

**Об утверждении Инструкции по инвестированию активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 ноября 2008 года № 5365. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2022 года № 99.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 267 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В целях реализации подпункта 3) статьи 4 Закона Республики Казахстан от 3 июня 2003 года "О Фонде гарантирования страховых выплат", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по инвестированию активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат".

      Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 267 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2. Признать утратившими силу:

      1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 466 "Об утверждении Правил инвестирования активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2669, опубликованное в газете "Казахстанская правда" от 2 апреля 2004 года № 67 (24377));

      2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года № 65 "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 466 "Об утверждении Правил инвестирования активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4667).

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

      4. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

      1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

      5. Службе Председателя Агентства (Кенже А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

      6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Алдамберген А.У.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель | E. Бахмутова |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148 |

**Инструкция по инвестированию активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат**

      Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 267 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года "О Фонде гарантирования страховых выплат" и детализирует осуществление инвестирования активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Фонд).

      Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 267 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Глава 1. Общие положения**

      1. Основными целями инвестирования активов Фонда являются:

      1) сохранность активов Фонда и их увеличение;

      2) поддержание достаточного уровня ликвидности активов Фонда;

      3) обеспечение доходности активов Фонда при низком уровне риска.

      2. Инвестиционная стратегия, в рамках которой осуществляется инвестирование активов Фонда, определяется и утверждается советом директоров Фонда.

      3. Фонд осуществляет инвестирование активов Фонда самостоятельно либо передает активы Фонда частично либо полностью в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющий инвестиционным портфелем).

      4. При передаче активов Фонда в управление управляющему инвестиционным портфелем, управляющий инвестиционным портфелем осуществляет инвестирование активов Фонда в финансовые инструменты в пределах активов Фонда и на основании соответствующего договора по управлению инвестиционным портфелем, заключенного между управляющим инвестиционным портфелем и Фондом, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и законодательством Республики Казахстан.

      Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 267 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Глава 2. Порядок принятия инвестиционного решения**

      5. В случае самостоятельного размещения активов Фонда, инвестирование осуществляется на основании следующих внутренних документов Фонда, регулирующих:

      1) порядок принятия инвестиционных решений в отношении активов Фонда и управления инвестиционными рисками;

      2) порядок совершения сделок с участием активов Фонда и осуществления контроля за их совершением;

      3) порядок внутреннего контроля за обеспечением целостности данных и конфиденциальностью информации.

      6. В случае самостоятельного размещения активов Фонда, инвестиционные решения в отношении активов Фонда принимаются на основании рекомендации для принятия инвестиционных решений, принятых инвестиционным комитетом (далее - рекомендации).

      В состав инвестиционного комитета, в функции которого входит принятие инвестиционных решений в отношении активов Фонда, входят не менее трех человек из состава совета директоров Фонда, правления Фонда, руководящих работников Фонда. В состав данного комитета входит сотрудник по управлению рисками (при его наличии). Решения инвестиционного комитета принимаются большинством голосов работников, участвующих в его заседании, и оформляются в письменном виде.

      Инвестиционный комитет, в функции которого входит принятие инвестиционных решений в отношении активов Фонда, осуществляет следующие мероприятия:

      1) проводит мониторинг показателей рисков;

      2) определяет оперативные процедуры по недопущению чрезмерного инвестирования в высокорисковые финансовые инструменты, в том числе связанные с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов.

      7. Порядок принятия инвестиционных решений в отношении активов Фонда содержит:

      1) порядок сбора, обработки и анализа информации для выдачи рекомендаций, предусматривающий:

      анализ состояния портфеля активов Фонда;

      анализ условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

      анализ рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

      анализ соблюдения норм диверсификации, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

      анализ иных факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

      2) порядок регистрации в едином регистрационном журнале рекомендаций и инвестиционных решений, принятых на их основании;

      3) перечень должностей лиц, входящих в инвестиционный комитет;

      4) процедура принятия инвестиционных решений инвестиционным комитетом.

      8. Рекомендация инвестиционного комитета содержит:

      1) дату выдачи и номер рекомендации;

      2) перечень (описание) источников информации, использованной для выдачи рекомендации;

      3) результаты анализа информации, использованной для выдачи рекомендации;

      4) предлагаемые варианты инвестиционного решения;

      5) подписи лиц, выдавших рекомендацию.

      9. Инвестиционное решение содержит:

      1) дату принятия и номер инвестиционного решения;

      2) дату выдачи и номер рекомендации, на основании которой было принято инвестиционное решение;

      3) вид сделки, подлежащей совершению;

      4) идентификатор финансового инструмента, по которому должна быть совершена сделка;

      5) объем, цену и сумму (диапазон объема, цены и суммы) сделки, подлежащей совершению;

      6) сроки совершения сделки;

      7) указание на тип рынка (первичный или вторичный), на котором предполагается совершение сделки;

      8) наименование брокера, с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии такового);

      9) наименование организации, за счет активов которого предполагается совершение сделки;

      10) подписи лиц, принявших инвестиционное решение.

      10. Порядок совершения сделок с участием активов Фонда и осуществления контроля за их совершением содержит:

      1) порядок взаимодействия с брокером, с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии такового) с участием активов Фонда;

      2) перечень должностных лиц, осуществляющих контроль за совершением сделок с участием активов Фонда;

      3) порядок осуществления контроля за совершением сделок с участием активов Фонда;

      4) порядок ведения внутреннего учета и документооборота.

      11. Для осуществления контроля за совершением сделок с участием активов Фонда, Фонд ведет журнал(ы) учета и регистрации:

      заказов на заключение сделок;

      исполненных и неисполненных сделок;

      договоров банковского вклада.

      Помимо указанных журналов Фонд, при необходимости, ведет другие дополнительные журналы учета.

      12. Порядок внутреннего контроля за обеспечением целостности данных и конфиденциальностью информации содержит:

      1) перечень информации, относящейся к категории конфиденциальной;

      2) порядок составления, оформления, регистрации, учета и хранения документов, содержащих конфиденциальную информацию;

      3) порядок допуска к конфиденциальной информации, с указанием должностей лиц, которые допускаются к конфиденциальной информации;

      4) порядок обеспечения сохранности электронных массивов данных.

**Глава 3. Порядок инвестирования активов Фонда**

      13. Сделки Фонда с ценными бумагами на вторичном рынке совершаются Фондом на организованном рынке ценных бумаг, за исключением реализации ценных бумаг, подвергнутых фондовой биржей делистингу.

      14. Сделки купли-продажи ценных бумаг, совершенные на организованном рынке ценных бумаг с участием активов Фонда, заключаются методом открытых торгов.

      15. Сделки "обратное репо" заключаются с финансовыми инструментами, разрешенными к приобретению за счет активов Фонда, на срок не более тридцати дней и только автоматическим способом.

      16. Если в результате каких-либо обстоятельств структура портфеля финансовых инструментов, приобретенных за счет активов Фонда, не соответствует условиям, установленным настоящей Инструкцией, Фонд незамедлительно прекращает размещение активов, усугубляющее такое несоответствие, и в течение одного дня сообщает уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) о факте и причинах данного несоответствия, а также в течение двух рабочих дней предоставляет план мероприятий по его устранению и устраняет выявленное нарушение в сроки, определенные в плане мероприятий.

      Сноска. Пункт 16 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 267 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      17. В случае делистинга фондовой биржей долговой ценной бумаги (не обладающей минимальным уровнем рейтинговой оценки) либо снижения кредитного рейтинга долговой ценной бумаги ниже минимального уровня, Фонд реализовывает такие ценные бумаги в течение одного года с даты наступления вышеуказанного события. В случае невозможности ее реализации Фонд направляет в уполномоченный орган информацию об удержании таких ценных бумаг до срока погашения.

      18. Помимо рейтинговых оценок агентства "Standard & Poor's" уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств "Moody's Investors Service" и "Fitch", и их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства).

      19. Фонд осуществляет размещение части своих активов в следующие финансовые инструменты:

      1) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

      2) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одного из следующих условий:

      банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "ВВ-" по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's;

      банки являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже категории "А-" по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      Примечание РЦПИ!  
      Действие абзаца распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2013 и действует до 01.01.2014 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 374 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от "В+" до "В" по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB-" до "kzB+" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

      3) облигации юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеющие рейтинговую оценку не ниже "ВВ" по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

      5) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

      Суммарное размещение активов Фонда в финансовые инструменты, указанные в подпунктах 1), 2) и 4) настоящего пункта, составляет не менее восьмидесяти процентов от активов Фонда.

      Размеры инвестирования активов Фонда устанавливаются инвестиционной стратегией, заключаемой между управляющим инвестиционным портфелем и Фондом.

      При инвестировании активов Фонда управляющим инвестиционным портфелем, управляющий инвестиционным портфелем открывает счет для учета денег и внебалансовый счет для учета размещенных вкладов (депозитов) и ценных бумаг, приобретенных за счет активов Фонда.

      При передаче активов Фонда в управление управляющему инвестиционным портфелем, Фонд не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца проводит трехстороннюю сверку данных своей системы учета на их соответствие данным управляющего инвестиционным портфелем и кастодиана, осуществляющего учет и хранение активов Фонда.

      По итогам сверки составляется акт сверки, который содержит следующую информацию:

      о количестве ценных бумаг (в штуках) с указанием их национальных идентификационных номеров;

      о вкладах в банках второго уровня с указанием наименования банков, сумм вкладов, дат заключения и номеров договора банковского вклада, сроков вкладов, ставок вознаграждения;

      о движении денег на инвестиционных счетах в тенге и иностранной валюте;

      о покупной стоимости финансовых инструментов;

      о текущей стоимости финансовых инструментов;

      о сумме начисленного и полученного инвестиционного дохода по каждому финансовому инструменту;

      о сумме комиссионных вознаграждений по видам оказываемых услуг;

      об остатке денег на инвестиционных счетах;

      иные сведения, относящиеся к инвестиционной деятельности.

      Акт сверки подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами Фонда, управляющего инвестиционным портфелем и кастодиана, и заверяется оттисками печатей данных организаций.

      Сноска. Пункт 19 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 374 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      20. Размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты не превышает следующие значения:

      1) суммарное размещение во вклады, деньги и облигации (с учетом операций "обратное репо") в одном банке второго уровня (за исключением банка-агента, осуществляющего отдельные виды банковских операций, оказывающего услуги по осуществлению гарантийных выплат кредиторам на основе агентского соглашения с Фондом) и его аффилиированных лицах - не более десяти процентов от активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

      Примечание РЦПИ!  
      Действие абзаца распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2013 и действует до 01.01.2014 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 374 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2) суммарное размещение во вклады в одном банке второго уровня, который имеет долгосрочный кредитный рейтинг от "В+" до "В" по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB-" до "kzB+" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (за исключением банка-агента, осуществляющего отдельные виды банковских операций, оказывающего услуги по осуществлению гарантийных выплат кредиторам на основе агентского соглашения с Фондом), и его аффилиированных лицах - не более пяти процентов от активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного банка;

      3) суммарное размещение в облигации юридических лиц Республики Казахстан (за исключением банков второго уровня Республики Казахстан) и аффилиированных лицах данного юридического лица - не более десяти процентов от активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

      4) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо"), имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств одного государства - не более десяти процентов от активов Фонда;

      5) сделки "обратное репо", совершаемые с участием активов Фонда - не более десяти процентов от активов Фонда.

      Суммарное размещение активов Фонда в облигации не превышает двадцати пяти процентов от общего объема облигаций одной эмиссии.

      Сноска. Пункт 20 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 374 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      21. Инвестирование активов Фонда в финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо, не осуществляется.

      Сноска. Инструкция дополнена пунктом 21 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 267 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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