

**Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 412. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 декабря 2005 года N 3995. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 223 (вводится в действие с 15 декабря 2006 года)

*Сноска. Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 412 утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 223 (вводится в действие с 15 декабря 2006 года)*

В целях совершенствования регулирования деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство)

**ПОСТАНОВЛЯЕТ :**

1. Утвердить Правила о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами согласно приложению 1 к настоящему постановлению (далее - Правила).

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2006 года.

Действие пунктов 23-26, 28-29 Правил распространяется на отношения, возникающие с 1 июля 2006 года для накопительных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг. До 1 июля 2006 года информация, указанная в пунктах 23-26, 28 Правил, предоставляется в Агентство на бумажном носителе в порядке, установленном Правилами.

3. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу нормативные правовые акты и структурную часть нормативного правового акта, указанные в приложении 2 к настоящему постановлению.

4. 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 заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц в форме ассоциации "Ассоциация финансистов Казахстана", Объединения юридических лиц в форме ассоциации "Ассоциация управляющих активами", профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих услуги по инвестиционному управлению пенсионными активами.

5. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

### ***Председатель***

П р и л о ж е н и е 1  
к постановлению Правления Агентства  
Республики Казахстан по регулированию  
и надзору финансового рынка и финансовых  
организаций от 26 ноября 2005 года N 412

## **П р а в и л а о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и устанавливают пруденциальные нормативы, обязательные к соблюдению организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами и накопительными пенсионными фондами, самостоятельно осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами.

2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) организация - организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами и накопительный пенсионный фонд, самостоятельно осуществляющий инвестиционное управление пенсионными активами;

2) условная единица пенсионных активов - удельная величина пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, используемая для характеристики их изменения в результате инвестиционного управления ими организацией и

рассчитываемая в соответствии с настоящими Правилами;

3) фонд - накопительный пенсионный фонд;

4) "чистые" пенсионные активы - пенсионные активы фонда за вычетом его обязательств, относящихся к пенсионным активам (обязательств по пенсионным выплатам, переводам в другие фонды и других возможных схожих обязательств).

## **Глава 2. Пруденциальный норматив 1**

### **"Достаточность собственного капитала"**

3. Достаточность собственного капитала организации характеризуется коэффициентом  $K_1$ , значение которого должно ежедневно составлять не менее 1.

Коэффициент  $K_1$  рассчитывается по формуле:

$$K_1 = (ЛА - О) / МРСК, \text{ где}$$

ЛА - ликвидные и прочие активы, установленные пунктами 4 и 5 настоящих Правил;

О - обязательства;

МРСК - минимальный размер собственного капитала, рассчитанный по формуле:

$$МРСК = (ТПА * k) * 0,10, \text{ где}$$

ТПА - текущая стоимость пенсионных активов,  
k - коэффициент кредитного риска, рассчитываемый по формуле:

$$k = \frac{\sum(\text{текущая стоимость финансового инструмента} * \text{коэффициент дефолта})}{\text{текущая стоимость финансового инструмента}}$$

Значения коэффициента дефолта указаны в Приложении 1 к настоящим Правилам.

4. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы организации:

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 центральной депозитарии ценных бумаг;
- 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");

деньги на счетах в организациях-нерезидентах, предоставляющих банковские услуги организациям для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг ;

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 ;

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 "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 юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи, и облигаций акционерного общества "Банк Развития Казахстана") с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери ;

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

7) инфраструктурные облигации юридических лиц Республики Казахстан с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резервов на возможные потери ;

8) облигации акционерного общества "Банк Развития Казахстана" с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резервов на возможные потери;

9) 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;

10) 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;

11) 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;

12) акции организаций Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "kzA" по национальной шкале Standard & Poor's Республики Казахстан, обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, за вычетом резервов на возможные потери;

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

14) аффинированные драгоценные металлы;

15) паи открытого и интервального паевых инвестиционных фондов, уменьшенные на пятьдесят процентов, за вычетом резервов на возможные потери;

16) негосударственные эмиссионные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, 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;

16-1) акции организаторов торгов с ценными бумагами, центрального депозитария ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, уменьшенные на пятьдесят процентов, за вычетом резервов на возможные потери;

17) дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, в том числе:

дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации 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 организации;

дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации 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 организации, уменьшенная на пятьдесят процентов.

*Сноска. В пункт 4 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 27 мая 2006 года N 123 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

5. В качестве прочих активов признаются следующие активы организации:

1) основные средства организации 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 организации;

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

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

2) программное обеспечение - по балансовой стоимости, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу организации.

## Глава 3. Пруденциальный норматив 2

### "Доходность пенсионных активов"

6. Доходность пенсионных активов, находящихся у организации в инвестиционном управлении, характеризуется коэффициентом номинального дохода  $K_2$ , рассчитываемым по формуле:

$$K_2 = \left( \frac{C_t}{C_0} - 1 \right) \times 100, \quad \text{где}$$

$C_t$  - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у организации в инвестиционном управлении в отчетном календарном месяце, рассчитанная в соответствии с пунктом 7 настоящих Правил;

$C_0$  - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у организации в инвестиционном управлении тридцать шесть месяцев назад, рассчитанная в соответствии с пунктом 7 настоящих Правил.

7. Средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у организации в инвестиционном управлении в каком-либо месяце, рассчитывается как среднее арифметическое значение стоимости одной условной единицы пенсионных активов данного фонда, которые находились у этой организации в инвестиционном управлении на конец каждого календарного дня данного месяца, рассчитанной в соответствии с пунктом 8 настоящих Правил.

8. Стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, находившихся у организации в инвестиционном управлении на конец какого-либо дня, рассчитывается организацией по формуле:

$$C_i = \frac{\sum_{j=1}^n PA_j}{UE_i}, \quad \text{где}$$

$C_i$  - стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, находившихся у организации в инвестиционном управлении на конец данного дня ;

$PA_i$  - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, которые

находились у организации в инвестиционном управлении на конец данного дня, рассчитанная в соответствии с пунктом 9 настоящих Правил;

УЕ<sub>і</sub> - общее количество условных единиц пенсионных активов фонда, которые находились у организации в инвестиционном управлении на конец данного дня, рассчитанное в соответствии с пунктом 10 настоящих Правил.

9. Текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, которые находились у организации в инвестиционном управлении на конец какого-либо дня, рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных пунктом 11 настоящих Правил):

$ПА_i = ПА_{(i-1)} + V_i + T_i + Д + И_i + П_{i1} + П_{i2} - N_{i1} - N_{i2} - K_{vi}$ , где  
ПА<sub>(i-1)</sub> - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, которые находились у организации в инвестиционном управлении на конец предыдущего к а л е н д а р н о г о д н я ;

V<sub>і</sub> - пенсионные взносы, поступившие в фонд за данный день;

T<sub>і</sub> - переводы пенсионных активов из других фондов, поступившие в фонд за д а н н ы й д е н ь ;

Д<sub>і</sub> - инвестиционный доход по пенсионным активам фонда, начисленный за д а н н ы й д е н ь ;

И<sub>і</sub> - вознаграждение (интерес), выплаченное банком-кастодианом по остатку денег на инвестиционном счете фонда в данный день;

П<sub>і1</sub> - пеня, полученная фондом в данный день за несвоевременное перечисление пенсионных взносов;

П<sub>і2</sub> - пеня, полученная фондом в данный день за несвоевременное инвестирование пенсионных активов;

N<sub>і1</sub> - начисленные за данный день пенсионные выплаты из фонда, переводы из фонда в другие фонды и обязательства по ошибочно поступившим на инвестиционный счет фонда суммам (за исключением ошибочно поступивших сумм, которые признаны в качестве таковых фондом и обслуживающим его банком - кастодианом в день поступления, не размещены в финансовые инструменты и не зачислены на индивидуальные счета вкладчиков фонда/получателей пенсионных выплат);

N<sub>і2</sub> - начисленные за данный день суммы до выяснения;

K<sub>vi</sub> - комиссионные вознаграждения фонда и организации, начисленные за данный день.

10. Общее количество условных единиц пенсионных активов фонда, которые находились у организации в инвестиционном управлении на конец какого-либо дня, рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных пунктом 11 настоящих Правил):

$$УЕ_i = УЕ(i - 1) + \frac{В_i + Т_i + П_{i1} - Н_{i1} - Н_{i2}}{С(i - 1)}, \text{ где}$$

УЕ(i - 1) - общее количество условных единиц пенсионных активов фонда, которые находились у организации в инвестиционном управлении на конец последнего календарного дня, предшествующего данному дню;

С(i - 1) - стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, находившихся у организации в инвестиционном управлении на конец последнего календарного дня, предшествующего данному дню.

11. При первоначальном поступлении пенсионных активов фонда в инвестиционное управление организации (за исключением, установленным пунктом 12 настоящих Правил) расчет показателей С<sub>і</sub>, ПА<sub>і</sub> и УЕ<sub>і</sub> на конец первого дня нахождения пенсионных активов данного фонда в инвестиционном управлении осуществляется исходя из следующих значений:

- 1) С (і - 1) - 100 тенге;
- 2) ПА (і - 1) - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов фонда, принятых организацией в инвестиционное управление;
- 3) УЕ (і - 1) - результат деления текущей стоимости "чистых" пенсионных активов фонда, принятых организацией в инвестиционное управление, на 100 тенге.

12. При передаче пенсионных активов фонда в инвестиционное управление от одной организации другой расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов данного фонда не прерывается и продолжает осуществляться организацией, принявшей его пенсионные активы в инвестиционное управление.

13. Коэффициент К<sub>2</sub> рассчитывается организацией в отношении только тех фондов, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной или других организаций тридцать шесть и более месяцев вне зависимости от того, происходили ли в течение указанного срока следующие события:

- 1) приостановление действия лицензии на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами, выданной данной о р г а н и з а ц и и ;
- 2) приостановление действия лицензий на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами, выданных другим организациям, у которых находились в инвестиционном управлении пенсионные активы фондов, находящиеся на дату расчета коэффициента К<sub>2</sub> в инвестиционном управлении у данной организации;
- 3) приостановление действия выданной фонду лицензии на осуществление

деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат;

4) передача пенсионных активов фонда в инвестиционное управление от одной организации другой.

14. На основании предоставленных организациями расчетов коэффициента  $K_2$  уполномоченный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) ежемесячно рассчитывает в соответствии с пунктом 15 настоящих Правил и не позднее пятнадцатого числа текущего месяца публикует на web-сайте уполномоченного органа значения:

1) коэффициента  $K_2$  по всем фондам, соответствующим условиям пункта 12 настоящих Правил;

2) коэффициента среднего номинального дохода за последние истекшие полные тридцать шесть календарных месяцев по всем фондам, соответствующим условиям пункта 13 настоящих Правил.

15. Коэффициент среднего номинального дохода рассчитывается как средневзвешенная по текущей стоимости "чистых" пенсионных активов (по состоянию на первый календарный день первого месяца периода, за который осуществлялся расчет коэффициента  $K_2$ ) величина коэффициентов  $K_2$  за один и тот же период по всем фондам, соответствующим условиям пункта 13 настоящих Правил.

16. Отклонение коэффициента  $K_2$  по каждому отдельному фонду, чьи пенсионные активы находятся в инвестиционном управлении у данной организации, должно быть не ниже 30 процентов от значения коэффициента среднего номинального дохода за соответствующий период.

17. Организация возмещает отрицательную разницу между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности фонду путем зачисления на банковский счет фонда в банке второго уровня соответствующей суммы денег, рассчитанной по формуле:

$$S = (C_{cp} - C_t) * Yei, \text{ где}$$

$C_{cp}$  - необходимая средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, находящегося в инвестиционном управлении у организации, при которой отрицательная разница между минимальным значением доходности пенсионных активов и коэффициентом  $K_2$  исключается;

$C_t$  - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у организации в инвестиционном управлении на дату произведения расчета;

$Y_{ei}$  - общее количество условных единиц пенсионных активов Фонда, которые находятся в инвестиционном управлении у организации на расчетную дату.

Значение  $C_{ср}$  рассчитывается по формуле:

$$C_{ср} \geq ((K_{ср} - (K_{ср} * 30\%) + 100) / 100) * C_0, \text{ где}$$

$K_{ср}$  - значение среднего коэффициента номинального дохода по пенсионным активам накопительных пенсионных фондов, соответствующее дате произведения расчета;

$C_0$  - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов фонда, которые находились у фонда тридцать шесть месяцев назад, предшествующих дате произведения расчета.

18. Указанная сумма должна быть зачислена на счет фонда в течение 10 календарных дней с даты предъявления фондом требования к организации о возмещении отрицательной разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности.

Требование настоящего пункта не распространяется на случай, когда организация обладает лицензией на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами и лицензией на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат одновременно.

19. Организация в течение дня следующего за днем произведения зачисления суммы возмещения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом  $K_2$ , направляет в уполномоченный орган информацию о зачислении данной суммы с подтверждением банком второго уровня.

**Глава 4. Пруденциальный норматив 3**  
**"Достаточность высоколиквидных активов"**  
**Пруденциальный норматив 4**  
**"Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня"**

20. Достаточность высоколиквидных активов характеризуется коэффициентом  $K_3$ , значение которого должно ежедневно составлять не менее 1

Коэффициент  $K_3$  рассчитывается по формуле:

$$K_3 = VA / (MPCK * 0,3), \text{ где}$$

ВА - высоколиквидные активы;

МРСК - минимальный размер собственного капитала, рассчитанный в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил.

21. Суммарный размер инвестиций организации в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня, которые могут быть осуществлены в соответствии с порядком инвестирования пенсионных активов, установленным уполномоченным органом, не должен превышать значений, указанных в Приложении 2 к настоящим Правилам.

#### **Глава 5. Контроль за соблюдением пруденциальных нормативов**

22. Организация каждый рабочий день производит расчеты по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню:

1) значения коэффициента  $K_1$  ;

2) значения коэффициента  $K_3$  ;

3) *(исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 27 мая 2006 года N 123 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации));*

4) на соответствие осуществленных инвестиций пруденциальному нормативу 4 "Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня".

23. Ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня, организация представляет уполномоченному органу на электронном носителе:

1) расчеты значений коэффициента  $K_2$  за истекший месяц (отдельно по каждому фонду, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной организации на начало текущего месяца);

2) справку о средней стоимости одной условной единицы пенсионных активов каждого отдельного фонда, чьи пенсионные активы находились в инвестиционном управлении у данной организации на начало текущего месяца, за истекший месяц по форме Приложения 4 к настоящим Правилам.

24. Расчеты на бумажном носителе, указанные в пункте 22 настоящих Правил (по форме согласно Приложению 5 к настоящим Правилам) и подпункте 1) пункта 23 настоящих Правил, а также дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов, указанные в пункте 25 настоящих Правил (по форме согласно Приложению 6 к настоящим Правилам), подписываются первым руководителем или лицом, его замещающим, главным бухгалтером, заверяются печатью и хранятся в организации. По требованию уполномоченного органа организация не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет данные сведения на бумажном носителе.

25. Уполномоченный орган и организация ежемесячно рассчитывают значения коэффициентов  $K_1$  и  $K_3$  на основании финансовой и иной отчетности, представляемой организацией в уполномоченный орган на электронном носителе в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, и дополнительных сведений для расчета пруденциальных нормативов, представляемых организацией на электронном носителе по форме согласно Приложению 6 к настоящим Правилам.

26. Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов на электронном носителе представляются по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня данного месяца.

27. Данные в расчетах и дополнительных сведениях для расчета пруденциальных нормативов 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.

28. Расчеты, указанные в подпункте 1) пункта 23 настоящих Правил, а также дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов, указанные в пункте 26 настоящих Правил, представляются на электронном носителе с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

29. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем организации или лицом, его замещающим.

30. В случае несоответствия значений, рассчитанных в соответствии с пунктом 22 настоящих Правил, а также коэффициента  $K_2$  пруденциальным нормативам, установленным настоящими Правилами, организация сообщает уполномоченному органу в течение одного дня о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению.

31. В случае совмещения организацией видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и/или деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат расчет пруденциальных нормативов осуществляется с учетом особенностей, установленных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 января 2005 года N 17 "Об установлении пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке

ценных бумаг, утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг" (зарегистрированным в Реестре нормативных правовых актов под N 3484).

## П р и л о ж е н и е 1

к Правилам о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами

### Значения коэффициента дефолта

Характеристика финансового инструмента	Оставшийся период обращения ценной бумаги (вклада) с даты расчета пруденциального норматива до даты ее погашения (истечения срока вклада)				
	До одного года включительно	Свыше одного года до двух лет включительно	Свыше двух лет до трех лет включительно	Свыше трех лет до четырех лет включительно	Свыше четырех лет
Долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже "AAA" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Aaa" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	0,00	0,00	0,03	0,07	0,10
Ценные бумаги иностранных государств, имеющих долгосрочную рейтинговую оценку в иностранной валюте по международной шкале кредитного рейтинга не ниже "AAA" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Aaa" (по классификации рейтингового	0,00	0,00	0,03		0,10

агентства "Moody's Investors Service")				0,07	
Паи инвестиционных фондов, имеющих рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" не ниже "AAAm" либо "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" не ниже "AAAF"	0,00	0,00	0,03	0,07	0,10
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "AAA" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Aaa" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	0,00	0,00	0,03	0,07	0,10
Долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже "AA" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Aa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	0,01	0,03	0,08	0,16	0,26
Ценные бумаги иностранных государств, имеющих долгосрочную рейтинговую оценку в иностранной валюте по международной шкале кредитного рейтинга не ниже "AA" (по классификации рейтинговых	0,01	0,03	0,08		0,26

агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Aa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")				0,16	
Паи инвестиционных фондов, имеющих рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" не ниже "AAm" либо "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" не ниже "AAI"	0,01	0,03	0,08	0,16	0,26
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "AA" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Aa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	0,01	0,03	0,08	0,16	0,26
Долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже "A" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "A2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	0,05	0,14	0,24	0,40	0,57
Ценные бумаги иностранных государств, имеющих долгосрочную рейтинговую оценку в иностранной валюте по международной шкале кредитного рейтинга не ниже "A" (по классификации рейтинговых	0,05	0,14	0,24		0,57

агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "A2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")				0,40	
Паи инвестиционных фондов, имеющих рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" не ниже "Am" либо "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" не ниже "A1"	0,05	0,14	0,24	0,40	0,57
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "A" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "A2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	05,05	0,14	0,24	0,40	0,57
Долговые ценные бумаги, 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")	0,26	0,61	0,98	1,56	2,15
Ценные бумаги иностранных государств, имеющих долгосрочную рейтинговую оценку в иностранной валюте по международной шкале кредитного	0,26	0,61	0,98		2,15

рейтинга не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")				1,56	
Паи инвестиционных фондов, имеющих рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" не ниже "BBBm" либо "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" не ниже "BBBf"	0,26	0,61	0,98	1,56	2,15
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	0,26	0,61	0,98	1,56	2,15
Долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service") или не ниже "kzA" (по национальной шкале рейтингового агентства "Standard & Poor's")	1,20	3,43	6,06		10,46

				8,40	
Ценные бумаги иностранных государств, имеющих долгосрочную рейтинговую оценку в иностранной валюте по международной шкале кредитного рейтинга не ниже " В В " ( по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" ( по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	1,20	3,43	6,06	8,40	10,46
Паи инвестиционных фондов, имеющих рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" не ниже "BBm" либо "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" не ниже "BBf"	1,20	3,43	6,06	8,40	10,46
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB" ( по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" ( по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	1,20	3,43	6,06	8,40	10,46
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	0,00	0,0	0,00	0,00	0,00
Акции	0,00	0,0	0,00	0,00	0,00
	0,26	0,61	0,98		2,15

Негосударственные эмиссионные ценные бумаги (за исклю- чением акций) финансовых агентств Республики Казахстан, ипотечные облигации юридических лиц Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи				1,56	
Негосударственные эмиссионные ценные бумаги (за исклю- чением акций) эмитентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи по категории "А"	5,93	12,63	18,17	22,18	24,95
Ценные бумаги, при- обретенные по операциям "обратное репо"	0,00	x	x	x	x
Инфраструктурные облигации юридических лиц Республики Казахстан	5,93	12,63	18,17	22,18	24,95
Негосударственные эмиссионные ценные бумаги (за исклю- чением акций) эмитентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей	11,86	25,26	36,34	44,36	49,9
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, не имеющих рейтинга	5,93	12,63	18,17	x	x

**Приложение 2**  
**к Правилам о пруденциальных**  
**нормативах для организаций,**  
**осуществляющих инвестиционное**  
**управление пенсионными активами**

*Сноска. В приложение 2 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 27 мая 2006 года N 123 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

**Значения суммарного размера инвестиций организации**

N№	Наименование финансового инструмента	Инвестиции за счет пенсионных активов (в процентах от объема пенсионных активов каждого отдельного фонда, на- ходящихся у орга- низации в инвес- тиционном управлении)	Инвес- тиции за счет собст- венных активов (в про- центах от соб- ственных активов)	Инвестиции за счет пенсионных и собственных активов в совокупности
1	1. Ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня Республики Казахстан, а также вклады в данном банке, при условии, что инвестиции в голосующие акции данного банка составляют менее 10 % от общего количества голосующих акций данного банка	10 %		менее 35 % от размера собственного капитала данного банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций)
2	долговые ценные бумаги данного банка второго уровня Республики Казахстан имеют рейтинговую оценку не ниже "BB-" (по классификации рейтинговых агентств		10 %	не более 50 % от размера собственного капитала

	"Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")			данного банка
3	инвестиции в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня Республики Казахстан			не более 25 % от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций)
4	инвестиции во вклады в одном банке второго уровня Республики Казахстан			не более 25 % от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций)
5	2. Ценные бумаги банка второго уровня Республики Казахстан и аффилированных лиц банка, не являющихся банками второго уровня, а также вклады в данном банке (за исключением ипотечных облигаций)	10 %	10 %	не более 35 % от размера собственного капитала данного банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций)  не более 25 % от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций,

				<p>инфраструктурных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии финансового агентства) или не более 25 % от общего объема облигаций одной эмиссии данного эмитента (в зависимости от того, какая из указанных величин является наименьшей)</p> <p>не более 10 % от общего количества акций данного эмитента</p>
6	<p>3. Облигации эмитента, не являющегося банком второго уровня Республики Казахстан, в том числе облигации иностранного эмитента</p>	10 %	10 %	<p>не более 25 % от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций, инфраструктурных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии финансового агентства) или не более 25 % от общего</p>

				объема облигаций одной эмиссии данного эмитента (в зависимости от того, какая из указанных величин является наименьшей)
7	4. Акции эмитента, не являющегося банком второго уровня Республики Казахстан, в том числе акции иностранного эмитента	15 % (+ 1-3 %)	15 %	менее 10 % от общего количества голосующих акций данного эмитента

При расчете суммарного размера инвестиций организации в облигации эмитента, не являющегося банком второго уровня, используется номинальная стоимость облигаций.

При расчете суммарного размера инвестиций организации в акции эмитента допустимо превышение установленного значения на 1-3 процента в течение периода времени не более 3 месяцев.

При расчете суммарного размера инвестиций организации 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 банковским законодательством или законодательством 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) аффилированные по отношению друг к другу банки признаются в качестве одного банка. Ограничение, установленное в части совокупного размера

инвестиций не более 35 процентов от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций), применяется по отношению к каждому из таких банков. Действие настоящего подпункта не распространяется на юридические лица, являющиеся участниками кредитных бюро, а также на юридические лица, государственные пакеты акций (долей участия) которых переданы Акционерному обществу "Казахстанский холдинг по управлению государственными активами "Самрук", и юридические лица, права владения и пользования государственными пакетами акций (долями участия) которых переданы Акционерному обществу "Фонд устойчивого развития "Қ а з ы н а " ;

4) аффилированные по отношению друг к другу эмитенты, не являющиеся банками второго уровня, признаются в качестве одного эмитента, не являющегося банком второго уровня, при этом ограничения, в части совокупного размера инвестиций в облигации не более 25 процентов от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций, инфраструктурных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии финансового агентства) или не более 25 процентов от общего объема облигаций одной эмиссии данного эмитента (в зависимости от того, какая из указанных величин является наименьшей и в акции не более 10 процентов от общего количества акций данного эмитента, применяется по отношению к каждому из таких эмитентов.

Размер остатка денег в кассе организации на конец дня не должен превышать 10 процентов от собственных активов организации. Ограничения суммарного размера инвестиций организации, установленные настоящим Приложением, не распространяются на ценные бумаги международных финансовых организаций, которые могут быть приобретены организацией в соответствии с порядком инвестирования пенсионных активов, установленным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июля 2005 года N 273 "Об утверждении Правил осуществления деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами нормативными правовыми актами Республики Казахстан" (зарегистрированным в Реестре нормативных правовых актов под N 3831) .

В случае если организация непреднамеренно стала соответствовать признакам крупного участника банка, ей необходимо в течение шестидесяти дней с момента обнаружения факта соответствия признакам крупного участника банка осуществить реализацию акций данного банка, приобретенных за счет пенсионных и собственных активов.

**Приложение 3**  
**к Правилам о пруденциальных**  
**нормативах для организаций,**  
**осуществляющих инвестиционное**  
**управление пенсионными активами**

**Р а с ч е т**  
**стоимости одной условной единицы пенсионных активов**  
**(сокращенное наименование накопительного пенсионного фонда в**  
**родительном падеже), находившихся в инвестиционном управлении**  
**(сокращенное наименование организации, осуществляющей инвестиционное**  
**управление пенсионными активами в родительном падеже)**  
**на конец (дата в формате дата, месяц, год)**  
**(с двумя знаками после запятой)**

Д	Пенси- онные т вносы, а посту- пило	Пере- воды из других фондов	Пеня полученная		Вознаграж- дение банка- кастодиана <sup>1</sup>	Выплаты и переводы	
			За не- своевре- менное перечис- ление пенси- онных взносов	За не- своевре- менное инвес- тиро- вание пенси- онных активов		в ы п л а ч е н о	н а ч л е н о
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата, месяц, год							
Итого: X X X							

(продолжение таблицы)

Суммы до выяс- нения	Обяза- тельст- во по ошибоч- но за- числен- ным суммам	Комиссионное вознаграждение от пенсионных активов		Комиссионное вознаграждение от инвестици- онного дохода		Текущая стоимость "чистых" пенси- онных активов	Коли- чество услов- ных еди- ниц <sup>2</sup>	Стои- мость одной услов- ной еди- ницы пенси- онных акти- вов <sup>3</sup>
		на - чис- лено	выпла- чено	начи- слено	выпла- чено			
9	10	11	12	13	14	15	16	17



Суммы до выяс- нения	Обяза- тельство по оши- бочно зачи- сленным суммам	Комиссионное вознаграждение от пенсионных активов		Комиссионное вознаграждение от инвести- ционного дохода		Текущая стои- мость "чистых" пенси- онных активов	Коли- чес- тво усло- вных еди- ниц <sup>2</sup>	Стои- мость одной услов- ной единицы пенси- онных акти- вов <sup>3</sup>	Инвес- тици- онный доход по пенси- онным акти- вам, начис- ленный за день
		н а ч и с л е н о	в ы п л а ч е н о	н а ч и с л е н о	в ы п л а ч е н о				
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Средняя стоимость одной условной единицы за (наименование месяца) (цифровое обозначение календарного года) года (3):  
коэффициент номинального дохода  $K_2$ :

Первый руководитель (подпись) Главный бухгалтер (подпись)

Место для печати

<sup>1</sup> Вознаграждение (интерес), выплаченное банком-кастодианом по остатку на инвестиционном счете Фонда.

<sup>2</sup> С точностью до трех знаков после запятой.

<sup>3</sup> С точностью до семи знаков после запятой.

**П р и л о ж е н и е 5**  
к Правилам о пруденциальных  
нормативах для организаций,  
осуществляющих инвестиционное  
управление пенсионными активами

*Сноска. В приложение 5 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 27 мая 2006 года N 123 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).*

Расчеты значений коэффициентов  $K_1$  и  $K_3$

№№	Наименование показателя	Стои- мость по балансу	Учитывае- мый объем	Расчет- ная сто- имость
1.	Деньги - всего (сумма строк 1.1. - 1.5):			
1.1.			100 %	

	деньги в кассе, не более десяти процентов от суммы активов по балансу			
1.2.	деньги на счетах в банках второго уровня Республики Казахстан		100 %	
1.3.	деньги на счетах в центральном депозитарии ценных бумаг		100 %	
1.4.	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 %	
1.5.	деньги на счетах в организациях-нерезидентах, предоставляющих банковские услуги организациям для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг		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 &			

	<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 юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций акционерного общества "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
6.	<p>Ипотечные облигации юридических лиц 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 акционерного общества "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 &amp; 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</p>			

	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		100%	
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		100%	
11.	Акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "kzA" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "kzA" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, за вычетом резервов на возможные потери		100%	
12.	Инфраструктурные облигации юридических лиц Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери		100%	
13.	Ценные бумаги международных финансовых организаций (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери		100%	
14.	Аффинированные драгоценные металлы		100%	
15.	Паи открытого и интервального паевых инвестиционных фондов, за вычетом резервов на возможные потери		50%	
16.	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не			

	являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, 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 %	
16-1.	Акции организаторов торгов с ценными бумагами, центрального депозитария ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, уменьшенные на пятьдесят процентов, за вычетом резервов на возможные потери	50 %	
17.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц (сумма строк 17.1 и 17.2)		
17.1.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации 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	100 %	
17.2.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации 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 организации, уменьшенная на пятьдесят процентов	50 %	
18.	Основные средства организации по балансовой стоимости (сумма строк 18.1 - 18.3)		
18.1.	земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования, в размере, не	100 %	

	превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу организации			
18.2.	здания и сооружения, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу организации		100 %	
18.3.	машины и оборудование, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем пяти процентов от суммы активов по балансу организации		100 %	
19.	Программное обеспечение - по балансовой стоимости, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу организации		100 %	
20.	Итого ликвидные и прочие активы (сумма строк 1-19) - ЛА			
21.	Обязательства по балансу		100 %	
22.	Минимальный размер собственного капитала (МРСК)			
22-1.	текущая стоимость пенсионных активов (ТПА)			
22-2.	коэффициент кредитного риска (k)			
23.	$K_1$ ((строка 20 - строка 21)/строка 22); $K_1 \geq 1$			
24.	Итого высоколиквидных активов (сумма строк 1 - 14)			
25.	$K_4$ (строка 24/строка 22*0,3); $K_4 \geq 1$			
26.	Сумма активов по балансу			

Руководитель \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество) (подпись)

Место для печати

Приложение 6  
к Правилам о пруденциальных  
нормативах для организаций,  
осуществляющих инвестиционное  
управление пенсионными активами

*Сноска. В приложение 6 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 27*

мая 2006 года N 123 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации).

Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов  
по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_\_ года

(наименование Организации )

N признака	Наименование показателя	С у м м а 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) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации 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) юридических лиц, не являющихся по отношению к организации 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 юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций акционерного общества "Банк Развития Казахстан") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8012	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилированными лицами по отношению к организации, 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 юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "kzA" по национальной шкале обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающейся бумаги юридических лиц Республики Казахстан, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "kzA" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающихся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, 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 центральном депозитарии ценных бумаг	
8017	Деньги на счетах в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "A" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "A2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	
8018	Деньги на счетах в организациях-нерезидентах, предоставляющих банковские услуги организациям для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг	

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 постановлению Правления Агентства  
Республики Казахстан по регулированию  
и надзору финансового рынка и финансовых  
организаций от 26 ноября 2005 года N 412

## **П е р е ч е н ь**

### **нормативных правовых актов и структурной части нормативного правового акта, признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 15 ноября 2000 года N 87 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1330);

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2001 года N 434 "О внесении изменений и дополнений в постановление Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам "Об утверждении Инструкции "Пруденциальные нормативы для организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами" от 15 ноября 2000 года N 87" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1690);

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 134 "О внесении изменений и дополнений в постановление Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 15 ноября 2000 года N 87 "Об утверждении Инструкции "Пруденциальные нормативы для организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 1330" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2334);

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 августа 2003 года N 284 "О внесении дополнения и изменения в постановление Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 15 ноября 2000 года N 87 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 1330" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2472);

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 487 "О внесении дополнения в постановление Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 15 ноября 2000 года N 87 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан

под N 1330" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2666, опубликованное в газете "Казахстанская правда" от 28 января 2004 года N 16 (24326));

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 378 "О внесении изменений и дополнений в постановление Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 15 ноября 2000 года N 87 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3424);

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 апреля 2005 года N 133 "О внесении дополнения и изменения в постановление Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 15 ноября 2000 года N 87 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3636);

8. Пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года N 310 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3868 ).