

**ПОЛОЖЕНИЕ о пруденциальных нормативах для компаний по управлению пенсионными активами**

***Утративший силу***

Утверждено Постановлением Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 29 августа 1997 г. N 133. Зарегистрировано в Министерстве юстиции 9 сентября 1997 г. N 363. Утратило силу - постановлением НКЦБ РК от 15 ноября 2000г. N 87 ~V001330

 Настоящим Положением в соответствии с Законом Республики
Казахстан
 Z970136\_
 "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан"
от 20 июня 1997 г. устанавливаются обязательные к соблюдению компаниями
по управлению пенсионными активами (далее - Компании) пруденциальные
нормативы.

 1. Минимальный размер уставного капитала
<\*>

 Сноска. Глава 1 "Минимальный размер уставного капитала" исключена
согласно постановлению НКЦБ от 11.08.99 г. N 40
 V990898\_
 .

 2. Достаточность собственных средств

 2.1. Достаточность собственных средств Компании характеризуется
коэффициентом К1, рассчитываемым как отношение размера собственных средств
Компании к размеру ее собственных активов и пенсионных активов, принятых
ею в инвестиционное управление, по формуле:
 СС
 К1 = ------- , где
 СА + ПА
 К1 - коэффициент достаточности собственных средств;
 СС - размер собственных средств Компании, рассчитанный
в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения;
 СА - размер собственных активов Компании;
 ПА - размер пенсионных активов, принятых Компанией
в инвестиционное управление.
 2.2. Собственные средства Компании включают:
 1) объявленный уставный капитал;
 2) дополнительный оплаченный капитал;
 3) дополнительный неоплаченный капитал;
 4) резервный капитал;
 5) нераспределенный доход отчетного года;
 6) нераспределенный доход предыдущих лет;
 за вычетом:
 7) неоплаченного капитала;
 8) изъятого капитала;
 9) нематериальных активов;
 10) непокрытого убытка отчетного года;
 11) непокрытого убытка предыдущих лет;
 12) активов, находящихся в залоге, или подвергнутых иному обременению;

      13) дебиторской задолженности организаций, являющихся по отношению к
Компании аффилиированными лицами, в соответствии с постановлением
Директората Национальной комиссии
 V980680\_
 "О практике применения понятия
"аффилиированное лицо" от 26 октября 1998 года N 181;

      14) дебиторской задолженности организаций по поставке Компании
нематериальных активов, основных средств и материалов со сроком погашения
более двух месяцев;

      15) финансовых инвестиций (по покупной стоимости) за исключением
инвестиций в финансовые инструменты, которые определены
 V980642\_
 Правилами
осуществления инвестиционной деятельности компаний по управлению
пенсионными активами, утвержденными постановлением Национальной
комиссии от 13 августа 1998 года N 11;

      16) авансов выданных.

      2.3. Значение коэффициента К1 должно быть не менее:

      1) 0,02 - при размере пенсионных активов, принятых Компаний в
инвестиционное управление, составляющем менее 5 миллиардов тенге;

      2) 0,015 - при размере пенсионных активов, принятых Компаний в
инвестиционное управление, составляющем от 5 до 10 миллиардов тенге;

      3) 0,01 - при размере пенсионных активов, принятых Компаний в
инвестиционное управление, составляющем 10 и более миллиардов тенге.
<\*>

      Сноска. Глава 2 - в новой редакции согласно постановлению НКЦБ
от 11.08.99 г. N 40
 V990898\_
 .

                         3. Резервный капитал

      3.1. Компания обязана формировать основной и дополнительный
резервный капитал. Основной резервный капитал создается с целью
обеспечения своевременного выполнения обязательств Компании по
принятым в управление пенсионным активам. Дополнительный резервный
капитал служит обеспечением погашения убытков, возникающих в
результате допущенных Компанией инвестиционных рисков при управлении
пенсионными активами.

      3.2. Основной резервный капитал формируется из собственных
средств Компании и создается в размере, равном:

      - 0,25% при размере находящихся в управлении Компании
пенсионных активов менее 5 миллиардов тенге;

      - 0,2% при размере пенсионных активов от 5 до 35 миллиардов
тенге;

      - 0,15% при размере пенсионных активов от 35 до 50 миллиардов
тенге;

      - 0,1% при размере пенсионных активов более 50 миллиардов тенге

      от суммы принятых в управление пенсионных активов.

      Дополнительный резервный капитал подлежит формированию после
осуществления деятельности по управлению пенсионными активами одного
Фонда в течение 12 календарных месяцев за счет отчисления
собственных средств Компании в сумме, на которую коэффициент
реального дохода Компании по пенсионным активам превышает
максимальный из следующих двух показателей:

      1) 50% коэффициента среднего реального дохода всех Компаний в
республике;

      2) коэффициента среднего реального дохода всех Компаний в
республике минус 2%.

      Коэффициент реального дохода Компании по пенсионным активам
рассчитывается в соответствии с пунктом 4.6. настоящего Положения.

      Коэффициент среднего реального дохода всех Компаний республики
рассчитывается согласно пункту 4.8. настоящего Положения.

      В случае осуществления Компанией в указанный период
деятельности по управлению пенсионными активами нескольких Фондов, в
расчет принимается средневзвешенная величина реального дохода
Компании.

      Собственные активы Компании, соответствующие суммарной величине ее
основного и дополнительного резервных капиталов, должны размещаться
Компанией исключительно в финансовые инструменты, которые определены
Правилами
 V980642\_
 осуществления инвестиционной деятельности компаниями по
управлению пенсионными активами, утвержденными постановлением
Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам (далее
именуемой "Национальная комиссия") от 13 августа 1998 года N 11. Суммарная
балансовая стоимость инвестиций в указанные финансовые инструменты,
осуществляемых за счет собственных активов Компании, должна ежедневно
составлять не менее суммарной величины ее основного и дополнительного
резервных капиталов, рассчитанных в соответствии с условиями настоящего
пункта.
<\*>

      Сноска. Пункт 3.2. - с изменениями, внесенными постановлением НКЦБ от
11.08.99 г. N 40
 V990898\_
 .

      3.3. Основной резервный капитал подлежит увеличению
пропорционально размеру находящихся в управлении пенсионных активов.
Размер основного резервного капитала должен ежедневно
соответствовать требованию пункта 3.2. настоящего Положения.

             4. Минимальный размер инвестиционного дохода

      4.1. Коэффициент минимального размера инвестиционного дохода
установлен с целью обеспечения минимального уровня доходности по
принятым Компанией в управление пенсионным активам. Коэффициент
подлежит расчету Компаниями после осуществления деятельности по
управлению пенсионными активами одного Фонда в течение 12
календарных месяцев.

      В случае осуществления Компанией в указанный период
деятельности по управлению пенсионными активами нескольких Фондов
расчет коэффициента производится по пенсионным активам каждого фонда
в отдельности, а также определяется его средневзвешенная величина.

      4.2. Начиная с первого дня поступления в управление Компании
пенсионных активов, она производит ежедневный расчет стоимости одной
условной единицы пенсионных активов.

      Условная единица пенсионных активов - это удельная величина

общей стоимости пенсионных активов, характеризующая размер изменения
их стоимости в результате инвестиционной деятельности Компании.
 4.3. Ежедневный расчет стоимости условной единицы пенсионных
активов производится в конце инвестиционного дня в следующем
порядке:
 а) в день поступления пенсионных активов в управление Компании
производится расчет общего количества условных единиц,
соответствующего сумме поступивших пенсионных активов:
 ПА
 Н = ------ , где
 С

 ПА - общая стоимость первоначально поступивших в управление
пенсионных активов;
 С - стоимость одной условной единицы пенсионных активов в
первый день инвестиционного управления, принимаемая в сумме, равной
100 тенге;.
 б) в последующие дни инвестиционного управления пенсионными
активами пересчет стоимости одной условной единицы производится
следующим образом:

 ПАt
 Ct = ----- , где
 Ht

 ПАt - текущая стоимость пенсионных активов на конец дня;

      Ht - общее количество условных единиц, соответствующее
стоимости поступивших в управление пенсионных активов в текущий и
предшествующие дни.

      Ht = Ht-1 + (Вt-ПВt)/Сt-1 ,где

      Ht-1 - общее количество условных единиц прошлого дня;

      Bt - сумма поступивших за текущий день пенсионных взносов и
трансфертных переводов в Фонд;

      ПВt - сумма произведенных за текущий день пенсионных выплат и
трансфертных переводов из Фонда;

      Ct-1 - стоимость одной условной единицы, сложившаяся за прошлый
день.

      4.4. Компания, осуществляющая деятельность по управлению пенсионными

активами, за исключением первых 12 месяцев, обязана не позднее 5-го числа
месяца, следующего за отчетным, представлять в Национальную комиссию
расчет коэффициентов номинального дохода (К2) и реального дохода (К3)
Компании от размещения пенсионных накоплений, рассчитанного в соответствии
с пунктами 4. 2. и 4.3 настоящего Положения.
<\*>

 Сноска. Пункт 4.4. - с изменениями, внесенными постановлением НКЦБ от
11.08.99 г. N 40
 V990898\_
 .
 4.5. Коэффициент номинального дохода:
 -
 Ct
 К2 = (----- - 1) х 100%, где
 -
 Со
 -
 Ct - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных
активов за отчетный месяц;
 -
 Со - средняя стоимость одной условной единицы пенсионных
активов того же месяца прошлого года.
 Средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов
рассчитывается путем деления суммы стоимостей за каждый день
рассматриваемого месяца на 30 календарных дней. При этом стоимость
одной условной единицы за каждый выходной день принимается равной ее
стоимости, сложившейся в предыдущий рабочий день.
 4.6. Коэффициент реального дохода:

 К2 - И
 К3 = (------) х 100%, где
 1 + И

      К2 - коэффициент номинального дохода, рассчитанный в
соответствии с пунктом 4.5. настоящего Положения, деленный на 100%;

      И - уровень инфляции, определенный центральным органом
статистики Республики Казахстан за рассматриваемый годовой период
времени.

      4.7. Коэффициент реального дохода Компании должен быть не ниже
наименьшего из следующих двух показателей:

      1) 50% коэффициента среднего реального дохода всех Компаний в
республике;

      2) коэффициента среднего реального дохода всех Компаний в
республике минус 2%.

      4.8. Коэффициент среднего реального дохода всех Компаний за истекший
месяц определяется и публикуется Нацинальной комиссией не позднее 15 числа
следующего месяца.

      Порядок расчета коэффициента среднего реального дохода всех
Компаний аналогичен приведенному в пункте 4.6. настоящего Положения,
при значении К2 как коэффициента среднего номинального дохода всех
Компаний в Республике.

      Коэффициент среднего номинального дохода всех Компаний в
Республике определяется средневзвешенной величиной коэффициентов
номинального дохода всех Компаний.
<\*>

      Сноска. Пункт 4.8 - с изменениями, внесенными постановлением НКЦБ от
11.08.99 г. N 40
 V990898\_
 .

      4.9. В случае, если коэффициент реального дохода Компании будет
ниже установленного минимального значения, Компания компенсирует
разницу в пользу пенсионных активов за счет дополнительного
резервного капитала. При недостаточности размера дополнительного
резервного капитала для достижения минимального значения
коэффициента реального дохода, остаток покрывается за счет основного
резервного капитала.

      В случае недостаточности суммы дополнительного и основного
резервных капиталов Компания обязана покрыть сложившуюся разницу за
счет собственных средств.

            5. Максимальный размер инвестиций в негосударственные

          ценные бумаги одного эмитента, на депозиты в одном банке

              второго уровня и в депозитные сертификаты одного

                            банка второго уровня

      5.1. Суммарный размер инвестиций Компании в негосударственные ценные
бумаги одного эмитента, на депозиты в одном банке второго уровня и в
депозитные сертификаты одного банка второго уровня, которые могут быть
осуществлены в соответствии с настоящим Положением и Правилами
осуществления инвестиционной деятельности компаниями по управлению
пенсионными активами, утвержденными постановлением Национальной
комиссии от 13 августа 1998 года N 11, не должен превышать следующих
значений:

      1) в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня, а
также на депозиты в данном банке и в его депозитные сертификаты:

      при инвестировании пенсионных активов - 10% от объема пенсионных
активов каждого отдельного накопительного пенсионного фонда, находящихся у
Компании в инвестиционном управлении,

      при инвестировании собственных активов - 10% от объема собственных
активов Компании,

      но в совокупности не более 25% от размера собственного капитала
данного банка;

      2) в облигации эмитента, не являющегося банком второго уровня:

      при инвестировании пенсионных активов - 5% от объема пенсионных
активов каждого отдельного накопительного пенсионного фонда, находящихся у
Компании в инвестиционном управлении,

      при инвестировании собственных активов - 5% от объема собственных
активов Компании,

      но в совокупности не более 25% от размера собственного капитала
данного эмитента или не более 25% от общего количества облигаций одной
эмиссии данного эмитента (в зависимости от того, какая из указанных
величин является наименьшей);

      3) в акции эмитента, не являющегося банком второго уровня:

      при инвестировании пенсионных активов - 5% от объема пенсионных
активов каждого отдельного накопительного пенсионного фонда, находящихся у
Компании в инвестиционном управлении,

      при инвестировании собственных активов - 5% от объема собственных
активов Компании,

      но в совокупности не более 5% от общего количества акций данного
эмитента.

      5.2. При расчете суммарного размера инвестиций Компании в
негосударственные ценные бумаги одного эмитента, на депозиты в одном банке
второго уровня и в депозитные сертификаты одного банка второго уровня:

      1) собственный капитал банка (эмитента) - организации Республики
Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса,
опубликованного в печатном издании в соответствии с законодательством,
регулирующим банковскую деятельность, или законодательством об акционерных
обществах, либо предоставленного ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" в
соответствии с листинговыми процедурами;

      2) собственный капитал иностранного эмитента определяется на

основании его последнего доступного для Компании квартального или годового
баланса;
 3) аффилиированные по отношению друг к другу банки (эмитенты)
признаются в качестве одного банка (эмитента).
 5.3. Нормы, установленные пунктами 5.1 и 5.2 настоящего Положения, не
распространяются на ценные бумаги международных финансовых организаций,
которые могут быть приобретены Компанией в соответствии с настоящими
Положением и Правилами осуществления инвестиционной деятельности
компаниями по управлению пенсионными активами, утвержденными
постановлением Национальной комиссии от 13 августа 1998 года N 11.
<\*>

 Сноска. Глава 5 - в новой редакции согласно постановлению НКЦБ от 11.
08.99 г. N 40
 V990898\_
 .

 6. Максимальный размер вложений в основные средства и
 другие внеоборотные активы

 6.1 Отношение размера вложений собственных средств Компании в
основные средства и другие внеоборотные активы к собственному
капиталу, не должно превышать 0,25:

 И ос
 К4 = ----
< 0,25 , где
 К -

 И - вложения в основные средства и другие внеоборотные активы,
определяемые как сумма следующих активов:
 а) здания и сооружения;
 б) хозяйственный инвентарь;
 в) нематериальные активы;
 г) транспортные средства;
 д) машины и оборудование;
 е) незавершенное строительство;
 ж) хозяйственные материалы;
 з) прочие основные средства минус износ основных средств.
 К - собственный капитал Компании, рассчитанный в соответствии с
законодательством о бухгалтерском учете.

 7. Заключительные положения

      7.1. Для расчета пруденциальных нормативов Компания ежедневно
представляет в Национальную комиссию балансы и справки с расчетом
коэффициентов К1, К2, К3 и максимального размера инвестиций в ценные
бумаги (депозиты) одного юридического лица.

      По истечении срока, установленного п. 4.1. настоящего
положения, Компания, не позднее 5-го числа следующего за отчетным
месяца, представляет справку с расчетом стоимостей одной условной
единицы пенсионных активов за каждый день рассматриваемых месяцев,
ее среднемесячной стоимости на каждый месяц и коэффициента К4,
согласно приложению 1 настоящего Положения.
<\*>

      Сноска. Пункт 7.1. - с изменениями, внесенными постановлением НКЦБ от
11.08.99 г. N 40
 V990898\_
 .

      7.2. В случае невыполнения Компанией установленных пруденциальных
нормативов Национальная комиссия вправе приостановить действие лицензии
Компании в соответствии с Положением "О лицензировании деятельности по
инвестиционному управлению пенсионными активами".

      Сноска. Пункт 7.2. - с изменениями, внесенными постановлением НКЦБ от
11.08.99 г. N 40
 V990898\_
 .

      7.3. Национальная комиссия вправе без применения санкций к Компании,
не соблюдающей какой-либо из пруденциальных нормативов, вынести
предписание с установлением определенного срока, в который Компания должна
устранить существующее несоответствие требованиям настоящего Положения,
которое также может содержать требование о постоянном или временном
отстранении от должности любого из должностных лиц или работников Компании.

      Компания обязана уведомить Национальную комиссию об исполнении
письменного предписания в указанный в нем срок.
<\*>

      Сноска. Пункт 7.3. - с изменениями, внесенными постановлением НКЦБ от
11.08.99 г. N 40
 V990898\_
 .

      7.4. Компания несет полную ответственность за достоверность

предоставляемой отчетности.
 7.5. Компания вправе обжаловать действия Национальной комиссии в
судебном порядке. Обжалование письменного предписания Национальной
комиссии не приостанавливает его исполнения.
<\*>

 Сноска. Пункт 7.5. - с изменениями, внесенными постановлением НКЦБ от
11.08.99 г. N 40
 V990898\_
 .

 Приложение 1

 Расчет коэффициента реального дохода по принятым
 в управление пенсионным активам

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (полное наименование компании по управлению пенсионными активами)
за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (указать месяц и годы, по которым проводится расчет)

 Расчет средней стоимости условной единицы пенсионных активов
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (наименование негосударственного пенсионного фонда)
--------------------------------------------------------------------
Дата !Текущая !Сумма по-!Сумма про- !Общее коли- !Стоимость
(ежедн-но)!стоимость!ступивших!изведенных !чество услов-!одной услов-
 !активов !взносов и!выплат, !ных единиц !ной единицы
 ! !трансферт!трансферт- !пенсионных !пенсионных
 ! ! !ных перево-!активов !активов
 ! ! !дов ! !
---------------------------------------------------------------------
 (подлежит раздельному заполнению по двум месяцам)

Средняя стоимость одной единицы
пенсионных активов за \_\_\_\_\_\_\_\_\_(месяц) \_\_\_\_\_(год)

Средняя стоимость одной единицы
пенсионных активов за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(месяц) \_\_\_\_\_\_(год)

Коэффициент номинального дохода (К2)

Коэффициент реального дохода (К3)

Средневзвешенная величина коэффициента
реального дохода по принятым в управление
пенсионным активам нескольких фондов\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись первого руководителя)
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись главного бухгалтера)

 М.П.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_(дата составления расчета)

      \* Примечание: определяется в случае осуществления компанией по
управлению пенсионными активами деятельности по управлению
пенсионными активами нескольких негосударственных пенсионных фондов
в срок, установленный для расчета коэффициента реального дохода. При
этом таблица расчета подлежит заполнению по пенсионным активам
каждого негосударственного пенсионного фонда в отдельности.

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