есепке алумен және төлеумен байланысты банктік қызметтер үшін ақы төлеу Сақтандырушының меншікті қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

10. Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда, Сақтандырушы отбасына не жерлеуді жүзеге асырған адамға _____ теңге (цифрлармен және жазумен) мөлшерінде, бірақ әрбір Сақтанушыға (екінші сақтанушы болған жағдайда) республикалық бюджет туралы заңда белгіленген тиісті қаржы жылына арналған айлық есептік көрсеткіштің кемінде 15 еселенген мөлшерде жерлеуге арналған жәрдемақы түріндегі сақтандыру төлемін жүзеге асырады.

11. Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда Шартта көрсетілген тұлға, ал ол болмаған кезде Сақтанушының (Сақтанушылардың) мұрагерлері Шартта көзделген, Сақтандырушы төлемеген кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін (ол бар болса), егер Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар оларды тірі кезінде толық көлемде алмаған не алмаған жағдайда алады.

12. Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылғандар Шарт бойынша бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемін алғанға дейін қайтыс болған жағдайда, Шартта көрсетілген тұлға, ал ол болмаған кезде Сақтанушының (Сақтанушылардың)

мұрагерлері Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3190 болып тіркелген Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қыркүйектегі № 274 қаулысымен бекітілген Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беру және сатып алу сомасын есептеу қағидаларын, сондай-ақ жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беруі бойынша көрсетілетін қызметтерді ұсыну тәртібі мен шарттары қағидаларына (бұдан әрі – № 274 Қағидалар) сәйкес есептелген, Сақтанушы (Сақтанушылар) қайтыс болған кезде жинақтау кезеңіне сәйкес келетін сатып алу сомасын бір рет алады.

13. Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін және (немесе) сатып алу сомасын алуға (Сақтанушының (Сақтанушылардың) қалауы бойынша толтырылады): _____

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса),

_____ (тұрғылықты мекенжайы),
(жеке сәйкестендіру нөмірі),

_____ (жеке басты куәландыратын құжат)
құқылы тұлға болып табылады.

3-тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

14. Сақтанушы (Сақтанушылар):

1) Сақтандырушы жүргізген сақтандыру төлемдері мөлшерінің есеп-қисабымен танысуға;

2) Сақтандырушы жүзеге асыратын сақтандыру төлемдері мөлшерінің есеп-қисабын жүргізу үшін тәуелсіз сарапшыларды тартуға;

3) Шарттың көшірмесін алуға;

4) Сақтандырушымен Шарт жасасу кезінде немесе Шартқа өзгерістер енгізу кезінде сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін міндетті және (немесе) ерікті зейнетақы жарналарын және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын пайдалануға құқылы.

15. Сақтанушы (Сақтанушылар):

1) Шарт жасасқан немесе Шартқа өзгерістер енгізілген күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде осындай шарттың және (немесе) Шартқа қосымша келісімнің түпнұсқасын бере отырып, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорын, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын хабардар етуге;

2) Шарт бұзылған кезде Шартты бұзу туралы өтінішпен жүгінуге және жаңа зейнетақы аннуитеті шарты жасалған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жаңа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шартын ұсынуға;

3) Сақтандырушы ай сайынғы сақтандыру төлемдерін жүзеге асыратын дербес деректер және (немесе) банктік деректемелер өзгерген кезде бұл туралы Сақтандырушыға осындай өзгерту болған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде хабарлауға міндетті. Сақтандырушыға банктік деректемелердің өзгергені туралы хабарламау Сақтандырушыны дұрыс банктік деректемелерді берген сәтке дейін ай сайынғы сақтандыру төлемдерін жүзеге асырудан босатады.

16. Сақтандырушы:

1) Сақтанушыны (Сақтандырушыларды) сақтандыру төлемдері мөлшерінің есеп-қисабымен таныстыруға;

2) Шартты Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңда көзделген тәртіппен ресімдеуге;

3) жаңа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын алған сәттен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген сақтандыру ұйымына немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалына сатып алу сомасын аударуға;

Жаңа сақтандыру ұйымымен немесе Қазақстан Республикасының бейрезиденті-сақтандыру ұйымының филиалымен жасалған зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын алған күннен бастап кесте бойынша төлемдерді тоқтатуға;

4) Шартта көзделген сақтандыру төлемдері уақтылы жүзеге асырылмаған кезде Сақтанушыға (Сақтанушыларға) мерзімін өткізіп алған әр күн үшін төленбей қалған соманың 1,5 (бір жарым) пайызы мөлшерінде өсімпұл төлеуге, бірақ төленбеген соманың 50 (елу) пайызынан артық емес;

5) Сақтандырушының шотына сақтандыру сыйлықақысы сомасы аударылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Шарт бойынша оның түскені туралы Сақтанушыға аударылған зейнетақы жинақтарының сомаларын көрсете отырып, жазбаша немесе Шарт тараптарының келісімінде айқындалған өзге тәсілмен хабарлауға ;

6) Сақтанушы (Сақтанушылар) және (немесе) сақтандырушылар қайтыс болған жағдайда, отбасына не жерлеуді жүзеге асырған адамға Шарттың 10-тармағында белгіленген мөлшерде жерлеуге арналған біржолғы жәрдемақы түрінде сақтандыру төлемін жүзеге асыруға;

7) шарттың талаптарын сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту бөлігінде өзгерту және бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына ақшаны қайтару туралы өтінішті алған

кезден бастап күнтізбелік жиырма күн ішінде Шарттың 26-тармағында көзделген мөлшерде қайтаруға жататын ақша сомасын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударуға міндетті.

4-тарау. Тараптардың міндеттемелерді еңсерілмейтін күш салдарынан орындамаған кездегі жауапкершілігі

17. Егер тиісінше орындау еңсерілмейтін күш салдарынан мүмкін болмаса, Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Мына жағдайлармен шектелмей, оларды қоса алғанда: өрт, су тасқыны, зілзала, табиғи апаттар, қоршауда қалу, ереуілдер, әскери іс-қимылдар, террорлық актілер және Тараптар болжай алмаған және Шарттың орындалуына тікелей әсер еткен осыған ұқсас өзге де жағдайлар еңсерілмейтін күш жағдайлары болып табылады.

18. Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауға мүмкіндігі болмаған Тарап күнтізбелік 20 (жиырма) күннен кешіктірмей басқа Тарапқа Шарттың 17-тармағында көрсетілген жағдайлардың басталғаны туралы хабарлайды.

5-тарау. Басқа да талаптар

19. Шарт Сақтанушының (Сақтанушылардың) жазбаша өтініші негізінде жасалады.

20. Шарт Сақтандырушыға зейнетақы сыйлықақысының сомасын толық көлемде аударған сәттен бастап күшіне енеді және Тараптар үшін міндетті болып табылады.

21. Зейнетақы аннуитеті шартына қорытынды Шартқа 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша жасалады.

22. Шарт өмір бойы қолданылады.

23. Шартқа барлық өзгерістер мен толықтырулар қосымша келісіммен ресімделеді және оған Тараптар қол қояды.

24. Шарт заң күші бірдей, әрқайсысы қазақ және орыс тілдерінде 3 (үш) данада жасалды.

25. Шартты бұзу Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 60-бабының 9-тармағында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

Неке (ерлі-зайыптылық) бұзылған кезде "Неке (ерлі-зайыптылық) және отбасы туралы" Қазақстан Республикасының Кодексіне сәйкес Сақтанушылардың шартты бұзу және зейнетақы аннуитетінің жаңа шартын жасау үшін Сақтандырушыға жүгінуге құқығы бар. Бұл ретте зейнетақы аннуитетінің жаңа шарты бойынша сақтандыру төлемдері мен сатып алу сомаларының мөлшері өзгеріссіз қалады және Шарттың 1-қосымшасында көзделген сақтандыру төлемдері мен сатып алу сомаларының мөлшерлеріне сәйкес болады.

Шартты бұзған кезде:

1) сатып алу сомасы № 274 қағидаларға сәйкес айқындалады.

Екі Сақтанушы Шарт жасасқан кезде сатып алу сомасы әрбір сақтандырылушы үшін жеке айқындалады. Әрбір сақтандырылушы үшін сатып алу сомасын есептеу мақсатында сақтандыру төлемдерінің мөлшеріне қарай есептелген сақтандыру сыйлықақысының мөлшері пайдаланылады.

2) жаңадан жасалған зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалынан ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері әрбір сақтанушы (сақтандырылушы) үшін ең төмен күнкөріс деңгейінің 70 (жетпіс) пайызынан төмен емес мөлшерді құрайды.

26. Сақтанушы (Сақтанушылар) Сақтандырушыға Шарт талаптарын сақтандыру төлемдерінің мөлшерін азайту бөлігінде өзгерту және ақшаны бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтару туралы өтінішпен жүгінуге құқылы, бірақ Шарт жасалған күннен бастап екі жылдан ерте емес.

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтарылуы тиіс ақша сомасы Шартқа өзгерістер енгізілген күнгі Шарт бойынша сатып алу сомасы мен Шартқа өзгерістер енгізілген күнгі, Шарттың 5-тармағында айқындалған төлем мөлшеріне сүйене отырып есептелген сақтандыру сыйлықақысының сомасы арасындағы айырмаға тең.

27. Шарт бұзылған жағдайда Сақтандырушының іс жүргізуге арналған шығыстары сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінің 1,5 (бір бүтін оннан бес) пайызы және жүзеге асырылған әрбір сақтандыру төлемінің 3 (үш) пайызы болады.

28. Шартты жасау кезінде Сақтандырушы Сақтанушыны (Сақтанушыларды) сақтандыру дивидендтеріне, яғни Шарт кепілдік бермеген, Сақтандырушының ішкі қағидаларына сәйкес есептелген сақтандырушының пайдасын бөлу есебінен тиесілі ақша сомасына қатысты етуге құқылы.

6-тарау. Дауларды шешу тәртібі

29. Шарт бойынша міндеттемелерді орындау барысында келіспеушіліктер туындаған кезде Тараптар оларды соттан тыс тәртібімен реттеу үшін барлық қажетті шаралар қабылдауға міндетті.

30. Тараптардың Шарт бойынша реттелмеген даулары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының соттарында қаралады.

7-тарау. Тараптардың деректемелері және қолдары

САҚТАНДЫРУШЫ	САҚТАНУШЫ (САҚТАНУШЫЛАР)
	(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), тұрғылықты мекенжайы, телефоны, E-mail)

_____	жеке сәйкестендіру нөмірі
(Сақтандырушының, филиалдың атауы, заңды мекенжайы, телефоны, факсы, E-mail)	_____
_____	(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), тұрғылықты мекенжайы, телефоны, E-mail)
банк деректемелері (банктің атауы, ағымдағы шоттың №)	_____
Сақтандырушы өкілінің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), қолы	жеке сәйкестендіру нөмірі
Күні _____	_____
	банктік деректемелері (банктің атауы, ағымдағы шоттың №)

	Сақтанушының қолы

	Сақтанушының қолы (екінші сақтанушы болған кезде)
	Күні _____

Зейнетақы аннуитетінің
үлгілік шартына
1-қосымша

Сақтандыру төлемдерінің кестесі

Төлеу күні	Мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшері (теңге)	Сатып алу сомасының мөлшері (теңге)	Екінші сақтандырылушы үшін (бар болса) мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшері (теңге)	Екінші сақтандырылушы үшін (бар болса) сатып алу сомасының мөлшері (теңге)

2018 жылғы 1 қаңтарға дейін жасалған зейнетақы аннуитетінің шарттары бойынша мерзімді сақтандыру төлемдері ай сайынғы немесе тоқсан сайынғы, немесе жартыжылдық, немесе жылдық негізде жүзеге асырылады.

Жыл бойы тоқсан сайынғы немесе жартыжылдық, немесе жыл сайынғы негізде жүзеге асырылатын мерзімді төлемдер сомасы жыл ішінде ай сайынғы негізде жүзеге асырылатын мерзімді сақтандыру төлемдері сомасының мәнінен кем болмайды.

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап жасалған зейнетақы аннуитетінің шарттары бойынша сақтандыру төлемдері ай сайын жүзеге асырылады.

Актуарий _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

ҚОЛЫ

Зейнетақы аннуитетінің
үлгілік шартына
2-қосымша

Нысан

20 ___ жылғы " ___ " _____ № _____ зейнетақы аннуитеті шартына
қорытынды

Сақтандырылушы туралы ақпарат	
Тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	
Туылған күні, жасы	
Жынысы	
Екінші сақтандырылушы туралы ақпарат	
Тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	
Туылған күні, жасы	
Жынысы	
Шарт бойынша ақпарат	
Зейнетақы аннуитеті шартын жасау негіздемесі	
Сақтандыру сыйлықақысының сомасы	
Басқа сақтандыру ұйымынан жиынтық сомасының мөлшері	
Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан зейнетақы жинақтарының сомасы	
Екінші Сақтанушы үшін басқа сақтандыру ұйымынан сатып алу сомасының мөлшері (екінші сақтанушы болған кезде)	
Екінші Сақтанушы үшін (екінші сақтанушы болған кезде) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан зейнетақы жинақтарының сомасы	
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру мерзімі	
Кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру мерзімі (бар болса)	20__ жылғы "___" _____ бастап 20__ жыл "___" _____ аралығы.
Кірістіліктің тиімді жылдық пайыздық мөлшерлемесі	
Индекстеу мөлшерлемесінің мөлшері	
Сақтандыру сыйлықақысының мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайыздарда)	
Сақтандыру төлемінің мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайыздарда)	
Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері ескерілген ағымдағы құн факторы (бар болса)	
Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері ескерілген ағымдағы құн факторы (бар болса)	
Бірінші мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшері	
Екінші сақтандырылушы үшін (бар болса) бірінші мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшері	

"Зейнетақы аннуитеті шартын жасау негіздемесі" жолында зейнетақы аннуитеті шартын жасауға негіз болған "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" Қазақстан Республикасы Заңының нормасын (нормаларын) көрсету қажет.

Актуарий

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы
Заң бөлімшесінің басшысы

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы
Зейнетақы аннуитеті шартын жасауды дайындауға жауапты бөлімшенің басшысы

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы

Қазақстан Республикасының
жинақтау сақтандыру өнімдерін
реттеу бойынша өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
2-қосымша
Зейнетақы аннуитеті шарты
бойынша сақтандыру ұйымынан
сақтандыру сыйлықақысын және
сақтандыру төлемін есептеу
әдістемесіне
1-қосымша

Зейнетақы жинақтарының және сақтандыру сыйлықақысының ағымдағы құнының факторын, жеткіліктілігін, зейнетақы аннуитеті шарты бойынша мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшерін есептеу

Ескерту. 2-қосымшаның күші жойылды – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 45 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қазақстан Республикасының
жинақтау сақтандыру өнімдерін
реттеу бойынша өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
3-қосымша
Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі
Басқармасының
2020 жылғы 25 мамырдағы
№ 59 қаулысына
5-қосымша

Сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру ұйымын ерікті, мәжбүрлеп тарату немесе ерікті түрде сақтандыру қызметін жүзеге асырмайтын заңды тұлғаға қайта ұйымдастыру жағдайларын қоса алғанда, сақтанушылар арасында сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды

инвестициялаудан алынған (шеккен) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді бөлу ерекшеліктері

1. Осы Сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру ұйымын ерікті, мәжбүрлеп тарату немесе ерікті түрде сақтандыру қызметін жүзеге асырмайтын заңды тұлғаға қайта ұйымдастыру жағдайларын қоса алғанда, сақтанушылар арасында сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (шеккен) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді бөлу ерекшеліктері (бұдан әрі - Ерекшеліктер) "Сақтандыру қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңының 12-бабының 5-3-тармағына, "Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы" (бұдан әрі – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заң), "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес әзірленді және Сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру ұйымын ерікті, мәжбүрлеп тарату немесе ерікті түрде сақтандыру қызметін жүзеге асырмайтын заңды тұлғаға қайта ұйымдастыру жағдайларын қоса алғанда, сақтанушылар арасында сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (шеккен) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтерді бөлу ерекшеліктерін айқындайды.

Ерекшеліктер:

"өмірді сақтандыру" саласы бойынша лицензиясы бар, сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттарын жасасуды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына;

бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар ұйымдарға қолданылады.

1-тарау. Жалпы ережелер

2. Ерекшеліктер үшін келесі негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) инвестицияларға қатысу шарты – сақтандыру ұйымы мен сақтанушы арасында жасалатын және сақтандыру сыйлықақысы (сақтандыру жарналары) тәуекелден және жинақтаушы бөліктерден тұратын сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарты;

2) инвестициялық портфель – сақтанушылардың активтері есебінен сатып алынған және инвестициялық қор активтерінің құрамына кірмейтін қаржы құралдарының әр түрлерінің жиынтығы;

3) инвестициялық портфельді басқарушы – бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар, сақтандыру ұйымы болып табылмайтын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы;

4) инвестициялық портфельді басқарушы құрған инвестициялық қор (бұдан әрі – басқарушының қоры) – инвестициялық портфельді басқарушы Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес құрған, жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын инвестициялық пай қоры;

5) пай – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда белгіленген жағдайда қордың (басқарушы қордың) активтерін және (немесе) өзге де мүлікті өткізуден алынған ақшаны оның жұмыс істеуі тоқтатылған кезде алу құқығын, сондай-ақ Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда айқындалған инвестициялық пай қорлары қызметінің ерекшеліктеріне байланысты өзге де құқықтарды растайтын, құжатсыз нысандағы атаулы эмиссиялық бағалы қағаз;

6) сақтандыру ұйымының инвестициялық қоры (бұдан әрі – қор) – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы (бұдан әрі – инвестициялық портфельді басқаруға лицензия) бар сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтері есебінен құрған инвестициялық пай қоры;

7) сақтанушылардың активтері – сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (шығыстардың) бөлігі есебінен қалыптастырылатын активтер.

3. Сақтанушылардың активтері сақтанушылар арасында:

1) сақтанушылардың активтерін дербес басқаруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының бағалы қағаздар нарығындағы инвестициялық портфельді басқаруға лицензиясының қолданысы үш айдан астам мерзімге тоқтатыла тұрған және көрсетілген мерзімде қор жаңа инвестициялық портфельді басқарушыға және (немесе) инвестициялық портфель жаңа сақтандыру ұйымына берілмеген;

2) сақтанушылардың активтерін дербес басқаруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының бағалы қағаздар нарығындағы инвестициялық портфельді басқаруға лицензиясының қолданылуы тоқтатылған және екі ай ішінде қор жаңа инвестициялық басқарушыға және (немесе) инвестициялық портфель жаңа сақтандыру ұйымына берілмеген;

3) "өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру ұйымы лицензиясының қолданылуы тоқтатылған және қор жаңа инвестициялық портфельді басқарушыға және

(немесе) инвестициялық портфель жаңа сақтандыру ұйымына берілмеген жағдайда бөлінуге жатады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген негіздерден басқа, қордың жұмыс істеуін тоқтату, оның ішінде Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда көзделген негіздер бойынша тоқтату сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу үшін негіз болып табылады.

4. Сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлуді сақтандыру ұйымы жүзеге асырады.

Сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға беру кезінде сақтанушылардың активтерін бөлуді сақтандыру ұйымы инвестициялық портфельді басқарушымен бірлесіп, сақтандыру ұйымы мен инвестициялық портфельді басқарушының арасында жасалған шартта көзделген тәртіппен және шарттарда жүзеге асыруға тиіс.

Егер лицензияның тоқтатылуы сақтандыру ұйымының "өмірді сақтандыру" саласы бойынша қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясынан айыруға байланысты болса, сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлуді уақытша әкімшілік инвестициялық портфельді басқарушымен бірлесіп жүзеге асырады (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген кезде).

5. Сақтанушыларға ақша төлеу ақша сомасын сақтанушының банк шотына аудару арқылы жүзеге асырылады.

6. Ерекшеліктерде реттелмеген бөлігінде сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу тәртібі инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясында белгіленеді.

2-тарау. Сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтерін дербес басқарған кезде сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу

7. Егер қорды жаңа инвестициялық портфельді басқарушыға беру жүзеге асырылмаса, сақтандыру ұйымы қорды тоқтату және сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу ағымдағы құны инвестициялау мақсаттарында сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бөлігі есебінен қалыптастырылған активтердің және оларды инвестициялаудан алынған (шеккен) кірістердің (шығыстардың) құнын айқындау қағидаларында, талаптарында және әдістемесінде, сақтанушының осы қаулымен бекітілген инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша айқындалатын сақтандырушылар активтерінің қордағы үлестеріне теңбе-тең түрде жүзеге асырылады (бұдан әрі – Құнды айқындау қағидалары).

8. Ерекшеліктердің 7-тармағының мақсатында сақтандыру ұйымы қордың активтерін сату жөніндегі іс-шараларды, сондай-ақ қордың кредиторларымен есеп айырысуларды жүзеге асырады, қордың жұмыс істеуін тоқтатуға байланысты шығыстарды төлейді және қалған ақшаны Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңның талаптарына және қордың қағидаларына сәйкес сақтанушылар арасында бөледі.

9. Егер инвестициялық портфельді жаңа сақтандыру ұйымына беру жүзеге асырылмаса:

1) инвестициялық портфельі бірнеше сақтанушының активтерінен тұратын сақтандыру ұйымы инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз етуге байланысты шығыстарды төлегеннен кейін қалған ақшаны инвестициялық портфельдегі активтерінің үлестеріне теңбе-тең түрде бөлу арқылы сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады;

2) инвестициялық портфельі бір сақтанушының активтерінен тұратын сақтандыру ұйымы инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз етуге байланысты шығыстарды төлегеннен кейін қалған ақшаны сақтанушыға қайтару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

3-тарау. Сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру кезінде сақтанушылардың активтерін сақтанушылардың арасында бөлу

10. Осы тараудың мақсаттары үшін инвестициялық портфельді басқарушы Ерекшеліктердің 4-тармағының екінші бөлігінде көзделген шарттың негізінде әрекет етеді.

11. Егер қорды жаңа инвестициялық портфельді басқарушыға беру жүзеге асырылмаса, инвестициялық портфельді басқарушы қордың жұмыс істеуін тоқтату және сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу ағымдағы құны Құнды айқындау қағидаларында айқындалатын сақтанушылар активтерінің қордағы үлесіне теңбе-тең жүзеге асырылады.

12. Ерекшеліктердің 11-тармағының мақсатында инвестициялық портфельді басқарушы қордың активтерін сату жөніндегі іс-шараларды, сондай-ақ қордың кредиторларымен есеп айырысуларды жүзеге асырады, қордың жұмыс істеуін тоқтатуға байланысты шығыстарды төлейді және қалған ақшаны Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңның талаптарына және қордың қағидаларына сәйкес сақтанушылар арасында бөледі.

13. Егер инвестициялық портфельді жаңа сақтандыру ұйымына беру жүзеге асырылмаса:

1) инвестициялық портфельі бірнеше сақтанушының активтерінен тұратын инвестициялық портфельді басқарушы инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз етуге байланысты шығыстарды төлегеннен кейін қалған ақшаны олардың инвестициялық портфельдегі активтерінің үлесіне теңбе-тең бөлу арқылы сақтанушылардың активтерін сақтанушылар арасында бөлу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады;

2) инвестициялық портфельі бір сақтанушының активтерінен тұратын инвестициялық портфельді басқарушы инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз етуге байланысты шығыстарды төлегеннен кейін қалған ақшаны сақтанушыға қайтару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасының
жинақтау сақтандыру өнімдерін
реттеу бойынша өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
4-қосымша

Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі
Басқармасының
2020 жылғы 25 мамырдағы
№ 59 қаулысына
6-қосымша

Инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарты бойынша оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтердің құнын айқындау қағидалары, талаптары және әдістемесі

1. Осы Инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарты бойынша оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шығыстар) есебінен қалыптастырылған активтердің құнын айқындау қағидалары, талаптары және әдістемесі (бұдан әрі – Қағидалар) "Сақтандыру қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 12-бабы 5-2-тармағына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы", "Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы" Қазақстан Республикасының заңдарына (бұдан әрі – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заң) сәйкес әзірленді және инвестициялық мақсаттар үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру сыйлықақыларының) бір бөлігінен алынған активтердің құнын және алынған кірістерді (шығыстарды) айқындаудың талаптарын, әдістемесін және тәртібін белгілейді.

1-тарау. Жалпы ережелер

2. Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар қолданылады:

1) инвестициялық декларация – инвестициялау объектілерінің тізбесін, сақтанушылардың активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің мақсаттары, стратегиялары, талаптары мен шектеулерін, сақтанушылардың активтерін хеджирлеу және әртараптандыру шарттарын анықтайтын құжат;

2) инвестициялық портфель – сақтанушылардың активтері есебінен сатып алынған және инвестициялық қор активтерінің құрамына кірмейтін қаржы құралдарының әртүрлі түрлерінің жиынтығы;

3) инвестициялық портфельді басқарушы – сақтандыру ұйымы болып табылмайтын, бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушысы;

4) инвестициялық портфельді басқарушы құрған инвестициялық қор (бұдан әрі – басқарушы қоры) – инвестициялық портфельді басқарушы Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес құрған, жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын инвестициялық пай қоры;

5) пай – оның жұмыс істеуі тоқтатылатын кезде Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда белгіленген жағдайда меншік иесінің қордағы (басқарушы қорындағы) үлесін, қордың (басқарушы қорының) активтерін және (немесе) өзге де мүлкін сатудан алынған ақшаны алу құқығын, сондай-ақ Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда айқындалған инвестициялық пай қорлары қызметінің ерекшеліктеріне байланысты өзге де құқықтарды растайтын құжаттамалық емес шығарылым нысанындағы атаулы эмиссиялық бағалы қағаз;

6) сақтандыру ұйымының инвестициялық қоры (бұдан әрі – қор) – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтері есебінен құрған инвестициялық пай қоры;

7) сақтанушылардың активтері – инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шығыстар) есебінен құрылатын активтер;

8) шартты бірлік – инвестициялық портфельдің активтерін инвестициялық басқару нәтижесінде активтердің өзгеруін сипаттау үшін қолданылатын, инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бір бөлігі және сақтанушының инвестицияларға қатысу талабын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша оларды инвестициялаудан алынған

кірістер (шығыстар) есебінен құрылған инвестициялық портфель активтерінің үлестік шамасы.

3. Сақтанушылар активтерінің құнын айқындауды бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы (бұдан әрі – сақтандыру ұйымы) немесе инвестициялық портфельді басқарушы (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген кезде) және кастодиан өздері олардың қызмет етуін қамтамасыз ететін әрбір қор, басқарушы қоры және инвестициялық портфель бойынша бөлек-бөлек жүзеге асырады.

Қор мен басқарушы қоры активтерінің құнын айқындау Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 21 тамыздағы № 259 қаулысымен бекітілген, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3124 нөмірімен тіркелген " Инвестициялық қор активтерінің, инвестициялық қордың таза активтерінің құнын, инвестициялық пай қоры пайының есептік құнын және акционерлік инвестициялық қор акциясын сатып алу бағасын айқындау қағидалары, талаптары мен әдістемесіне сәйкес жүзеге асырылады.

2-тарау. Инвестициялық портфель активтерінің құнын айқындау тәртібі мен талаптары

4. Сақтандыру ұйымы немесе инвестициялық портфельді басқарушы (сақтанушылардың активтері инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берілген кезде) және инвестициялық портфельдің кастодианы мына талаптардың сақталуын қамтамасыз етеді:

1) инвестициялық портфель активтерінің құрылымы:

инвестициялық портфельдің бағалы қағаздары үшін төлем ретінде алынған активтер ;

алынған кіріс, оның ішінде дивидендтер түріндегі түсімдер, қаржы құралдары бойынша сыйақы, сондай-ақ инвестициялық портфель активтерімен жасалған операциялардан алынған кірістерді;

есептелген кірістер, оның ішінде қаржы құралдары бойынша сыйақы, инвестициялық портфель активтерін қайта бағалау құнының өсімі бойынша көрсетіледі ;

2) инвестициялық портфельдің активтері есебінен өтелетін және инвестициялық портфельдің жұмысын қамтамасыз ететін тұлғаларға төленген шығыстар:

инвестициялық портфельдің бағалы қағаздары үшін төлем ретінде алынған активтер ;

инвестициялық кіріс есебінен өтелетін шығыстарды бөлінеді.

5. Инвестициялық портфельдің шоттарымен операцияларды жүзеге асыру кезінде мыналар көрсетіледі:

1) валютаның түрі;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған немесе Қазақстан Республикасының аумағындағы инвестициялық портфельдің активтері және Қазақстан Республикасынан басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған немесе олардың аумағындағы инвестициялық портфельдің активтері;

3) қаржы құралдарының түрлері мен айналыс (қолданыс) мерзімдері;

4) бағалы қағаздар эмитенттері (бағалы қағаздардың сәйкестендіру нөмірлері), банктік салым шарттары жасалған банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, инвестициялық портфель активтерінің құрамына сатып алынған қаржы құралдарын шығарған адамдар;

5) инвестициялық портфель активтерінің құрамына енгізілген қаржы құралдарының саны;

6) инвестициялық портфель активінің соңғы ағымдағы құны және оның номиналды құны (борыштық бағалы қағаздар үшін) немесе баланстық құны (акциялар үшін);

7) инвестициялық портфель активін сатып алу күні және оның сатып алу құны;

8) есептелген кірістің, оның ішінде қаржы құралдары бойынша сыйақының сомасы.

6. Инвестициялық портфель активтерінің құны шартты бірліктерді сатып алу күнінің алдындағы жұмыс күнінің соңына оның жұмыс істеуінің барлық кезеңі ішінде, сондай-ақ:

1) инвестициялық портфельдің жұмыс істеуі тоқтаған кезде – оның жұмыс істеуінің тоқтауына негіз туындаған күнгі;

2) инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясына сәйкес өзге жағдайларда айқындалады.

7. Инвестициялық портфель активтерінің құрамында қаржы құралын тану, сондай-ақ қаржы құралын есептен шығару мәмілені кастодианның немесе орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде тіркеу күніне жүзеге асырылады.

8. Инвестициялық портфельдің активтерін құрайтын және қор биржасының тізіміне кіретін қаржы құралы ол тізіміне кіретін қор биржасының бағалы қағаздарын бағалау әдістемесіне сәйкес нарықтық құны бойынша не Bloomberg (Блумберг) немесе Reuters (Рейтер) ақпараттық-талдау жүйелерінің деректері бойынша бағаланады.

Қазақстан Республикасынан басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған қаржы құралдары Bloomberg (Блумберг) немесе Reuters (Рейтер) ақпараттық-талдау жүйелерінің деректері бойынша бағалау жүргізілетін сауда күнін жабу бағасы бойынша жұмыс күнінің соңына бағаланады.

Айқындау өлшемшарттары қор биржасының бағалы қағаздарын бағалау әдістемесінде белгіленген Қазақстан Республикасының резидент-ұйымдарының өтімді емес борыштық бағалы қағаздары қор биржасының ресми интернет-ресурсында жарияланған әділ құн бойынша ескеріледі.

Қор биржасының бағалы қағаздарды бағалау әдістемесінде және Қағидаларда бағасы көзделмеген борыштық бағалы қағаздардың әділ құны ағымдағы аптаның бірінші жұмыс күнінің соңында апта сайын амортизацияланған құны бойынша есепке алу арқылы айқындалады.

9. Қазақстан Республикасының резидент емес эмитенттерінің Қазақстан Республикасының аумағында айналысқа түсетін, Қазақстан Республикасы Үкіметінің осы бағалы қағаздардың эмитентімен жасалған келісімдер шеңберінде Қазақстан Республикасынан басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздардың бағалануы сатып алу құны бойынша жүзеге асырылады.

3-тарау. Инвестициялық портфель активтерінің құнын айқындау әдістемесі

10. Сақтандыру ұйымы немесе инвестициялық портфельді басқарушы (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген кезде) эмитенттің қаржы құралдары бойынша міндеттемелерін орындамауы немесе тиісінше орындамауы салдарынан құнын жоғалтқан кезде осы активтердің құнсыздануымен (арзандауымен) байланысты ай сайын инвестициялық портфельдің активтерін құрайтын қаржы құралдарының құнсыздануына тест жүргізеді және құнсызданудың қажетті мөлшерін қалыптастырады немесе құнын кері түзетуді жүзеге асырады.

Инвестициялық портфельдің активтерін құрайтын барлық қаржы құралы құнсыздануына тестілеуге жатады.

Қаржы құралдарының құнсыздануы және құнын төмендету құнсыздандыру әдістемесіне (бұдан әрі – Әдістеме) сәйкес жүзеге асырылады.

11. Құнсызданудың немесе құнын төмендетудің өлшемшарттары мыналар болып табылады:

- 1) эмитенттің қаржылық жай-күйі;
- 2) кез келген төлемдердің өтеу мерзімін өткізу;
- 3) кепілдіктердің болуы;
- 4) қор биржасы айқындайтын өтімділік көрсеткіші;
- 5) рейтингтің болуы.

Акциялардың құнсыздануына немесе құнының төмендетілуіне тестілеу жүргізу кезінде осы тармақтың бірінші бөлігінің 1), 4) және 5) тармақшаларында көрсетілген өлшемшарттар қолданылады.

Борыштық бағалы қағаздардың құнсыздануына немесе құнының төмендетілуіне тестілеу жүргізу кезінде осы тармақтың бірінші бөлігінің 4) тармақшасында көрсетілген өлшемшарт қолданылмайды.

Әрбір өлшемшарт бойынша Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес балл беріледі. Баллдар сомасы бағалы қағаздардың жіктеу санатын анықтаған кезде қолданылады.

Актив бойынша алған баллдар санына қарай оның жіктеу санаты және Қағидалардың 2-қосымшасына сәйкес қажетті құнсыздану мөлшері белгіленеді.

12. Эмитенттің қаржылық жай-күйі, қаржылық жай-күйін бағалау тәртібін, әдісін, тәсілдерін, қажетті құжаттар тізбесін және эмитенттің қаржылық жай-күйін анықтауға мүмкіндік беретін өзге де қабылдауға болатын ақпаратты қамтитын Әдістемеге сәйкес бағаланады. Әдістеме сақтандыру ұйымының немесе басқарушы компанияның басқару органымен бекітіледі (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген кезде) және оның есеп жүргізу саясатының ажырамас бөлігі болып табылады. Әдістеме эмитенттің қаржылық жай-күйін сипаттайтын мынадай негізгі көрсеткіштерді:

1) эмитенттің өз міндеттемелерін қамтамасыз етуге қабілеттілігін ашып көрсететін, Әдістемеді белгіленген тиісті коэффициенттер жиынтығына қарай есептелетін төлем қабілеттілігін;

2) капиталдың құрылымын, кірістілік деңгейін (соңғы күнтізбелік жылғы динамикасымен), Әдістемеді белгіленген тиісті коэффициенттер жиынтығына қарай есептелетін рентабельділігін ашып көрсететін қаржылық тұрақтылығын;

3) эмитент өзінің қаржылық жай-күйін жақсарту үшін қолданатын шараларды қамтиды.

13. Эмитенттің қаржылық жай-күйі былайша жіктеледі:

1) тұрақты – эмитенттің қаржылық жай-күйі тұрақты:

эмитент төлеуге қабілетті;

коэффициенттердің мәні Әдістемеге сәйкес, жалпылама қабылданған нормалар шегінде есептелген;

бизнестің дамуы үшін жағымды нарықтық жағдайлары бар, сондай-ақ нарықтағы бәсекелестік позициясы жақсы;

ресурстар мен капитал нарығына еркін қол жетімділігі бар, бағалы қағаздарды шығару мерзімі ішінде эмитенттің қаржылық жағдайын елеулі нашарлатуға әкелетін сыртқы немесе ішкі факторлары анықталмаған;

эмитенттің өзінің міндеттемесі бойынша есеп айырысу мүмкіндігі күмән туғызбайды;

эмитенттің активтері мен міндеттемелері мерзімдер бойынша шамалас келеді;

2) қанағаттанарлық – осы санаттағы эмитенттің қаржылық жай-күйі "тұрақты" сипатындағыға жақын келеді, бірақ оны ұзақ уақыт осы деңгейде ұстап тұру ықтималы төмен болып табылады;

3) тұрақсыз – эмитент мынадай факторлардың себебінен өзінің міндеттемелері бойынша есеп айырыса алмайды деген ықтималы бар:

эмитенттің қаржылық жай-күйінің тұрақты және елеулі нашарлауының белгілері бар (эмитент қабылдаған шаралар қаржылық жай-күйінің тұрақтандыруы үшін тиімді емес);

эмитентті материалдық залалға ұшыратқан, бірақ оның қызметін тоқтатуға әкелмеген төтенше немесе өзге жағдайлардың болуы;

4) өте қиын – эмитенттің қаржылық жай-күйінің тұрақты нашарлауы күрделі деңгейге жетті:

төлеуге қабілетсіз, эмитент банкрот болуы немесе өзге түрде қайта құрылуы ықтимал;

шарт талаптарын бұзуы (пайыз немесе негізгі борыш сомасын төлемеу немесе төлеу мерзімдерін бұзу);

бағалы қағаздар ұстаушының эмитентке талап ету құқығын беру, өзге жағдайда ол берілмейтін еді;

эмитентті материалдық залалға ұшыратқан және (немесе) оған өзінің қызметін жалғастыруға мүмкіндік бермейтін төтенше жағдайлардың болуы.

14. Бағалы қағаздардың қажетті құнсыздану немесе құнын азайту мөлшері Қағидалардың 2-қосымшасына сәйкес айқындалады және бағаланатын бағалы қағаздың жіктеу санатына байланысты болады:

он пайызға – "1-санаттағы күмәнді" жіктеу санаты үшін;

он бес пайызға – "2-санаттағы күмәнді" жіктеу санаты үшін;

жиырма бес пайызға – "3-санаттағы күмәнді" жіктеу санаты үшін;

елу пайызға – "қанағаттанарлықсыз" жіктеу санаты үшін.

15. Сақтандыру ұйымы немесе инвестициялық портфельді басқарушы (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген кезде) бухгалтерлік есепте Қағидалардың 1 және 2-қосымшаларына сәйкес есептелген бағалы қағаздардың қажетті құнсыздануының (құнын түзетудің) мөлшерін есепке алады.

Бағалы қағаздардың қажетті құнсыздануының мөлшерін қалыптастыру немесе құнын төмендетуді жүзеге асыру Қағидалардың 2-қосымшасына сәйкес барынша төменгі мөлшерде жүргізіледі.

16. Сақтандыру ұйымы немесе инвестициялық портфельді басқарушы (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген кезде) қажетті құнсызданудың мөлшерін қалыптастыруды немесе бағалы қағаздардың құнын төмендетуді жүзеге асыруды құнсыздануды тану өлшемшарттарының туындауына немесе бағалы қағаздар құнын төмендеуіне қарай, бірақ кем дегенде айына бір рет жүргізеді.

Құнсызданудың қажетті мөлшері немесе бағалы қағаздар бойынша құнын төмендету бағалы қағаздардың ағымдағы (баланстық) құнынан бұрын қалыптастырылған осы бағалы қағаздардың құнсыздану немесе құнының төмендету мөлшерлері ескерілмей есептеледі.

17. Қаржы құралдарынан басқа, инвестициялық портфельдің өзге мүлкінің нарықтық құны Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес айқындалады.

Сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (шеккен) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтердің құнын сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша айқындау қағидаларына, шарттары мен әдістемесіне 1-қосымша

Бағалы қағаздардың құнсыздануын немесе құнының азаюын тану өлшемшарттары

№	Өлшемшарттың атауы	Балл саны
1	2	3
1	Қаржылық жай-күйі:	
1.1	Тұрақты	+0
1.2	Қанағаттанарлық	+1
1.3	Тұрақсыз	+2
1.4	Қауіпті	+7
2	Кез келген төлемді өтеу мерзімін өткізіп алу:	
2.1	Мерзімін өткізіп алудың болмауы	-1
2.2	7 (жеті) күнге дейін мерзімін өткізіп алу	+0
2.3	8 (сегіз) күннен 15 (он бес) күнге дейін мерзімін өткізіп алу	+1
2.4	16 (он алты) күннен 30 (отыз) күнге дейін мерзімін өткізіп алу	+2
2.5	30 (отыз) күннен астам	+3
2.6	күнгізбелік 1 (бір) жылдан астам	+4
3	Кепілдіктің болуы:	
3.1	Қазақстан Республикасы мемлекетінің (негізгі борыш пен сыйақының 100% кепілдігі болған кезде)	-4
3.2	Қазақстан Республикасы мемлекетінің (негізгі борыш пен	

	сыйақының 100%-дан аз кепілдігі болған кезде)	(Балдардың сомасы кепілдіктің "-4"-тен басталатын мөлшеріне теңбе-тең есептеледі)
3.3	Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "А-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттің	-3
3.4	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері	-3
3.5	Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "А-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел эмитентінің	-2
3.6	Кепілдігі жоқ	+0
4	Өтімділік көрсеткішінің болуы:	
4.1	Өтімділіктің бірінші сыныбы	+0
4.2	Өтімділіктің бірінші сыныбының болмауы	+1
5	Эмитенттердің қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатына енгізілген акциялары және олар бойынша депозитарлық қолхаттар	-1
5.1	Эмитенттердің қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы және "Баламалы" алаңының "акциялар" секторы "стандарт" санатына енгізілген акциялары немесе олар бойынша депозитарлық қолхаттар	+0
6	Қор биржасының ресми тізімінің буферлік санатына енгізілген борыштық бағалы қағаздар	+1
7	Дефолт, делистинг және рейтингті төмендету	+2
8	Бағалы қағаздарды орналастыруды тоқтата тұру (қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті	+2

	органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) орналастыруды тоқтата тұру туралы шешімі)	
9	Ақпараттың болмауы	+10

Ескерту: "Ақпараттың болмауы" өлшемшарты бойынша балдар эмитенттің қызметі туралы ақпарат (оның ішінде қаржылық есептілік) қор биржасының, уәкілетті органның интернет-ресурсында және эмитенттің өз интернет-ресурсында орналастырылмаған, сондай-ақ эмитенттің өзінен қаржылық жай-күйіне талдау жасау үшін қажетті қаржылық және өзге де есептілікті алуға мүмкіндік болмаған кезде беріледі.

Сақтанушылардан инвестициялау мақсаттары үшін алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған (шеккен) кірістердің (шығыстардың) бір бөлігі есебінен қалыптастырылған активтердің құнын сақтанушының инвестицияларға қатысу шартын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша айқындау қағидаларына, шарттары мен әдістемесіне 2-қосымша

Бағалы қағаздар құнсыздануының немесе құнының азаюының қажетті мөлшері

Балдар сомасы	Бағалы қағаздардың жіктеу санаты	Құнсыздануының немесе құнының төмендетілуінің қажетті барынша төмен мөлшері
1	Стандартты	0%
2-4	1-санаттағы күмәнді	10%
5-7	2-санаттағы күмәнді	15%
8-10	3-санаттағы күмәнді	25% (35%)
10-12	Қанағаттанарлықсыз	50% (70%)
10-нан жоғары	Үмітсіз	90%

Кесте бойынша түсініктемелер:

Бағалы қағаздарды құнсыздандыру немесе бағалы қағаздардың құнын азайту үшін осы өлшемшарттарды пайдаланғанда, рейтингтік бағасы және листинг санаты болған кезде есепке рейтингтік бағасы алынады.

1-ге дейінгі (қоса алғанда) балл сомасы алынған кезде – бағалы қағаз стандартты болып жіктеледі.

Балл сомасы 2-ден 4-ке дейінгі (қоса алғанда) мәніне тең болған кезде – бағалы қағаз 1-санаттағы күмәнді болып жіктеледі, 10 (он) пайыз провизиялар қалыптастырылады.

Балл сомасы 5-тен 7-ге дейін (қоса алғанда) мәніне тең болған кезде – бағалы қағаз 2-санаттағы күмәнді болып жіктеледі, 15 (он бес) пайыз провизиялар қалыптастырылады.

Балл сомасы 8-ден 10-ға дейінгі (қоса алғанда) мәніне тең болған кезде – бағалы қағаз 3-санаттағы күмәнді болып жіктеледі:

облигациялар бойынша 25 (жиырма бес) пайыз провизиялар;

акциялар бойынша 35 (отыз бес) пайыз провизиялар қалыптастырылады.

Балл сомасы 10-нан 12-ге дейінгі (қоса алғанда) мәніне тең болған кезде – бағалы қағаз қанағаттанарлықсыз болып жіктеледі:

облигациялар бойынша 50 (елу) пайыз провизиялар;

акциялар бойынша 70 (жетпіс) пайыз провизиялар қалыптастырылады.

Сомасы 12-ден артық болған кезде бағалы қағаз үмітсіз деп жіктеледі, 90 (тоқсан) пайыз провизиялар қалыптастырылады. Бұл ретте, егер эмитенттің борыштық бағалы қағазы үмітсіз деп жіктелсе, осы эмитенттің акциясы бір мезгілде нөлге дейін есептен шығарылады.

Бағалы қағаз эмитенті банкрот болған кезде осы бағалы қағаз бір мезгілде нөлге дейін есептен шығарылады.