



Об утверждении Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 237. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 октября 2013 года № 8815. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 42.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 42 (вводится в действие с 01.07.2023).

Примечание ИЗПИ!

Сроки представления отчетности продлеваются в период действия чрезвычайного положения, введенного Указом Президента РК от 15.03.2020 № 285 "О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан" в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 31.03.2020 № 42 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие приказа см. п.2

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов (далее - Правила).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 22 августа 2013 года, за исключением приложения 1 к Правилам, нормы которого распространяются на отношения, возникшие с 29 августа 2013 года.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.02.2014 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Председатель

**Правила осуществления деятельности
единого накопительного пенсионного фонда и (или)
добровольных накопительных пенсионных фондов**

1. Общие положения

1. Правила осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года " О рынке ценных бумаг" (далее - Закон о рынке ценных бумаг), от 21 июня 2013 года " О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон о пенсионном обеспечении) и устанавливают порядок осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов.

Положения Правил не распространяются на управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, осуществляемое в рамках договора доверительного управления, заключаемого между Национальным Банком Республики Казахстан и единым накопительным пенсионным фондом.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) котировка - ценовые предложения контрапартнеров по финансовым инструментам, полученные посредством почтовой, электронной или факсимильной связи;

2) контрапартнер - юридическое лицо, обладающее правом заключать сделки с финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства;

3) "чистые" пенсионные активы - пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда за вычетом обязательств, относящихся к пенсионным активам (обязательств по пенсионным выплатам, переводам и аналогичных обязательств);

4) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

5) международная финансовая организация - организация, имеющая международный статус, созданная и действующая на основании международного договора (соглашения) либо устава;

6) principal protected notes - долговые ценные бумаги, по которым установлена гарантия эмитента по полному возврату суммы основного долга.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.02.2021 № 31 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Для целей Правил 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).

При наличии у эмитента и (или) финансового инструмента нескольких рейтинговых оценок по международной и (или) национальной шкале в расчет принимается наивысшая рейтинговая оценка по международной и (или) национальной шкале одного из рейтинговых агентств признаваемых уполномоченным органом.

4. Единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд действуют исключительно в интересах вкладчиков (получателей).

5. Управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда осуществляется в соответствии со статьями 35 и 35-1 Закона о пенсионном обеспечении.

Единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд производят расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов в соответствии с приложением 1 "Расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов" к Правилам.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15.02.2021 № 31 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5-1. Единый накопительный пенсионный фонд производит расчет стоимости условной единицы пенсионных обязательств в соответствии с приложением 1-1 к Правилам.

Сноска. Правила дополнены пунктом 5-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие с 01.01.2023).

6. Добровольный накопительный пенсионный фонд размещает пенсионные активы, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов,

привлекаемых в порядке и на условиях, установленных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, в финансовые инструменты, указанные в приложении 2 к Правилам.

Размер инвестиций за счет пенсионных активов в финансовые инструменты, указанные в приложении 2 к Правилам, устанавливается инвестиционной декларацией добровольного накопительного пенсионного фонда.

7. Добровольный накопительный пенсионный фонд, осуществляющий инвестиционное управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, ведет отдельный учет пенсионных активов, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, привлекаемых в порядке и на условиях, установленных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (далее – пенсионные активы добровольного накопительного пенсионного фонда), и пенсионных активов, принятых в инвестиционное управление от единого накопительного пенсионного фонда, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов.

В системе внутреннего учета добровольного накопительного пенсионного фонда пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда обособляются от собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда и пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда путем их учета на забалансовых счетах добровольного накопительного пенсионного фонда, и на них не обращается взыскание по обязательствам добровольного накопительного пенсионного фонда.

2. Порядок осуществления инвестиционной деятельности

8. Добровольный накопительный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями к порядку формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, установленными статьей 52 Закона о пенсионном обеспечении.

9. Сделки за счет пенсионных активов совершаются добровольным накопительным пенсионным фондом на основании инвестиционного решения, принятого инвестиционным комитетом добровольного накопительного пенсионного фонда уполномоченным на принятие инвестиционных решений в соответствии с инвестиционной декларацией добровольного накопительного пенсионного фонда.

10. Сделки за счет пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда заключаются на международных (иностраных) рынках ценных бумаг при соблюдении следующих условий:

1) сделка по покупке акций (депозитарных расписок) заключается по цене, не превышающей максимального значения цены по данному финансовому инструменту, сложившейся в день заключения сделки на международных (иностранных) фондовых биржах, на которых обращается данный финансовый инструмент, согласно информации, представленной в информационных аналитических системах Bloomberg или Reuters;

2) сделка по продаже акций (депозитарных расписок) заключается по цене не ниже минимального значения цены по данному финансовому инструменту, сложившейся в день заключения сделки на международных (иностранных) фондовых биржах, на которых обращаются данные финансовые инструменты, согласно информации, представленной в информационных аналитических системах Bloomberg или Reuters;

3) по долговым ценным бумагам, за исключением principal protected notes, а также по производным финансовым инструментам имеется распечатка котировок на покупку и (или) продажу с информационных аналитических систем Bloomberg или Reuters, либо при отсутствии таких котировок, имеется не менее трех котировок от трех различных контрапартнеров. Если контрапартнер не котирует данный финансовый инструмент, сообщение контрапартнера об отсутствии котировок или отказе в котировании финансового инструмента включается в отчет (документ) о заключении сделки;

4) контрапартнером по данной сделке выступает международная (иностранная) финансовая организация, обладающая рейтингом не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

5) расчеты по сделкам с данными финансовыми инструментами, за исключением производных финансовых инструментов, осуществляются через международные (зарубежные) расчетно-депозитарные системы (аналогичные Euroclear, Clearstream, Depository Trust & Clearing Corporation, Japan Securities Clearing Corporation) по принципу "поставка против платежа", при котором исполнение обязательств одной стороной сделки по поставке финансового инструмента или денег невозможно без исполнения другой стороной сделки встречных обязательств по поставке денег или финансового инструмента.

11. Сделки за счет пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, а также с производными финансовыми инструментами, заключаются исключительно на организованном рынке, за исключением случаев:

1) конвертации эмитентом имеющихся в инвестиционном портфеле облигаций в акции;

- 2) реализации права преимущественной покупки;
- 3) требования выкупа имеющих в инвестиционном портфеле акций у эмитента, согласно статье 27 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах";
- 4) реализации ценных бумаг, подвергнутых фондовой биржей делистингу;
- 5) обмена ценных бумаг и иных обязательств эмитента на другие ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента;
- 6) реализации ценных бумаг, по которым фондовой биржей на момент заключения сделки торги открыты не были;
- 7) осуществления эмитентом выкупа собственных ценных бумаг;
- 8) заключения сделок на международных (иностранных) рынках по купле-продаже финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) эмитентами - резидентами Республики Казахстан и эмитентами - нерезидентами Республики Казахстан, торгуемых на международных (иностранных) рынках ценных бумаг, с учетом особенностей, установленных пунктом 10 Правил;
- 9) заключения сделок с производными финансовыми инструментами, совершенных с учетом требований, предусмотренных пунктами 10, 22 и 23 Правил.

12. При приобретении добровольным пенсионным фондом за счет пенсионных активов "principal protected notes", расчеты осуществляются по принципу "поставка против платежа" с учетом требований, предусмотренных приложением 2 к Правилам.

13. Сделки за счет пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, за исключением сделок на организованном рынке, а также в случаях, предусмотренных пунктом 10 Правил и договором кастодиального обслуживания пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, не заключаются с:

- 1) аффилированными лицами добровольного накопительного пенсионного фонда;
- 2) доверительными управляющими акциями добровольного накопительного пенсионного фонда, принадлежащими крупным акционерам добровольного накопительного пенсионного фонда;
- 3) доверительными управляющими акциями, выпущенными крупными акционерами добровольного накопительного пенсионного фонда, и (или) долями участия в уставном капитале крупных акционеров добровольного накопительного пенсионного фонда;
- 4) аффилированными лицами доверительных управляющих, указанных в подпунктах 2) и 3) настоящего пункта Правил.

14. Добровольный накопительный пенсионный фонд не приобретает за счет пенсионных активов доли участия в уставных капиталах аффилированных лиц, акции, выпущенные аффилированными лицами, либо депозитарные расписки, базовым активом которых являются такие акции, за исключением акций, входящих в список фондовой биржи, параметры которого используются в целях расчета индекса рынка акций фондовой биржи (представительский список фондовой биржи), либо депозитарных расписок, базовым активом которых являются такие акции.

15. Добровольный накопительный пенсионный фонд не заключает сделки за счет пенсионных активов по приобретению финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) лицами, указанными в пункте 13 Правил, и входящих в перечень, определенный пунктом 2 приложения 2 к Правилам.

16. Добровольный накопительный пенсионный фонд не принимает инвестиционные решения по покупке ценных бумаг за счет пенсионных активов с даты:

1) дефолта эмитента (за исключением обмена ценных бумаг и иных обязательств эмитента на ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента);

2) перевода ценных бумаг эмитента в категорию "буферная категория" официального списка фондовой биржи;

3) приостановления фондовой биржей торгов с данными ценными бумагами.

17. Сделки купли-продажи государственных и негосударственных ценных бумаг, совершенные на организованном рынке с участием пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, заключаются методом открытых торгов, за исключением сделок по покупке государственных и негосударственных ценных бумаг при их первичном размещении.

Сделки "обратного репо", совершаемые за счет пенсионных активов, заключаются на срок не более тридцати календарных дней.

Предметом операций "обратного репо", совершаемых с участием пенсионных активов, являются государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

18. Если в результате каких-либо обстоятельств структура портфеля финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, перестанет соответствовать условиям, установленным Правилами, пруденциальным нормативам, установленным для добровольного накопительного пенсионного фонда, добровольный накопительный пенсионный фонд незамедлительно прекращает инвестиционную деятельность, связанную с таким несоответствием, и в течение одного рабочего дня сообщает в уполномоченный орган о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению с

указанием наименования мероприятий, руководящих работников добровольного накопительного пенсионного фонда, ответственных за их исполнение, и сроков исполнения.

Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий в течение пяти рабочих дней. При одобрении плана мероприятий уполномоченным органом добровольный накопительный пенсионный фонд приступает к его реализации и представляет в уполномоченный орган отчеты о выполнении мероприятий, установленных планом мероприятий. При получении замечаний уполномоченного органа к плану мероприятий добровольный накопительный пенсионный фонд представляет в уполномоченный орган откорректированный план мероприятий не позднее пяти рабочих дней с даты получения письма уполномоченного органа о результатах рассмотрения плана мероприятий.

Сноска. Пункт 18 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.02.2014 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.06.2020 № 68 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его официального опубликования)

19. Срок размещения пенсионных активов добровольным накопительным пенсионным фондом во вклад в банке второго уровня Республики Казахстан не превышает тридцати шести месяцев. Сумма вклада и сумма вознаграждения по нему зачисляются на инвестиционные счета добровольного накопительного пенсионного фонда не позднее дня, следующего за датой истечения срока договора банковского вклада.

20. Пенсионные активы, поступающие на инвестиционные счета добровольного накопительного пенсионного фонда в банке-кастодиане, на корреспондентские счета банка-кастодиана добровольного накопительного пенсионного фонда в международных (иностраных) банках-кастодианах и на счета банка-кастодиана в международных (иностраных) организациях - участниках международных (иностраных) депозитарно-расчетных систем, подлежат инвестированию в полном объеме за вычетом текущих обязательств в течение десяти рабочих дней в отношении национальной валюты, тридцати календарных дней в отношении иностранной валюты.

21. Если ценные бумаги перестают соответствовать требованиям приложения 2 к Правилам, добровольный накопительный пенсионный фонд реализует такие ценные бумаги в течение одного года с даты наступления вышеуказанного события.

22. Сделки с производными финансовыми инструментами за счет пенсионных активов заключаются добровольным накопительным пенсионным фондом только в целях хеджирования в случае, если базовый актив данных производных финансовых инструментов входит в состав пенсионных активов.

23. При заключении добровольным накопительным пенсионным фондом сделок своп, опционов и форвардов на неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан контрагент по указанной сделке является финансовой организацией Республики Казахстан, обладающей рейтингом не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств при наличии не менее трех котировок от трех различных контрагентов по соответствующим инструментам.

24. Если единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд самостоятельно управляют собственным инвестиционным портфелем, сделки за счет собственных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда совершаются на основании инвестиционного решения, принятого инвестиционным комитетом единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, уполномоченным на принятие инвестиционных решений в соответствии с политикой инвестирования собственных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда.

25. Единый накопительный пенсионный фонд за счет собственных активов не участвует в создании и деятельности юридических лиц как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, за исключением создания:

страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни";

управляющих инвестиционным портфелем;

организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность; юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, осуществляющих консалтинговую или актуарную деятельности.

26. Сделки за счет собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, не заключаются с лицами, указанными в пункте 13 Правил.

27. Сделки с производными финансовыми инструментами за счет собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда заключаются только в целях хеджирования в случае, если базовый актив входит в состав собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда.

28. Сделки за счет собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда заключаются на международных (иностраных) рынках ценных бумаг при соблюдении условий, указанных в пункте 10 Правил.

29. Сделки за счет собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, а также с производными финансовыми инструментами, заключаются исключительно на организованном рынке, за исключением случаев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) пункта 11 Правил и следующих случаев:

1) заключения сделок на международных (иностраных) рынках по купле-продаже финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) эмитентами - резидентами Республики Казахстан и эмитентами - нерезидентами Республики Казахстан, торгуемых на международных (иностраных) рынках ценных бумаг, с учетом особенностей, установленных пунктом 10 Правил;

2) заключения сделок с производными финансовыми инструментами, совершенных с учетом требований, предусмотренных пунктами 27, 28, 29 и 30 Правил.

30. При заключении добровольным накопительным пенсионным фондом сделок своп, опционов и форвардов на неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан контрагент по указанной сделке является финансовой организацией Республики Казахстан, обладающей рейтингом не ниже "В" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств при наличии не менее трех котировок от трех различных контрагентов по соответствующим инструментам.

Приложение 1
к Правилам осуществления
деятельности единого
накопительного пенсионного
фонда и (или) добровольных
накопительных пенсионных фондов

Расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 2 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Единый накопительный пенсионный фонд еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня

месяца производит расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов.

2. Добровольный накопительный пенсионный фонд еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца производит расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов.

3. Стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда рассчитывается в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения.

4. Стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда рассчитывается единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца по формуле:

$$C_i = \frac{PA_i}{UE_i},$$

где:

C_i - стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца;

PA_i - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец данного дня, рассчитанная в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения (с учетом особенностей, установленных Правилами);

UE_i - общее количество условных единиц пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец данного дня, рассчитанное в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения.

5. Текущая стоимость "чистых" пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных Правилами):

$$PA_i = PA_{(i-1)} + V_i + T_i + \Pi_{i1} + \Pi_{i2} - N_i + NP_i + S,$$

где:

ПА (i-1) - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец предыдущего календарного дня;

В_i - пенсионные взносы, поступившие в единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд за данный день;

Т_i - переводы пенсионных активов, полученные из доверительного управления управляющего инвестиционным портфелем и (или) Национального Банка Республики Казахстан, из добровольных накопительных пенсионных фондов, поступившие в единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд за данный день;

П_{i1} - пеня, полученная единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом в данный день за несвоевременное перечисление пенсионных взносов;

П_{i2} - пеня, полученная единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом в данный день за несвоевременное инвестирование пенсионных активов;

Н_i - начисленные за данный день пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, переводы из единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда в добровольные накопительные пенсионные фонды, переводы из единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда в страховую организацию, единовременные пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, переводы из единого накопительного пенсионного фонда в доверительное управление управляющего инвестиционным портфелем и (или) Национального Банка Республики Казахстан и обязательства по возвратам ошибочно поступивших пенсионных взносов и (или) пени на счет единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда (за исключением ошибочно поступивших сумм, которые признаны в качестве таковых единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом и обслуживающим его банком-кастодианом в день поступления, не размещены в финансовые инструменты и не зачислены на индивидуальные счета вкладчиков);

НП_i - накопленная сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца, которая включает сумму начисленного инвестиционного дохода по пенсионным активам единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда,

сумму начисленных комиссионных вознаграждений единого накопительного пенсионного фонда, Национального Банка Республики Казахстан, управляющего инвестиционным портфелем или добровольного накопительного пенсионного фонда и принимается для расчета текущей стоимости "чистых" пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца;

S - сумма возмещения отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов.

6. Общее количество условных единиц пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец каждого календарного дня данного месяца рассчитывается по формуле:

$$U E_i = U E_{(i-1)} + \frac{V_i + T_i + \Pi_{i1} + \Pi_{i2} + S - H_i}{C_{(i-1)}},$$

где:

$U E_{(i-1)}$ - общее количество условных единиц пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец календарного дня, предшествующего данному дню;

$C_{(i-1)}$ - стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец календарного дня, предшествующего данному дню.

7. При первоначальном поступлении пенсионных активов в доверительное управление управляющего инвестиционным портфелем от Национального Банка Республики Казахстан или от других управляющих инвестиционным портфелем расчет стоимости условной единицы пенсионных активов осуществляется по текущей стоимости одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, установленной на начало дня, соответствующего дню поступления пенсионных активов в доверительное управление.

8. При передаче пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда в доверительное управление от одного управляющего инвестиционным портфелем другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов не прерывается и продолжает осуществляться по

стоимости одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, установленной на начало дня передачи пенсионных активов в доверительное управление.

Приложение 1-1
к Правилам осуществления
деятельности единого
накопительного пенсионного
фонда и (или) добровольных
накопительных пенсионных фондов

Расчет стоимости условной единицы условных пенсионных обязательств

Сноска. Правила дополнены приложением 1-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие с 01.01.2023).

1. Единый накопительный пенсионный фонд на конец каждого календарного дня месяца производит расчет стоимости условной единицы условных пенсионных обязательств, сформированных за счет обязательных взносов работодателя (далее – условная единица).

2. Расчет стоимости условной единицы начинается со ста тенге.

3. При поступлении сумм на условный пенсионный счет, поступившая сумма пересчитывается в эквивалентное количество условных единиц, определяемых по текущей стоимости на начало даты поступления сумм. Операции по списанию сумм с условного пенсионного счета осуществляются единым накопительным пенсионным фондом по текущей стоимости условной единицы на начало даты списания.

4. Перечень и порядок проведения операций по учету обязательных пенсионных взносов работодателя и иных поступлений (списаний) на условных пенсионных счетах, включая порядок начисления, списания инвестиционного дохода по операциям списания сумм с условных пенсионных счетов, а также порядок отражения операций на счетах резервных фондов, определяется внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда.

5. Единый накопительный пенсионный фонд рассчитывают текущую стоимость условной единицы по следующей формуле:

PA_i

$C_i = \frac{PA_i}{U_{ei}}$, где

U_{ei}

C_i - стоимость одной условной единицы на конец данного дня;

PA_i - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, на конец данного дня, рассчитанная в соответствии с пунктом 6 настоящих Правил;

УЕ_і - общее количество условных единиц на конец данного дня, рассчитанное в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения.

6. Текущая стоимость "чистых" пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, на конец каждого календарного дня данного месяца рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных Правилами):

$$ПА_i = ПА_{(i-1)} + В_i + Д_i + П_i - Н_i - К_{в_i}, \text{ где:}$$

ПА_(i-1) - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, на конец предыдущего календарного дня;

В_і - обязательные пенсионные взносы работодателя, поступившие в единый накопительный пенсионный фонд за данный день;

Д_і - инвестиционный доход по пенсионным активам, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, начисленный за данный день;

П_і - пеня, полученная единым накопительным пенсионным фондом в данный день за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов работодателя;

Н_і - начисленные за данный день пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и обязательства по возвратам ошибочно поступивших пенсионных взносов и (или) пени на счет единого накопительного пенсионного фонда (за исключением ошибочно поступивших сумм, которые признаны в качестве таковых единым накопительным пенсионным фондом и обслуживающим его банком-кастодианом в день поступления, не размещены в финансовые инструменты и не зачислены на условные пенсионные счета физических лиц);

К_{в_і} - комиссионное вознаграждение единого накопительного пенсионного фонда, начисленное за данный день.

7. Общее количество условных единиц на конец каждого календарного дня данного месяца рассчитывается по формуле:

$$В_i + П_i - Н_i$$

$$УЕ_i = УЕ_{(i-1)} + \frac{В_i + П_i - Н_i}{С_{(i-1)}}, \text{ где}$$

УЕ_(i-1) - общее количество условных единиц на конец последнего календарного дня, предшествующего данному дню;

С_(i-1) - стоимость одной условной единицы на конец последнего календарного дня, предшествующего данному дню.

8. Справка о стоимости одной условной единицы (далее - справка) предоставляется единым накопительным пенсионным фондом в

уполномоченный орган ежемесячно не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, в электронной форме в соответствии с формой настоящего приложения.

Данные в расчетах указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

9. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность, единый накопительный пенсионный фонд представляет в уполномоченный орган доработанную справку и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в справку.

Форма

Справка о стоимости одной условной единицы условных пенсионных обязательств единого накопительного пенсионного фонда

за _____ года
(наименование месяца) (цифровое обозначение календарного года)

Дата	Пенсионные взносы, поступило	Пеня, полученная за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	Выплаты, начислено	Обязательств о по возвратам пенсионных взносов и (или) пени, полученной за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	Комиссионно вознагражден ие от инвестиционн ого дохода	Текущая стоимость " чистых " пенсионных активов
1	2	3	4	5	6	7

продолжение таблицы

Количество условных единиц ¹	Стоимость одной условной единицы пенсионных активов ²	Инвестиционный доход по пенсионным активам, начисленный за день
8	9	10
Наименование		Адрес
_____		_____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Главный бухгалтер (либо лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

1 С точностью до трех знаков после запятой.

2 С точностью до семи знаков после запятой.

Приложение 2
к Правилам осуществления
деятельности единого
накопительного пенсионного
фонда и (или) добровольных
накопительных пенсионных фондов

Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 10.09.2019 № 151 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Перечень финансовых инструментов, в которые добровольный накопительный пенсионный фонд размещает пенсионные активы, и требования, предъявляемые к ним:

№	Наименование финансового инструмента
1.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан
2.	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан
3.	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами "Фонд национального благосостояния" Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов"
	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный

4.	рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств на срок не более тридцати шести месяцев
5.	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан
6.	Долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
7.	<p>Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:</p> <p>долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств</p> <p>;</p> <p>долговые ценные бумаги, выпуск которых осуществляется эмитентом под гарантию родительской организации-нерезидента Республики Казахстан, имеющей рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо родительской организации - резидента, имеющей рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, размер которой соответствует полному объему выпуска негосударственных долговых ценных бумаг;</p> <p>акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг одного из других рейтинговых агентств</p> <p>;</p> <p>акции иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов;</p> <p>акции иностранных организаций, признаваемых резидентами Республики Казахстан в соответствии с пунктом 3 статьи 22-1 Закона о рынке ценных бумаг</p>

8.

, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи

Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств:

акции эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "B-" 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 или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

акции, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи;

акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра "Астана";

долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже "B-" 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 или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра "Астана";

паи интервальных паевых инвестиционных фондов, управляющая компания которых является юридическим лицом, созданным в соответствии с

	<p>законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям сектора "ценные бумаги инвестиционных фондов" площадки "Смешанная" официального списка фондовой биржи;</p> <p>ценные бумаги, выпущенные в рамках реструктуризации обязательств эмитента в целях обмена на ранее выпущенные ценные бумаги либо иные обязательства данного эмитента</p>
9.	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в строке, порядковый номер 9, настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:</p> <p>1) эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);</p> <p>2) аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг, составленной в соответствии с требованиями подпункта 1) настоящей строки, производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;</p> <p>3) эмитентом долговых ценных бумаг представлялась фондовой бирже финансовая отчетность эмитента, подтвержденная аудиторским отчетом, или отчет аудитора по обзору промежуточной финансовой информации (полного комплекта промежуточной финансовой отчетности эмитента) за периоды, установленные внутренними документами фондовой биржи;</p> <p>4) наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;</p> <p>5) в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)</p>
	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в строках, порядковые номера 9 и 10, настоящего пункта, выпущенные организациями Республики</p>

10.	<p>Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:</p> <p>1) эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;</p> <p>2) аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг, составленной в соответствии с требованиями подпункта 1) настоящей строки, производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;</p> <p>3) эмитентом долговых ценных бумаг представлялась фондовой бирже финансовая отчетность эмитента, подтвержденная аудиторским отчетом, или отчет аудитора по обзору промежуточной финансовой информации (полного комплекта промежуточной финансовой отчетности эмитента) за периоды, установленные внутренними документами фондовой биржи;</p> <p>4) наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;</p> <p>5) в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)</p>
11.	Паи интервальных и открытых паевых фондов
12.	<p>Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery") и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже "AA" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более двенадцати месяцев</p>
13.	<p>Principal protected notes, выпущенные организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, которые соответствуют следующим условиям:</p> <p>срок обращения не превышает трех лет;</p> <p>условиями выпуска principal protected notes не предусмотрены случаи дефолта какого-либо государства, эмитента по своим обязательствам</p>

14.	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, указанные в настоящем приложении
-----	---

2. Суммарный объем инвестиций в следующие финансовые инструменты, не превышает 5 (пяти) процентов от пенсионных активов, находящихся в инвестиционном управлении добровольного накопительного пенсионного фонда:

1.	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра "Астана"
2.	Паи интервальных паевых инвестиционных фондов, управляющая компания которых является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям сектора "ценные бумаги инвестиционных фондов" площадки "Смешанная" официального списка фондовой биржи
3.	Паи инвестиционных фондов, имеющих международную рейтинговую оценку "Standard & Poor's principal stability fund ratings" не ниже "BBBm -" либо "Standard & Poor's Fund credit quality ratings" не ниже "BBBf-"
4.	Негосударственные долговые ценные бумаги, указанные в строке 12 пункта 1 настоящего приложения