

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности и рынка ценных бумаг

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 мая 2020 года № 60. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 мая 2020 года № 20734

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности и рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности и рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 165 "Об утверждении Требований к программно-техническим средствам и иному оборудованию, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7734, опубликовано 29 августа 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 290-291 (27109-27110) следующие изменения:

в Требованиях к программно-техническим средствам и иному оборудованию, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Требования к программно-техническим средствам и иному оборудованию, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг (далее - Требования), определяют требования к программно-техническим средствам и иному оборудованию, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг (далее - программное обеспечение), и организации безопасной работы, обеспечивающей сохранность и защиту информации от несанкционированного доступа к данным, хранящимся у профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Действие Требований не распространяется на:

1) отношения, возникающие при использовании информационных ресурсов Национального Банка Республики Казахстан и (или) уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на основании соответствующего соглашения, заключенного между профессиональным участником рынка ценных бумаг и Национальным Банком Республики Казахстан и (или) уполномоченным органом;

2) страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни", имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.";

подпункт б) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"б) автоматизированное формирование форм отчетов, представляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в Национальный Банк

Республики Казахстан, а также выписок с лицевого счета, отчетов о проведенных операциях;"

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 184 "Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8692, опубликовано 17 октября 2013 года в газете "Казахстанская правда" № 295 (27569) следующие изменение и дополнения:

в Правилах осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 18-1 в следующей редакции:

"18-1. Учет и хранение активов, составляющих инвестиционный портфель, сформированный за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, осуществляется кастодианом на основании кастодиального договора, заключенного между кастодианом и управляющим инвестиционным портфелем.";

дополнить пунктом 22-1 в следующей редакции:

"22-1. В целях реализации функций по хранению и учету активов, составляющих инвестиционный портфель, сформированный за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях (далее в настоящем пункте – инвестиционный портфель), кастодиан осуществляет:

1) ежемесячное информирование управляющего инвестиционным портфелем о состоянии банковских счетов, предназначенных для учета и хранения денег, составляющих инвестиционный портфель, а также о движении денег по банковским счетам в отчетном периоде по форме, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами кастодиана и кастодиальным договором;

2) ежемесячное составление отчета о структуре активов, составляющих инвестиционный портфель, по форме, определенной внутренними документами кастодиана, для представления управляющему инвестиционным портфелем, в управлении которого находится инвестиционный портфель, в порядке и сроки, установленные кастодиальным договором, в том числе для проведения сверки в соответствии с пунктом 36 Правил;

3) учет обязательств, подлежащих исполнению за счет активов, составляющих инвестиционный портфель, в том числе по комиссионным вознаграждениям лицам, обеспечивающим управление инвестиционным портфелем;

4) контроль за соответствием состава активов, составляющих инвестиционный портфель, требованиям инвестиционной декларации;

5) учет стоимости, движения и состава активов, составляющих инвестиционный портфель, а также расчет условной единицы активов инвестиционного портфеля.

При выявлении несоответствия структуры (состава) активов инвестиционного портфеля требованиям инвестиционной декларации кастодиан не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления несоответствия, направляет уведомление об этом в уполномоченный орган и управляющему инвестиционным портфелем."

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796, опубликовано 5 декабря 2013 года в газете "Юридическая газета" № 183 (2558) следующие изменения :

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Банки второго уровня, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, формируют систему управления рисками в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632.

Страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни", имеющие лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, формируют систему управления рисками в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462.

Требования Правил распространяются на страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни", имеющие лицензию уполномоченного

органа на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, в части порядка принятия инвестиционных решений в отношении активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, а также порядка составления и содержания рекомендации и инвестиционного решения в отношении таких активов.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Брокеры и (или) дилеры, Управляющие ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляют в уполномоченный орган отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками в соответствии с приложением 1 к Правилам, который содержит:

1) полный перечень требований к системе управления рисками;

2) самостоятельную оценку соответствия (несоответствия) требованиям к системе управления рисками;

3) в случае выявления недостатков в системе управления рисками план мероприятий по их устранению с указанием недостатка, который нуждается в исправлении, мероприятий, необходимых для исправления недостатка, ответственных лиц и конкретных сроков исполнения мероприятий."

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 10 "Об утверждении Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9248, опубликовано 16 апреля 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения и дополнения:

в Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 7 июля 2004 года "Об инвестиционных и венчурных фондах" (далее – Закон об инвестиционных фондах), от 20 февраля 2006 года "О проектном финансировании и секьюритизации" (далее – Закон о секьюритизации), устанавливают условия и порядок осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем в Республике Казахстан.

Действие Правил распространяется на:

организации, осуществляющие на основании лицензии уполномоченного органа деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов;

организации, осуществляющие на основании лицензии уполномоченного органа деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, при осуществлении ими деятельности по управлению инвестиционным портфелем, сформированным не за счет пенсионных активов;

страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни" и самостоятельное управление активами, сформированными за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, на основании лицензии уполномоченного органа на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг (далее – страховые организации).

Деятельность управляющего инвестиционным портфелем по управлению активами, сформированными за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, осуществляется с учетом особенностей, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Правила участия страхователя в инвестициях).";

подпункт 8) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"8) клиент – лицо, пользующееся или намеренное воспользоваться услугами управляющего инвестиционным портфелем, а также инвестиционный фонд и инвестиционный портфель, сформированный за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, активы которых находятся в управлении у управляющего инвестиционным портфелем,";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Деятельность по управлению инвестиционным портфелем в части, не урегулированной Правилами, осуществляется в соответствии с внутренними документами управляющего инвестиционным портфелем, заключенными между управляющим инвестиционным портфелем и его клиентами договорами по управлению инвестиционным портфелем, договорами страхования,

предусматривающими условие участия страхователя в инвестициях, заключенными между страховой организацией и страхователями.";

пункт 2-1 исключить;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Передоверие управляющим инвестиционным портфелем деятельности по управлению инвестиционным портфелем другому управляющему инвестиционным портфелем и (или) иностранному управляющему инвестиционным портфелем не допускается, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором по управлению инвестиционным портфелем.

В случае указания в договоре по управлению инвестиционным портфелем, заключенном управляющим инвестиционным портфелем с клиентом, возможности передоверия осуществления деятельности по управлению портфелем данного клиента другому управляющему инвестиционным портфелем и (или) иностранному управляющему инвестиционным портфелем либо доверительному управляющему при учреждении доверительного управления имуществом в соответствии со статьей 883 Гражданского кодекса Республики Казахстан, в договоре по управлению инвестиционным портфелем указывается, что по обязательствам перед клиентом отвечает управляющий инвестиционным портфелем, с которым клиентом был заключен данный договор.";

дополнить пунктами 6-1 и 6-2 в следующей редакции:

"6-1. При совмещении управляющим инвестиционным портфелем деятельности по управлению инвестиционным портфелем с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг, не допускается одновременное курирование должностным лицом вопросов деятельности по управлению инвестиционным портфелем и брокерской и (или) дилерской деятельности, за исключением первого руководителя.";

6-2. Пункты 4, 5, 6 и 6-1 Правил не распространяются на страховые организации.";

дополнить пунктом 7-1 в следующей редакции:

"7-1. Инвестиционное управление активами, сформированными за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, осуществляется на основании такого договора страхования.";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. Управляющий инвестиционным портфелем, осуществляющий доверительное управление активами паевого инвестиционного фонда (инвестиционного портфеля, сформированного за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия

страхователя в инвестициях), в течение трех рабочих дней с даты получения уведомления уполномоченного органа о приостановлении действия лицензии или ее лишении направляет кастодиану, осуществляющему учет активов данного фонда (инвестиционного портфеля), информацию о суммах кредиторской и дебиторской задолженностей, в том числе возникших в рамках открытия операций "репо", включая сведения о кредиторах, дебиторах и лицах, участвовавших в операциях "репо".";

дополнить пунктом 24-1 в следующей редакции:

"24-1. Пункты 7, 8, 9, 10, 11, 11-1, 12 Правил не распространяются на случаи управления активами, сформированными за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

"27. Инвестиционная декларация клиента содержит сведения, предусмотренные пунктом 37 Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796) (далее – Правила формирования системы управления рисками).

Требования к инвестиционной декларации инвестиционных фондов установлены статьей 39 Закона об инвестиционных фондах.

Требования к инвестиционной декларации инвестиционного портфеля, сформированного за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, определены Правилами участия страхователя в инвестициях.";

пункт 33 изложить в следующей редакции:

"33. Управляющий инвестиционным портфелем не принимает решения по заключению сделок и не осуществляет сделки:

1) по приобретению за счет активов клиента, переданных в инвестиционное управление, финансовых инструментов и иного имущества, находящегося в собственности управляющего инвестиционным портфелем;

2) по отчуждению активов клиента в свою собственность;

3) в которых управляющий инвестиционным портфелем одновременно представляет интересы своего клиента и интересы третьего лица, не являющегося его

клиентом, за исключением сделок, заключенных методом открытых торгов на фондовой бирже;

4) по приобретению за счет активов клиента финансовых инструментов, выпущенных управляющим инвестиционным портфелем и (или) ценных бумаг инвестиционных фондов, находящихся в инвестиционном управлении у данного управляющего инвестиционным портфелем;

5) по приобретению за счет активов клиента ценных бумаг эмитентов, находящихся в процессе ликвидации;

6) по приобретению за счет активов клиента ценных бумаг с даты дефолта эмитента (за исключением обмена ценных бумаг и иных обязательств эмитента на ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента), перевода ценных бумаг эмитента в категорию "буферная категория" официального списка фондовой биржи, приостановления фондовой биржей торгов с данными ценными бумагами;

7) предусматривающие отсрочку или рассрочку платежа более, чем на тридцать календарных дней при совершении сделки в отношении активов клиента, принятых в инвестиционное управление;

8) предполагающие использование активов клиента, принятых в инвестиционное управление, в обеспечение исполнения своих собственных обязательств или обязательств третьих лиц, не связанных с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем данного клиента;

9) по безвозмездному отчуждению активов клиента;

10) по заключению за счет активов клиента договоров о продаже финансовых инструментов, не принадлежащих клиенту ("короткие продажи");

11) по приобретению в состав активов клиента, не являющегося инвестиционным фондом, активов инвестиционных фондов, находящихся в инвестиционном управлении у данного управляющего инвестиционным портфелем, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методами открытых торгов;

12) в результате которых будут нарушены требования, установленные финансовым законодательством Республики Казахстан и (или) инвестиционной декларацией клиента.

Действие подпункта 4) настоящего пункта не распространяется на случаи приобретения паев паевого инвестиционного фонда, не являющегося закрытым паевым инвестиционным фондом, в инвестиционный портфель, сформированный за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.

Совокупный объем инвестиций активов инвестиционных фондов, активов инвестиционных портфелей, сформированных за счет части страховых премий (

страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, находящихся в управлении у одного управляющего инвестиционным портфелем (страховой организации), и собственных активов управляющего инвестиционным портфелем (страховой организации) в голосующие акции лицензиатов финансового рынка должен быть меньше размера, требующего получения согласия уполномоченного органа на их приобретение.";

дополнить пунктами 37-2 и 37-3 в следующей редакции:

"37-2. Часть первая пункта 27 и пункт 29 Правил не распространяются на случаи управления активами, сформированными за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.

Пункт 32 Правил не распространяется на страховые организации.

37-3. Требования настоящей главы Правил не распространяются в отношении собственных активов управляющего инвестиционным портфелем, являющегося страховой организацией.";

часть первую пункта 38 изложить в следующей редакции:

"38. Учет и хранение активов, составляющих инвестиционный портфель, сформированный за счет собственных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, страховых организаций, за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, а также учет и хранение активов инвестиционных фондов и активов специальной финансовой компании осуществляется кастодианом на основании кастодиального договора, заключенного между кастодианом и управляющим инвестиционным портфелем.";

пункт 42 изложить в следующей редакции:

"42. Учет и хранение иностранных финансовых инструментов клиентов, за исключением активов, составляющих инвестиционный портфель, сформированный за счет собственных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, страховых организаций, за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, а также активов инвестиционных фондов и активов специальной финансовой компании, может осуществляться иностранной расчетной организацией.";

дополнить пунктом 47-1 в следующей редакции:

"47-1. Особенности учета активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, установлены Правилами участия страхователя в инвестициях.";

дополнить пунктом 53-1 в следующей редакции:

"53-1. Настоящая глава Правил не распространяется на страховые организации.";

дополнить пунктом 55-1 в следующей редакции:

"55-1. Настоящая глава Правил не распространяется на страховые организации.".

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794, опубликовано 24 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменение и дополнение:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму обязательств, передаваемых (переданных) в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам перестрахования, в зависимости от рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан на предыдущую отчетную дату, в соответствии с суммой увеличения минимального размера маржи платежеспособности, рассчитанной по Таблице увеличения минимального размера маржи платежеспособности согласно приложению 3 к Нормативам.

Минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации увеличивается на значение, равное 1 (одному) проценту от текущей стоимости активов, созданных (сформированных) за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.";

дополнить пунктом 26-1 в следующей редакции:

"26-1. Минимальный размер гарантийного фонда для страховой (перестраховочной) организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" и разработанные виды страхования, предусматривающие осуществление страховой выплаты в случае участия страхователя в инвестициях, увеличивается на:

200 000 (двести тысяч) месячных расчетных показателей – при самостоятельном управлении активами, сформированными за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

100 000 (сто тысяч) месячных расчетных показателей – при передаче активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией."

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 79 "Об установлении видов пруденциальных нормативов, а также показателей, характеризующих соблюдение их значений для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем, утверждении Правил расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17008, опубликовано 12 июня 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Правилах расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Правила не распространяются на управляющих инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и страховые организации,

осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни", имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.";

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462, опубликовано 9 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 16 дополнить подпунктом 1-1) в следующей редакции:

"1-1) для организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг – наличие в составе организационной структуры организации подразделения, осуществляющего функции по управлению инвестиционным портфелем, включая, но не ограничиваясь следующими функциями по:

сбору, обработке и анализу информации, необходимой для подготовки рекомендаций, составляемых при разработке инвестиционной декларации, определении и пересмотре лимитов инвестирования активов страхователей, принятии решений о совершении сделок за счет активов страхователей (далее – рекомендации);

составлению рекомендаций;

оформлению принятых инвестиционных решений и протоколов по итогам заседаний инвестиционного комитета организации;

учету финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей;

подготовке отчетов страхователям о результатах деятельности по управлению инвестиционным портфелем в порядке, предусмотренном договором страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

взаимодействию с другими финансовыми организациями в процессе осуществления управления активами страхователей;

функции, определенные внутренними документами организации;"

в Требованиях к управлению инвестиционными рисками согласно приложению 9 к указанным Правилам:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Совет директоров в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) утверждает инвестиционную политику;

2) принимает решение о самостоятельном размещении активов, покрывающих страховые резервы, либо о передаче активов частично либо полностью в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющему инвестиционным портфелем);

3) утверждает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

4) согласовывает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) управляющим инвестиционным портфелем по договоренности с организацией за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

5) создает инвестиционный комитет в течение 10 (десяти) рабочих дней в случае получения организацией лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. При нарушении управляющим инвестиционным портфелем требований правил паевого инвестиционного фонда, инвестиционной декларации инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) управляющим инвестиционным портфелем по договоренности с организацией за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, подразделение организации, ответственное за управление рисками, обязано уведомлять уполномоченный орган о наличии такого нарушения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения."