

Қазақстан Республикасы Ұлттық комиссиясының "Зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтер туралы ережені бекіту туралы" 2000 жылғы 15 қарашадағы N 87 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Күшін жойған

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 27 желтоқсандағы N 378 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2005 жылғы 4 ақпанда тіркелді. Тіркеу N 3424. Қаулының күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 26 қарашадағы N 412 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

Ескерту: Қаулының күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 26 қарашадағы N 412 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қ а р а ң ы з) .

Бағалы қағаздар рыногы мен жинақтаушы зейнетақы қорлары жүйесін одан әрі дамыту мақсатында Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігінің (бұдан әрі - Агенттік) Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық комиссиясының "Зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтер туралы ережені бекіту туралы" 2000 жылғы 15 қарашадағы N 87 қаулысына (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу Тізілімінде N 1330 тіркелген, "Қазақстанның бағалы қағаздар рыногы" журналында 2001 жылы қаңтарда N1 жарияланған), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің 2001 жылғы 16 қарашадағы N 434 қаулысына (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу Тізілімінде N 1690 тіркелген), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің 2003 жылғы 4 тамыздағы N 284 қаулысына (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу Тізілімінде N 2472 тіркелген), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің

2003 жылғы 26 желтоқсандағы N 487 қаулысына (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу Тізілімінде N 2666 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

Аталған қаулымен бекітілген Зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтер туралы е р е ж е д е :

2 және 3 тармақтар мынадай редакциямен берілсін:

"2. Ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілігі күнделікті мәні 1-ден кем болмайтын K_1 коэффициентімен сипатталады. K_1 коэффициенті мына формула бойынша есептеледі:

$K_1 = (\Theta A - M) / MKEAM$, онда

ΘA - осы Ереженің 3-тармағымен белгіленген өтімді және басқа активтер;

M - м і н д е т т е м е л е р ;

$MKEAM$ - формула бойынша есептелген меншікті капиталдың ең аз мөлшері:
 $MKEAM = (ЗААҚ * k) * 0,10$, онда

$ЗААҚ$ - зейнетақы активтерінің ағымдағы құны,

k - формула бойынша есептелген кредиттік тәуекел коэффициенті:

$k = \frac{E \text{ (қаржы құралының ағымдағы құны * дефолта коэффициенті)}}{\text{қаржы құралының ағымдағы құны}}$

Дефолта коэффициентінің мәні осы Ереженің 3-қосымшасында көрсетілген.

3. Ұйымның мына активтері өтімді активтер болып табылады:

1) а қ ш а , о н ы ң і ш і н д е :

баланс бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын кассадағы а қ ш а ;

екінші деңгейдегі банктердің шоттарындағы ақша;

2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар;

3) Бағалы қағаздары қор биржасының ең жоғары санаты бойынша ресми тізімге енгізілген немесе еншілес резидент банктер болып табылатын, мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі "A" ("Etandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "A2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша)(негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) санаттарынан кем емес ұзақ мерзімді және/немесе қысқа мерзімді жеке рейтингі бар резидент емес енші беруші банктердің Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдары;

4) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес айналысқа ақша шығарған) (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере

о т ы р ы п) :

5) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ең жоғары санаты бойынша (қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ипотекалық облигациялардан және "Қазақстан Даму банкі" АҚ облигацияларынан басқа) (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) ресми тізімге енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялы бағалы қағаздары;

6) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ресми тізіміне енгізілген (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасы ұйымдарының ипотекалық облигациялары;

7) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі "Қазақстан Даму банкі" АҚ облигациялары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);

8) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі кредиттік рейтингтің халықаралық шкаласы бойынша "BBB" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтингтік бағасы бар шет мемлекеттердің бағалы қағаздары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);

9) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі кредиттік рейтингтің халықаралық шкаласы бойынша "BBB" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтингтік бағасы бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);

10) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі кредиттік рейтингтің халықаралық шкаласы бойынша "BBB" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтингтік бағасы бар шетелдік эмитенттердің борыштық бағалы қағаздары бойынша акциялары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);

11) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып);

12) тазартылған қымбат металдар;

13) мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ең жоғары санатынан кейінгі (қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ипотекалық облигациялардан басқа) (елу процентке кемітілген негізгі қарыз бен есептелген

сыйақы сомасын ескере отырып) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес шығарылған бағалы қағаздар) Қазақстан Республикасының ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары ;

14) Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын (мүмкін жоғалтудың резервін шегере отырып), қызметкерлер мен басқа тұлғалардың дебиторлық берешегін шегергендегі ұйымның дебиторлық берешегі , оның ішінде :

Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын, Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының жиырма процентінен аспайтын мөлшердегі шарт талаптары бойынша дебиторлық берешекті шегергендегі жасалған шарт талаптарын қызметкерлердің және басқа тұлғалардың үш күннен аспайтын мерзімге кешіктірген дебиторлық берешек (мүмкін жоғалтудың резервін шегере отырып) ;

Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын, Ұйымның балансы бойынша жасалған шарт талаптарын қызметкерлердің және басқа тұлғалардың тоқсан күннен аспайтын мерзімге кешіктірген елу процентке кемітілген активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі дебиторлық берешекті шегергендегі дебиторлық берешек (мүмкін жоғалтудың резервін шегере отырып) .

Басқа активтер ретінде Ұйымның мынадай активтері танылады:

1) Ұйымның баланстық құны бойынша негізгі құрал-жабдықтар, оның ішінде:

Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі меншігіндегі немесе тұрақты пайдалану құқығындағы жер;

Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі меншігіндегі үйлер және ғимараттар;

Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі меншігіндегі машиналар мен жабдықтар;

2) бағдарламалық қамтамасыз ету - Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі.";

4-тармақ алынып тасталсын;

5 - т а р м а қ т а :

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"Ұйымда инвестициялық басқаруда тұрған зейнетақы активтерінің кірістілігі формула бойынша есептелетін мынадай K2 номиналды кіріс коэффициентімен сипатталады : " ;

үшінші абзацтағы "өткен жылдың сол күнтізбелік айындағы" деген сөздер " отыз алты ай бұрын" деген сөздермен ауыстырылсын;

1 2 - т а р м а қ т а :

бірінші абзацтағы "К₂ және К₃ коэффициенттері есептеледі" деген сөздер "К₂ коэффициенті есептеледі" деген сөздермен ауыстырылсын, "он екі" деген сөз "отыз алты" деген сөзбен ауыстырылсын;

2) тармақшадағы "К₂ және К₃ коэффициенттері" деген сөздер "К₂ коэффициенті" деген сөзбен ауыстырылсын;

1 3 - т а р м а қ т а :

бірінші абзацтағы "К₂₃ және К₃ коэффициенттері" деген сөздер "К₂ коэффициенті" деген сөзбен ауыстырылсын, "Стратегия" бөліміндегі www.nsc.kz мекен-жайы бойынша ("Зейнетақы активтерінің кірістілігі") деген сөздер алынып т а с т а л с ы н ;

1) тармақшадағы "К₂ және К₃ коэффициенттері" деген сөздер "К₂ коэффициенті" деген сөздермен ауыстырылсын;

2) т а р м а қ ш а д а :

"коэффициенттерді" деген сөздер "коэффициентті" деген сөзбен және "орташа нақты кіріс" деген сөз "кіріс" деген сөзбен ауыстырылсын;

14-тармақтың екінші абзацы алынып тасталсын;

15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"15. Зейнетақы активтері осы Ұйымда инвестициялық басқаруда тұрған әрбір қор бойынша К₂ коэффициентінің ауытқуы тиісті кезеңнің орташа номиналды кірісі коэффициентінің мәнінен 30%-тен кем болмауы тиіс.";

4-тараудың атауы мынадай редакцияда жазылсын:

"4-тарау. "Жоғары өтімді активтер жеткіліктілігі" 3 пруденциалдық нормативі";

16-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"16. Жоғары өтімді активтер жеткіліктілігі күнделікті мәні 1-ден кем болмайтын К₄ коэффициентімен сипатталады. К₄ коэффициенті мына формула бойынша есептеледі:

$K_4 = Ж\Theta А(МКЕАМ * 0,3)$, онда

ЖӨА - жоғары өтімді активтер.";

17-тармақ алынып тасталсын;

5, 6 тарау алынып тасталсын;

2 6 - т а р м а қ т а :

1) т а р м а қ ш а д а :

т ө р т і н ш і а б з а ц т а :

"25" саны "35" санымен ауыстырылсын;

(қаржы агенттіктері мен ипотекалық облигациялардан басқа) деген сөздермен толықтырылсын";

мына мазмұндағы бесінші және алтыншы абзацтармен толықтырылсын: осы банктің борыштық бағалы қағаздарының "BB-" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе осы банктің меншікті капиталының 50%-нен аспайтын "Ba3" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтингтік бағасы болған жағдайда; екінші деңгейдегі бір банк айналысқа бағалы қағаздар үшін ақша шығарған инвестициясының мөлшері, не екінші деңгейдегі бір банкке салынған салымдардағы инвестиция мөлшері банктің меншікті капиталының мөлшерінен 25 %-тен аспауы тиіс (қаржы агенттіктері мен ипотекалық облигацияларды қоспағанда);

2) тармақшадағы "(осы Ереженің 27-1 тармағымен белгіленген жағдайдан басқа жағдайда)" деген сөздер "(қаржы агенттіктерінің, ипотекалық облигациялардың және мемлекеттің немесе қаржы агенттігінің кепілдігімен шығарылған облигациялардан басқа)" деген сөздермен ауыстырылсын";

3) тармақшаның екінші және үшінші абзацтарындағы "10" саны "15" санымен ауыстырылсын;

27-тармақтың 2) тармақшасындағы "қол жетерлік" және "немесе жылдық" деген сөздер алынып тасталсын;

28-тармақтың екінші және үшінші абзацтары алынып тасталсын;

29-тармақтың 4) тармақшасы алынып тасталсын;

30-тармақтың 1) тармақшасындағы " K_2 және K_3 коэффициенттерін" деген сөздер " K_2 коэффициентін" деген сөздермен ауыстырылсын;

32-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"32. Ұйым ай сайын уәкілетті органға осы айдың бесінші жұмыс күні Астана уақытымен 18.00-сағаттан кешіктірмей есепті айдан кейінгі айдың бірі күнгі жағдай бойынша K_1 және K_4 коэффициенттері мәнінің есебін және осы Ереженің 4 және 5 қосымшаларының нысандары бойынша пруденциалдық нормативтерінің есебін ұсынады.

K_1 және K_4 коэффициенттері мәнінің есебі қағазға шығарылып ұсынылады. Пруденциалдық нормативтер есебінің қағазға шығарылған және электронды нұсқада беріледі. Пруденциалдық нормативтер есебінің қағазға шығарылған және электронды нұсқадағы қосымша мәліметтері дәлме-дәл болуы тиіс.

Пруденциалдық нормативтер есебінің есеп беру және қосымша мәліметтердегі деректері Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - теңгемен көрсетіледі.

Оларды құрастыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге теңестіріліп дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеден асатын сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.";

33-тармақтағы "К₂ және К₃ коэффициенттері" деген сөздер "К₂ коэффициенті" деген сөздермен ауыстырылсын;

мына мазмұндағы 33-1-тармақпен толықтырылсын:

"33-1. Ұйым бағалы қағаздар рыногындағы кәсіби қызмет түрлерін және/немесе зейнетақы жарналарын қамту қызметін және зейнетақы төлемдерін жүзеге асыруды біріктірген жағдайда пруденциалдық нормативтерді есептеу уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып жүзеге асырылады.";

мына мазмұндағы 3,4,5 қосымшалармен толықтырылсын:

Зейнетақы активтерін
инвестициялық басқаруды
жүзеге асыратын ұйымдарға
арналған пруденциалдық
нормативтер туралы

Ереженің 3-қосымшасы

Дефолта коэффициентінің мәні

Қаржы құралының сипаттамасы	Бағалы қағазды (салымды) пруденциалдық нормативті есептеген күннен оны өтеу күніне дейінгі (салымның мерзімі өтуі) қалған айналысқа жіберу кезені				
	Бір жылға дейінгі қосқанда	Бір жылдан артық екі жылға дейін қосқанда	Екі жылдан артық үш жылға дейін қосқанда	Үш жылдан артық төрт жылға дейін қосқанда	Төрт жылдан артық
"AAA" ("Etandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Aaa" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар борыштық бағалы қағаздар	0,00	0,00	0,03	0,07	0,10
Халықаралық шкаласы бойынша кредиттік рейтинг "AAA"	0,00	0,00	0,03		0,10

<p>("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Aaa" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес ұзақ мерзімді рейтинг бағасы бар шет мемлекеттердің бағалы қағаздары</p>				0,07	
<p>"AAA" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Aaa" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар инвестициялық қорлардың пайлары</p>	0,00	0,00	0,03	0,07	0,10
<p>"AAA" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Aaa" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар екінші деңгейдегі банктердің салымдары</p>	0,00	0,00	0,03	0,07	0,10
<p>"AA" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Aa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар борыштық бағалы қағаздар</p>	0,01	0,03	0,08	0,16	0,26
<p>Халықаралық кредиттік рейтинг шкаласы бойынша "AA" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Aa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес ұзақ мерзімді рейтинг бағасы бар шет мемлекеттердің бағалы қағаздары</p>	0,01	0,03	0,08	0,16	0,26
<p>"AA" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Aa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы</p>	0,01	0,03	0,08		0,26

бар инвестициялық қорлардың пайлары				0,16	
"AA" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Aa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар екінші деңгейдегі банктердің салымдары	0,01	0,03	0,08	0,16	0,26
"A" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "A2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар борыштық бағалы қағаздар	0,05	0,14	0,24	0,40	0,57
Халықаралық кредиттік рейтинг шкаласы бойынша "A" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "A2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес ұзақ мерзімді рейтинг бағасы бар шет мемлекеттердің бағалы қағаздары	0,05	0,14	0,24	0,40	0,57
"A" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "A2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар инвестициялық қорлардың пайлары	0,05	0,14	0,24	0,40	0,57
"A" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "A2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар екінші деңгейдегі банктердің салымдары	0,05	0,14	0,24	0,40	0,57
"BBB" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес	0,26	0,61	0,98		2,15

рейтинг бағасы бар борыштық бағалы қағаздар				1,56	
Халықаралық кредиттік рейтинг шкаласы бойынша "BBB" ("Etandard & Poog's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice"рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес ұзақ мерзімді рейтинг бағасы бар шет мемлекеттердің бағалы қағаздары	0,26	0,61	0,98	1,56	2,15
"BBB" ("Etandard & Poog's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice"рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар инвестициялық қорлардың пайлары	0,26	0,61	0,98	1,56	2,15
"BBB" ("Etandard & Poog's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice"рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар екінші деңгейдегі банктердің салымдары	0,26	0,61	0,98	1,56	2,15
"BB" ("Etandard & Poog's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Ba2" ("Moody's Investors Eervice"рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) немесе "A" ("Etandard & Poog's" рейтинг агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар борыштық бағалы қағаздар	1,20	3,43	6,06	8,40	10,46
Халықаралық кредиттік рейтинг шкаласы бойынша "BB" ("Etandard & Poog's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Ba2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес ұзақ мерзімді рейтинг бағасы бар шет мемлекеттердің бағалы қағаздары	1,20	3,43	6,06	8,40	10,46

"BB" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Ba2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар инвестициялық қорлардың пайлары	1,20	3,43	6,06	8,40	10,46
"BB" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Ba2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар екінші деңгейдегі банктердің салымдары	1,20	3,43	6,06	8,40	10,46
Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Акциялар	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Қазақстан Республикасының қаржы агенттіктерінің мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары (акциялардан басқа), қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Қазақстан Республикасы ұйымдарының ипотекалық облигациялары	0,26	0,61	0,98	1,56	2,15
"А" санаты бойынша сауда-саттық ұйымдастырушылардың ресми тізіміне енгізілген мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар (акциялардан басқа)	5,93	12,63	18,17	22,18	24,95
"Кері репо" операциялары бойынша сатып алынған бағалы қағаздар	0,00	x	x	x	x
Қазақстан Республикасының рейтингі жоқ екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	5,93	12,63	18,17	x	x

Зейнетақы активтерін
инвестициялық басқаруды
жүзеге асыратын ұйымдарға
арналған пруденциалдық
нормативтер туралы

Ереженің 4-қосымшасы

К₁ және К₄ коэффициенттері мәнінің есептері

--	--	--	--	--

N	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша құны	Ескерілген көлем	Есептік құн
1.	Ақша - барлығы (жол сомасы 1.1. - 1.2):			
1.1.	Баланс бойынша активтер сомасының он процентінен аспайтын кассадағы ақша		100%	
1.2.	Екінші деңгейдегі банктердің шоттарындағы ақша		100%	
2.	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар		100%	
3.	Бағалы қағаздары қор биржасының ең жоғары санаты бойынша ресми тізімге енгізілген немесе мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі "А" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "A2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) санаттарынан кем емес ұзақ мерзімді және/немесе қысқа мерзімді жеке рейтингі бар резидент емес енші беруші банктердің еншілес резидент банктері болып табылатын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар;		100%	
4.	Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес айналысқа ақша шығаруды қосқанда) (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып)		100%	
5.	Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ең жоғары санаты бойынша (қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ипотекалық облигациялардан және "Қазақстан Даму банкі" АҚ облигациялары-			

	нан басқа) (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) ресми тізімге енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары;		100%	
6.	Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Қазақстан Республикасы ұйымдарының ипотекалық облигациялары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып)		100%	
7.	Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі "Қазақстанның даму банкі" АҚ облигациялары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып)		100%	
8.	Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі халықаралық кредиттік рейтинг шкаласы бойынша "BBB" ("Etandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес ұзақ мерзімді рейтинг бағасы бар шет мемлекеттердің бағалы қағаздары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып)		100%	
9.	Шетел эмитенттерінің мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі "BBB" ("Etandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар (негізгі қарыз бен			

	есептелген сыйақы сомасын ескере отырып)		100%	
10.	Шетел эмитенттерінің мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі борыштық бағалы қағаздарының "BBB" ("Estandard & Poor's" және "Fitch" рейтинг агенттіктерінің жіктелімі бойынша) немесе "Baa2" ("Moody's Investors Eervice" рейтинг агенттігінің жіктелімі бойынша) кем емес рейтинг бағасы бар мемлекеттік емес акциялары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып)		100%	
11.	Халықаралық қаржы ұйымдарының мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі бағалы қағаздары (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып)		100%	
12.	Тазартылған қымбат металдар		100%	
13.	Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ең жоғары санатынан кейінгі (қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ипотекалық облигациялардан басқа) (елу процентке кемітілген негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес шығарылған бағалы қағаздар) Қазақстан Республикасының ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары;		50%	
14.	Ұйымға қатысты аффилирленген тұлға болып табылмайтын, қызметкерлер мен басқа тұлғалардың дебиторлық берешегін шегергендегі (14.1 және 14.2 жолдар сомасы) ұйымның дебиторлық берешегі (мүмкін жоғалтудың резервін шегеріп)			
14.1.	Ұйымға қатысты аффилирленген тұлға болып табылмайтын, қыз-			

	меткерлер мен басқа тұлғалардың шарт талабы бойынша үш күн мерзімге кешіктірілген баланстық активтер сомасының жиырма процентінен аспайтын мөлшердегі дебиторлық берешегін шегергендегі (14.1 және 14.2 жолдар сомасы) ұйымның дебиторлық берешегі (мүмкін жоғалтудың резервін шегеріп)		100%	
14.2.	Ұйымға қатысты аффилирленген тұлға болып табылмайтын, қызметкерлер мен басқа тұлғалардың шарт талабы бойынша тоқсан күн мерзімге кешіктірілген баланстық активтер сомасының он процентінен аспайтын, елу процентке кемітілген мөлшердегі дебиторлық берешегін шегергендегі (14.1 және 14.2 жолдар сомасы) ұйымның дебиторлық берешегі (мүмкін жоғалтудың резервін шегеріп)		50%	
15.	Ұйымның баланс құны бойынша негізгі құрал-жабдықтары (15.1-15.3 жолдар сомасы)			
15.1.	Ұйымның балансы бойынша активтері сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі жеке меншіктегі жер немесе тұрақты жер пайдалану құқығы бар жер		100%	
15.2.	Ұйымның балансы бойынша активтері сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі жеке меншіктегі үй және ғимарат		100%	
15.3.	Ұйымның балансы бойынша активтері сомасының бес процентінен аспайтын мөлшердегі жеке меншіктегі машиналар және жабдықтар		100%	
16.	Ұйымның балансы бойынша активтері сомасының он процентінен аспайтын мөлшердегі бағдарламалық қамтамасыз ету		100%	

17.	Өтімді активтер жиынтығы (1-16 жол сомасы) - ЛА			
18.	Баланс бойынша міндеттеме		100%	
19.	Меншікті капиталдың ең аз мөлшері (МКЕАМ)			
20.	K_1 ((17-жол - 18-жол) /19-жол); $K_1 \geq 1$			
21.	Жоғары өтімді активтер жиынтығы (1-12 жолдар сомасы)			
22.	K_4 (21-жол/19-жол*0,3); $K_4 \geq 1$			
23.	Баланс бойынша активтер сомасы			

Басшы _____

(аты-жөні) (қолы)

Бас бухгалтер _____

(аты-жөні) (қолы)

Мөрдiң орны;

Зейнетақы активтерiн инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтер туралы

Ереженiң 4-қосымшасы

200__ жылғы "___" _____ жағдай бойынша

_____ (ұйымның атауы)

пруденциалдық нормативтердiң есебiне арналған қосымша мәлiметтер

(мың теңгемен)

Бел-гiнiң N	Көрсеткiш атауы	Баланс бойынша сомасы
1	2	3
8001	Жеке меншiктегi немесе тұрақты жер пайдалану құқығы бар жер	
8002	Жеке меншiктегi үйлер немесе ғимараттар	
8003	Жеке меншiктегi машиналар немесе жабдықтар	
8004	Басқа да негiзгi құрал-жабдықтар	
8005		

	Ұйымға қатысты аффилирленген тұлға болып табылмайтын, қызметкерлер мен басқа тұлғалардың шарт талабы бойынша үш күн мерзімге кешіктірілген дебиторлық берешегін шегергендегі ұйымның дебиторлық берешегі (мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі)	
8006	Ұйымға қатысты аффилирленген тұлға болып табылмайтын, қызметкерлер мен басқа тұлғалардың шарт талабы бойынша тоқсан күн мерзімге кешіктірілген дебиторлық берешегін шегергендегі ұйымның дебиторлық берешегі (мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі)	
8007	Басқа дебиторлық берешек (мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі)	
8008	Тазартылған қымбат металдар	
8009	Бағдарламалық қамтамасыз ету	
8010	Басқа материалдық емес активтер	
8011	Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ең жоғары санаты бойынша (қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ипотекалық облигациялардан және "Қазақстан Даму банкі" АҚ облигацияларынан басқа) (негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) ресми тізімге енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңдарына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары;	
8012	Мүмкін жоғалтудың резервін шегергендегі қор биржасының ең жоғары санатынан кейінгі (қор биржасының ресми тізіміне енгізілген ипотекалық облигациялардан басқа) ресми тізімге енгізілген Ұйымдарға қатысы бойынша аффилирленген тұлға болып табылмайтын Қазақстан Республикасының ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңдары бойынша шығарылған бағалы қағаздар);	
8013	Қазақстан Республикасының ұйымдарының басқа мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары	

Басшы _____

(аты-жөні)

(қолы)

Бас бухгалтер _____

(аты-жөні)

(қолы)

Мөрдiң орны;

2. Осы қаулы 2005 жылғы 1-сәуірден бастап қолданысқа енеді.

3. Бағалы қағаздар рыногының субъектілерін және жинақтаушы зейнетақы қорларын қадағалау департаменті (Тоқобаев Н.Т.):

1) Заң департаментімен (Байсынов М.Б.) бірлесіп, осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеу шараларын қолға а л с ы н ;

2) осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеген күннен бастап он күндік мерзімде оны Агенттіктің мүдделі бөлімшелеріне, "Қазақстан қаржыгерлері қауымдастығы" заңды тұлғалар бірлестігіне, "Қазақстан активтерін басқару қауымдастығы" заңды тұлғалар бірлестігіне жіберсін.

4. Агенттіктің қызметін қамтамасыз ету департаменті (Несіпбаев Р.Р.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау шараларын қолға алсын.

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Агенттік Төрағасының орынбасары Е.Л. Бахмутоваға жүктелсін.

Төраға