

**Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года № 127. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 мая 2003 года № 2316. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года № 222 (вводится в действие с 15 декабря 2006 года)

     Сноска. Постановление Правления Национального Банка РК от 21 апреля 2003 года N 127 утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N  222 (вводится в действие с 15 декабря 2006 года).

      В целях совершенствования регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов и в соответствии с  Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

      1. Утвердить Правила о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов согласно приложению 1 к настоящему постановлению (далее - Правила).

      2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу нормативные правовые акты, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

      3. Накопительным пенсионным фондам:

      1) в срок до 1 января 2004 года привести в соответствие с требованиями, установленными пунктами 2, 4 и 9 Правил, показатели финансовой устойчивости. Показатель финансовой устойчивости, установленный пунктом 5 Правил, привести в соответствие с требованиями настоящего постановления в срок до 01 июля 2004 года;

      2) в течение трех месяцев со дня введения в действие настоящего постановления привести в соответствие с требованиями пунктов 10 и 12 Правил размеры инвестиций в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня и остатка денег в кассе.  <\*>

     Сноска. Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N  486 .

      4. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

      1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации

в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан и накопительных пенсионных фондов.

      5. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

      6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

*Председатель*

*Национального Банка*

Приложение 1

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

"Об утверждении Правил

о пруденциальных нормативах для

накопительных пенсионных фондов"

от 21 апреля 2003 года N 127

 **Правила**
**о пруденциальных нормативах для**
**накопительных пенсионных фондов**

      Правила о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов (далее - Правила) разработаны во исполнение пункта 4 статьи 41  Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" от 20 июня 1997 года и устанавливают пруденциальные нормативы, обязательные к соблюдению накопительными пенсионными фондами (далее - Фонд).

       Сноска. Преамбула с изменениями -  постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.

 **Глава 1. Пруденциальный норматив 1**
**"Достаточность собственного капитала"  <\*>**
**Сноска. Название главы в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).**

      1. Достаточность собственного капитала характеризуется коэффициентом К 1 , значение которого должно ежедневно составлять не менее 1. Коэффициент К 1 рассчитывается по формуле:

К 1 = (ЛА-О)/МРСК, где

     ЛА - ликвидные и прочие активы, установленные пунктом 2 настоящих Правил;

     О - обязательства;

     МРСК - минимальный размер собственного капитала, рассчитанный по формуле:

МРСК = 0,15\*УВД, где

     УВД - усредненный валовой доход, рассчитываемый по формуле:

S валового дохода, полученного за последние три финансовых года

УВД = ----------------------------------------------------.

3

      Величина УВД рассчитывается ежегодно по состоянию на первое число первого месяца отчетного года в соответствии с финансовой отчетностью и корректируется в случае необходимости после ежегодного аудита.  <\*>

      Сноска. Пункт 1 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).

      2. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы Фонда:

     1) деньги, в том числе:

     деньги в кассе, не более десяти процентов от суммы активов по балансу;

     деньги на счетах в банках второго уровня Республики Казахстан;

     деньги на счетах в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service");

     2) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

     3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, ценные бумаги которых включены в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории, или являющихся дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     3-1) вклады в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     5) негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилиированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций АО "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     6) ипотечные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     6-1) инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     7) облигации АО "Банк Развития Казахстана" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     8) ценные бумаги иностранных государств, имеющих рейтинговую оценку по международной шкале кредитного рейтинга не ниже "ВВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ваа2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     9) негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "ВВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ваа2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     10) акции иностранных эмитентов, чьи долговые ценные бумаги имеют рейтинговую оценку не ниже "ВВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ваа2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     11) ценные бумаги международных финансовых организаций (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     11-1) акции организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "ВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ва2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "А" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже "ВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's и "Fitch") или "Ва2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "А" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

     12) аффинированные драгоценные металлы;

     13) негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилиированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения, уменьшенные на пятьдесят процентов), за вычетом резервов на возможные потери;

     13-1) паи открытого и/или интервального паевых инвестиционных фондов, за вычетом резервов на возможные потери (уменьшенные на пятьдесят процентов);

     14) дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилиированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, в том числе:

     дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилиированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней в размере, не превышающем двадцати процентов от суммы активов по балансу;

     дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилиированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяносто дней в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда, уменьшенная на пятьдесят процентов;

     В качестве прочих активов признаются следующие активы Фонда:

     1) основные средства Фонда по балансовой стоимости, в том числе:

     земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда;

     здания и сооружения, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда;

     машины и оборудование, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем пяти процентов от суммы активов по балансу Фонда;

     2) программное обеспечение - по балансовой стоимости, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда.  <\*>

     Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N  486 ; в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года);  постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2005 года N 385; от 27 мая 2006 года N  122 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК).

      2-1. По итогам календарного года Фондом самостоятельно производится расчет разницы между показателем номинальной доходности Фонда и минимальным значением доходности для целей обеспечения получения доходности по пенсионным активам не ниже минимального уровня.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 2-1 -  постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.

      2-2. Показатель номинальной доходности Фонда, характеризуется коэффициентом номинального дохода К 2 , рассчитанного в соответствии с  постановлением Правления Агентства

Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 412 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (далее - постановление N 412).

      Сноска. Правила дополнены пунктом 2-2 -  постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.

      2-3. Минимальное значение доходности для соответствующего периода представляет собой общую для всех накопительных пенсионных фондов величину, равную нижнему пределу отклонения доходности, установленного пунктом 16 постановления  N 412 , от коэффициента среднего номинального дохода за данный период.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 2-3 -  постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.

      2-4. В случае, когда на конец календарного года у Фонда существует отрицательная разница между показателем номинальной доходности Фонда и минимальным значением доходности, Фонд возмещает данную разницу за счет собственного капитала путем зачисления соответствующей суммы денег на инвестиционный счет Фонда в банке-кастодиане.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 2-4 -  постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.

      2-5. Сумма, которую Фонд зачисляет на инвестиционный счет в банке-кастодиане для целей исключения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом К 2 , рассчитывается в соответствии с пунктом 17 постановления  N 412 .

      Сумма, которую Фонд возмещает для исключения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом К 2 , должна быть зачислена на инвестиционный счет в банке-кастодиане в срок до 1 числа февраля года, следующего за годом произведения расчета.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 2-5 -  постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.

      2-6. Фонд в течение дня, следующего за днем произведения зачисления суммы возмещения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом К 2 , направляет в государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), информацию о зачислении данной суммы с подтверждением банком-кастодианом.

       Сноска. Правила дополнены пунктом 2-6 -  постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.

 **Глава 2. Пруденциальный норматив 2**
**"Достаточность высоколиквидных активов"  <\*>**
**Сноска. Название в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).**

      3. Достаточность высоколиквидных активов характеризуется коэффициентом К 2 , значение которого должно ежедневно составлять не менее 1. Коэффициент К 2 рассчитывается по формуле:

К 2 = ВА/(МРСК\*0,3), где

     ВА - высоколиквидные активы.  <\*>

     Сноска. Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N  486 ; в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).

      3-1. Учет и переоценка стоимости активов Фонда производится в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и учетной политикой Фонда.  <\*>

     Сноска. Глава дополнена новым пунктом 3-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года  N 486 .

      3-2. Активы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, оцениваются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.  <\*>

     Сноска. Глава дополнена новым пунктом 3-2 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года  N 486 .

      4.  (Пункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).

 **Глава 3. Пруденциальный норматив 3**
**"Резервный капитал"**
**(Глава исключена - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года)**

 **Глава 4. Пруденциальный норматив 4**
**"Инвестиции за счет собственных активов"**
**(Глава исключена - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года)**

 **Глава 5. Пруденциальный норматив 5**
**"Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента,**
**во вклады в одном банке второго уровня, в доли участия**
**в уставном капитале одного юридического лица**
**и остаток денег в кассе"**

      Сноска. Название главы 5 с изменениями -  постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 67 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации).

      10. Суммарный размер инвестиций Фонда в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня, а также в доли участия в уставном капитале одного юридического лица, которые могут быть осуществлены в соответствии с настоящими Правилами при инвестировании собственных активов не должен превышать следующих значений:

      1) в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня, а также во вклады в данном банке - 10 % от объема собственных активов Фонда при соблюдении следующих условий:

      размер данных инвестиций не должен превышать 35% от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций). В случае, если долговые ценные бумаги банка имеют рейтинговую оценку не ниже "BB-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), размер данных инвестиций не должен превышать 50% от собственного капитала;

      размер инвестиций в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня, не превышает 25% от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций);

      размер инвестиций во вклады в одном банке второго уровня не превышает 25% от размера собственного капитала банка;

      инвестиции Фонда за счет пенсионных и собственных активов в голосующие акции банка должны составлять менее 10% от общего количества голосующих акций данного банка;

      2) в ценные бумаги банка второго уровня и аффилиированных лиц банка, не являющихся банками второго уровня, а также во вклады в данном банке, - 10% от объема собственных активов Фонда,

      при условии соблюдения ограничений, установленных абзацем вторым подпункта 1), абзацем вторым подпункта 3) и абзацем вторым подпункта 4) настоящего пункта;

      3) в облигации эмитента, не являющегося банком второго уровня - 10% от объема собственных активов Фонда,

      но не более 25% от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии государства или финансового агентства) или не более 25% от общего объема облигаций одной эмиссии данного эмитента (в зависимости от того, какая из указанных величин является наименьшей);

      4) в акции эмитента, не являющегося банком второго уровня - 15% от объема собственных активов Фонда,

      но менее 10% от общего количества голосующих акций данного эмитента;

      5) в доли участия в уставном капитале одного юридического лица в размере не более 15 % от собственных активов Фонда.

      Сноска. Пункт 10 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 августа 2003 года  N 285 ; постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года);  постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 67 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации); от 27 мая 2006 года N  122 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК).

      11. При расчете суммарного размера инвестиций Фонда

в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня:

      1) собственный капитал банка (эмитента) - резидента Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, опубликованного в печатном издании в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим банковскую деятельность, или законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, либо предоставленного организатором торгов ценными бумагами в соответствии с листинговыми процедурами;

      2) собственный капитал иностранного эмитента определяется на основании его последнего квартального баланса, размещенного в информационных аналитических системах Reuters или Bloomberg V. L. P. или в сети ИНТЕРНЕТ на сайте организатора торгов ценными бумагами, в торговой системе которого котируются данные ценные бумаги, или на сайте эмитента данных ценных бумаг;

      3) аффилиированные по отношению друг к другу банки признаются в качестве одного банка, при этом ограничение, установленное абзацем вторым подпункта 1) пункта 10 настоящих Правил, применяется по отношению к каждому из таких банков;

      4) аффилиированные по отношению другу к другу эмитенты, не являющиеся банками второго уровня, признаются в качестве одного эмитента, при этом ограничения, установленные абзацем вторым подпункта 3) и абзацем вторым подпункта 4) пункта 10 настоящих Правил, применяются к каждому из таких эмитентов по отдельности.  <\*>

      Сноска. В пункт 11 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).

      12. Размер остатка денег в кассе Фонда на конец дня не должен превышать 10% от собственных активов Фонда.

      13. Нормы, установленные пунктами 10 и 11 настоящих Правил, не распространяются на ценные бумаги международных финансовых организаций, которые могут быть приобретены Фондом в соответствии с порядком инвестирования пенсионных активов, установленным уполномоченным органом.

 **Глава 6. Контроль за соблюдением**
**пруденциальных нормативов**

      14. Фонд производит расчеты каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня:

      1) значения коэффициента К 1 ;

      2) значения коэффициента К 2 ;

      3)-4)  (подпункты исключены -   постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года) ;

      5) на соответствие осуществленных инвестиций пруденциальному нормативу 5.

      15. Расчеты значений коэффициентов К 1 и К 2 и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов по формам Приложений 1 и 2 к настоящим Правилам ежемесячно на электронном носителе предоставляются Фондом уполномоченному органу по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня данного месяца.

      Данные в расчетах указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге. Единица измерения, используемая при их составлении, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.  <\*>

     Сноска. Пункт 15 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N  486 ; в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года); внесены изменения - от 27 августа 2005 года N  310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N  310 ).

      16. Расчеты и дополнительные сведения на бумажном носителе подписываются первым руководителем Фонда или лицом, его замещающим, главным бухгалтером, заверяются печатью и хранятся у Фонда. По требованию уполномоченного органа Фонд не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет расчеты и дополнительные сведения на бумажном носителе.  <\*>

      Сноска. Пункт 16 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N  310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N  310 ).

       16-1. Расчеты и дополнительные сведения на электронном носителе представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.  <\*>

      Сноска. Глава дополнена пунктом 16-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N  310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N  310 ).

      16-2. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем Фонда или лицом, его замещающим.  <\*>

      Сноска. Глава дополнена пунктом 16-2 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N  310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N  310 ).

      17. В случае несоответствия значений, указанных в пункте 14 настоящих Правил, пруденциальным нормативам, установленным настоящими Правилами, Фонд сообщает уполномоченному органу в течение одного дня о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению.

      В случае нарушения требований, установленных абзацем вторым подпункта 1) пункта 10, Фонд устраняет данное нарушение за счет собственных активов.  <\*>

      Сноска. Пункт 17 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 августа 2003 года  N 285 .

      18. В случае невыполнения требований настоящих Правил Фонд несет ответственность, установленную законодательством Республики Казахстан.

      19. В случае осуществления Фондом отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг расчет пруденциальных нормативов осуществляется с учетом особенностей, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа.  <\*>

       Сноска. Пункт 19 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).

                                          Приложение 1

                                 к Правилам о пруденциальных

                                 нормативах для накопительных

                                        пенсионных фондов       <\*>

       Сноска. Правила дополнены приложением 1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года); внесены изменения -  постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2005 года N 385; от 27 мая 2006 года N  122 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК).

**Расчеты значений коэффициентов К** 1 **и К** 2

      по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ года

  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                  (наименование Фонда)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  | Наименование показателя  | Стои-
мость
по ба-
лансу  | Учиты-
ваемый объем  | Расчет-
ная
стои-
мость  |
| 1.  | Деньги - всего (сумма строк 1.1. - 1.3):  |
 |
 |
 |
| 1.1.  | деньги в кассе, не более десяти процентов от суммы активов по балансу  |
 | 100%  |
 |
| 1.2.  | деньги на счетах в банках второго уровня  |
 | 100%  |
 |
| 1.3.  | деньги на счетах в
банках-нерезидентах,
которые имеют долгосрочный
и/или краткосрочный,
индивидуальный рейтинг не
ниже категории "А" (по
классификации рейтинговых
агентств "Standard &
Poor's" и "Fitch") или
"А2" (по классификации
рейтингового агентства
"Moody's Investors
Service")  |
 | 100%  |
 |
| 2.  | Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан  |
 | 100%  |
 |
| 3.  | Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, ценные бумаги которых включены в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории, или являющихся дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 3-1.  | Вклады в
банках-нерезидентах,
которые имеют
долгосрочный и/или краткосрочный,
индивидуальный рейтинг
не ниже категории "А" (по
классификации рейтинговых
агентств "Standard &
Poor's" и "Fitch") или
"А2" (по классификации
рейтингового агентства
"Moody's Investors
Service") (с учетом сумм
основного долга и
начисленного вознагражде-
ния), за вычетом резервов
на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 4.  | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 5.  | Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилиированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций АО "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 6.  | Ипотечные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 6-1.  | Инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100 %  |
 |
| 7.  | Облигации АО "Банк Развития Казахстана" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 8.  | Ценные бумаги иностранных государств, имеющих рейтинговую оценку по международной шкале кредитного рейтинга не ниже "ВВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ваа2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 9.  | Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "ВВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ваа2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 10.  | Акции иностранных эмитентов, чьи долговые ценные бумаги имеют рейтинговую оценку не ниже "ВВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ваа2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 11.  | Ценные бумаги международных финансовых организаций (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100%  |
 |
| 11-1  | Акции организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "ВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ва2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "А" по национальной шкале Standard & Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже "ВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's и "Fitch") или "Ва2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "А" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан
(с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 100 %  |
 |
| 12.  | Аффинированные драгоценные металлы  |
 | 100%  |
 |
| 13.  | Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилиированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения, уменьшенные на пятьдесят процентов), за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 50%  |
 |
| 13-1  | Паи открытого и/или интервального паевых инвестиционных фондов, за вычетом резервов на возможные потери  |
 | 50 %  |
 |
| 14.  | Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилиированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц (сумма строк 14.1 и 14.2)  |
 |
 |
 |
| 14.1.  | Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилиированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней в размере, не превышающем двадцати процентов от суммы активов по балансу Фонда  |
 | 100%  |
 |
| 14.2.  | Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилиированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяносто дней в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда, уменьшенная на пятьдесят процентов  |
 | 50%  |
 |
| 15.  | Основные средства Фонда по балансовой стоимости (сумма строк 15.1-15.3)  |
 |
 |
 |
| 15.1.  | земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда  |
 | 100%  |
 |
| 15.2.  | здания и сооружения, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда  |
 | 100%  |
 |
| 15.3.  | машины и оборудование, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем пяти процентов от суммы активов по балансу Фонда  |
 | 100%  |
 |
| 16.  | Программное обеспечение - по балансовой стоимости, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда  |
 | 100%  |
 |
| 17.  | Итого ликвидные и прочие активы (сумма строк 1 - 16) - ЛА  |
 |
 |
 |
| 18.  | Обязательства по балансу  |
 | 100%  |
 |
| 19.  | Минимальный размер собственного капитала (МРСК)  |
 |
 |
 |
| 19.1.  | усредненный валовой
доход (УВД)  |
 |
 |
 |
| 20.  | К 1 "Достаточности собственного капитала" ((строка 17 - строка 18)/строка 19); К 1 > 1  |
 |
 |
 |
| 21.  | Итого высоколиквидных активов (сумма строк 1 - 12)  |
 |
 |
 |
| 22.  | К 2 "Достаточность высоколиквидных активов" (строка 21/строка 19\*0,3); К 2 > 1  |
 |
 |
 |
| 23.  | Сумма активов по балансу  |
 |
 |
 |

   Руководитель                   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)               (подпись)

  Главный бухгалтер              \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)               (подпись)

Место для печати.

                                             Приложение 2

к Правилам о пруденциальных

нормативах для накопительных

пенсионных фондов      <\*>

              Сноска. Правила дополнены приложением 2 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года  N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года); с изменениями -   постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2005 года N 385; от 27 мая 2006 года N  122 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК).

**Дополнительные сведения для расчета**

**пруденциальных нормативов**

                по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ года

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                       (наименование Фонда)

                                               (тысяч тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № приз-
нака  | Наименование показателя  | Сумма по
балансу  |
| 1  | 2  | 3  |
| 8001  | Земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования  |
 |
| 8002  | Здания и сооружения, находящиеся в собственности  |
 |
| 8003  | Машины и оборудование, находящиеся в собственности  |
 |
| 8004  | Прочие основные средства  |
 |
| 8005  | Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилиированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней  |
 |
| 8006  | Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилиированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяносто дней   |
 |
| 8007  | Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)  |
 |
| 8008  | Аффинированные драгоценные металлы  |
 |
| 8009  | Программное обеспечение   |
 |
| 8010  | Прочие нематериальные активы  |
 |
| 8011  | Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилиированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций АО "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 |
| 8012  | Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилиированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 |
| 8013  | Акции организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "ВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ва2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "А" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже ВВ (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ва2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "А" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери  |
 |
| 8014  | Прочие ценные бумаги  |
 |
| 8015  | Деньги на счетах в банках второго уровня
Республики Казахстан  |
 |
| 8016  | Деньги на счетах в банках-нерезидентах,
которые имеют долгосрочный и/или
краткосрочный, индивидуальный рейтинг не
ниже категории "А" (по классификации
рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и
"Fitch") или "А2" (по классификации
рейтингового агентства "Moody's Investors
Service")  |
 |

   Руководитель                   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)               (подпись)

  Главный бухгалтер              \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)               (подпись)

Место для печати

Приложение 2

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

"Об утверждении Правил

о пруденциальных нормативах для

накопительных пенсионных фондов"

от 21 апреля 2003 года N 127

 **Перечень**
**нормативных правовых актов,**
**признаваемых утратившими силу**

      Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты:

      1)  приказ Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 27 августа 1997 года N 2-П "Об утверждении Инструкции об основных требованиях по формированию собственного капитала накопительных пенсионных фондов в Республике Казахстан", и Инструкция, утвержденная указанным приказом (зарегистрированная в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 374, опубликованное в 2001 году в Сборнике нормативно-правовых и нормативных актов по рынку ценных бумаг Республики Казахстан, том 4);

      2)  приказ Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан "О внесении дополнений к Положению "О формировании собственного капитала накопительного пенсионного фонда в Республике Казахстан" от 22 мая 1998 года N 68-П (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 90);

      3)  приказ Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан "О внесении изменения в "Положение о формировании собственного капитала накопительного пенсионного фонда в Республике Казахстан", утвержденное приказом Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 27 августа 1997 года N 2-П" от 18 декабря 1998 года № 176-П (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 674);

      4)  приказ Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан "Об утверждении изменений и дополнений в "Положение о формировании собственного капитала накопительного пенсионного фонда в Республике Казахстан", утвержденное приказом Национального пенсионного агентства от 27 августа 1997 года N 2-П" от 15 октября 1999 года N 83-П (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1005);

      5)  приказ Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан "Об утверждении изменений и дополнений в "Инструкцию об основных требованиях по формированию собственного капитала накопительного пенсионного фонда в Республике Казахстан", утвержденное приказом Национального пенсионного агентства от 27 августа 1997 года N 2-П" от 31 января 2000 года N 9-П (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1067).

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан