

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года № 127 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 7 февраля 2005 года N 3428. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 222 (вводится в действие с 15 декабря 2006 года)

Сноска. Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 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 дальнейшего развития рынка ценных бумаг и накопительной пенсионной системы Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 127 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2316, опубликованное 19 мая - 01 июня 2003 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана" N 11, с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 04 августа 2003 года N 285 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2479), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 486 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2664) следующие изменения и дополнения:

в Правилах о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов, утвержденных указанным постановлением:

название главы 1 изложить в следующей редакции:

"Глава 1. Пруденциальный норматив 1 "Достаточность собственного капитала"
";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Достаточность собственного капитала характеризуется коэффициентом K_1 , значение которого должно ежедневно составлять не менее 1. Коэффициент K_1 рассчитывается по формуле:

$K_1 = (ЛА - О) / МРСК$, 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:

$$УВД = \frac{\sum_{i=1}^3 S_i}{3}$$

S - валового дохода, полученного за последние три финансовых года

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.

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;

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 "A2" (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 аффилированными 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;

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 "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (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 "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (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 "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (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;

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 аффилированными 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;

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

дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными 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 аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяти 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 а к т и в о в по б а л а н с у Ф о н д а ;

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.";

название главы 2 изложить в следующей редакции: "Глава 2. Пруденциальный норматив 2 "Достаточность высоколиквидных активов";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Достаточность высоколиквидных активов характеризуется коэффициентом K_2 , значение которого должно ежедневно составлять не менее 1. Коэффициент K_2 рассчитывается по формуле:

$K_2 = VA/(MPCK*0,3)$, где

ВА - высоколиквидные активы.";

пункт 4 исключить;

главу 3 и 4 исключить;

в пункте 10:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

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;"

подпункт 3) после слов "капитала данного эмитента" дополнить словами "(за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии государства или финансового агентства)";

в абзаце первом подпункта 4) цифры "10" заменить цифрами "15";

в подпункте 2) пункта 11 слова "или годового" исключить;

подпункты 3) и 4) пункта 14 исключить;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Расчеты значений коэффициентов K_1 и K_2 и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов по формам Приложений 1 и 2 к настоящим Правилам ежемесячно 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.

Расчеты значений коэффициентов K_1 и K_2 представляются на бумажном

носителе. Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов представляются на бумажном и электронном носителях. Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов, представленные на бумажном носителе, должны быть идентичны сведениям, представленным на электронном носителе.

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.";

дополнить пунктом 19 следующего содержания:

"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.";

дополнить приложениями 1 и 2 следующего содержания:

" Приложение 1
к Правилам о пруденциальных
нормативах для накопительных
пенсионных фондов

Расчеты значений коэффициентов K_1 и K_2

по состоянию на "___" _____ 200__ года

(наименование Фонда)

№	Наименование показателя	Стоимость по балансу	Учитываемый объем	Расчетная стоимость
1.	Деньги - всего (сумма строк 1.1. - 1.2):			
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%	
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 &			

	<p>Poor's" и "Fitch") или "A2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
4.	<p>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</p>		100%	
5.	<p>Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными 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</p>		100%	
6.	<p>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</p>		100%	
7.	<p>Облигации АО "Банк Развития Казахстана" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
8.	<p>Ценные бумаги иностранных государств, имеющих рейтинговую оценку по международной шкале кредитного рейтинга не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
9.	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
10.	<p>Акции иностранных эмитентов, чьи долговые ценные бумаги имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
11.	<p>Ценные бумаги международных финансовых организаций (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		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 аффилированными 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%	
14.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными 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 аффилированными 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 аффилированными 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)			
20.	K_1 "Достаточности собственного капитала" ((строка 17 - строка 18)/строка 19); $K_1 \geq 1$			
21.	Итого высоколиквидных активов (сумма строк 1 - 12)			
22.	K_2 "Достаточность высоколиквидных активов" (строка 21/ строка 19*0,3); $K_2 \geq 1$			
23.	Сумма активов по балансу			

Руководитель

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Место для печати.;

П р и л о ж е н и е 2

к Правилам о пруденциальных
нормативах для накопительных
пенсионных фондов

**Дополнительные сведения для расчета
пруденциальных нормативов**

по состоянию на "___" _____ 200__ года

(наименование Фонда)

(тысяч тенге)

№ признака	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 аффилированными 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 аффилированными 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 аффилированными 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 аффилированными 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	Прочие негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан	

Руководитель

(фамилия, имя, отчество)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Место для печати.

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 апреля 2005 года.

3. Департаменту надзора за субъектами рынка ценных бумаг и накопительными пенсионными фондами (Токобаев Н.Т.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.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 всех заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана", накопительных пенсионных фондов.

4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на
Заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

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