

## Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года № 127. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 мая 2003 года № 2316. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года № 222 (вводится в действие с 15 декабря 2006 года)

**Сноска. Постановление Правления Национального Банка РК от 21 апреля 2003 года N 127 утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 222 (вводится в действие с 15 декабря 2006 года).**

В целях совершенствования регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов и в соответствии с Законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить Правила о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов согласно приложению 1 к настоящему постановлению (далее - Правила).

2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу нормативные правовые акты, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Накопительным пенсионным фондам:

1) в срок до 1 января 2004 года привести в соответствие с требованиями, установленными пунктами 2, 4 и 9 Правил, показатели финансовой устойчивости . Показатель финансовой устойчивости, установленный пунктом 5 Правил, привести в соответствие с требованиями настоящего постановления в срок до 01 и ю л я 2 0 0 4 г о д а ;

2) в течение трех месяцев со дня введения в действие настоящего постановления привести в соответствие с требованиями пунктов 10 и 12 Правил размеры инвестиций в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня и остатка денег в кассе. <\*>

**Сноска. Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 486 .**

4. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан и накопительных пенсионных фондов.

5. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

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

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

П р и л о ж е н и е      1  
к постановлению      Правления  
Национального      Банка  
Республики      К а з а х с т а н  
" О б      у т в е р ж д е н и и      П р а в и л  
о      п р у д е н ц и а л ь н ы х      н о р м а т и в а х      д л я  
накопительных      п е н с и о н н ы х      ф о н д о в "  
от 21 апреля 2003 года N 127

## **Правила**

### **о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов**

Правила о пруденциальных нормативах для накопительных пенсионных фондов (далее - Правила) разработаны во исполнение пункта 4 статьи 41 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" от 20 июня 1997 года и устанавливают пруденциальные нормативы, обязательные к соблюдению накопительными пенсионными фондами (далее - Фонд).

**Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.**

## Глава 1. Пруденциальный норматив 1

### "Достаточность собственного капитала" <\*>

**Сноска. Название главы в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).**

1. Достаточность собственного капитала характеризуется коэффициентом  $K_1$ , значение которого должно ежедневно составлять не менее 1. Коэффициент  $K_1$  рассчитывается по формуле:

$K_1 = (ЛА - О) / МРСК$ , где

ЛА - ликвидные и прочие активы, установленные пунктом 2 настоящих П р а в и л ;

О - о б я з а т е л ь с т в а ;

МРСК - минимальный размер собственного капитала, рассчитанный по формуле:

$МРСК = 0,15 * УВД$ , где

УВД - усредненный валовой доход, рассчитываемый по формуле:

$УВД = \frac{S \text{ валового дохода, полученного за последние три финансовых года}}{3}$

Величина УВД рассчитывается ежегодно по состоянию на первое число первого месяца отчетного года в соответствии с финансовой отчетностью и корректируется в случае необходимости после ежегодного аудита. <\*>

**Сноска. Пункт 1 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).**

2. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы Фонда:

1) д е н ь г и , в т о м ч и с л е :

деньги в кассе, не более десяти процентов от суммы активов по балансу;

деньги на счетах в банках второго уровня Республики Казахстан;

деньги на счетах в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service");

2) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, ценные бумаги

которых включены в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории, или являющихся дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "A2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

3-1) вклады в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "A2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на в о з м о ж н ы е п о т е р и ;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

5) негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций АО "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

б) ипотечные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

6-1) инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

7) облигации АО "Банк Развития Казахстана" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

8) ценные бумаги иностранных государств, имеющих рейтинговую оценку по международной шкале кредитного рейтинга не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на

в о з м о ж н ы е

п о т е р и ;

9) негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные п о т е р и ;

10) акции иностранных эмитентов, чьи долговые ценные бумаги имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

11) ценные бумаги международных финансовых организаций (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на в о з м о ж н ы е п о т е р и ;

11-1) акции организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "A" по национальной шкале Standard & Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "A" по национальной шкале Standard & Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

12) аффинированные драгоценные металлы;

13) негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения, уменьшенные на пятьдесят процентов), за вычетом резервов на возможные потери;

13-1) паи открытого и/или интервального паевых инвестиционных фондов, за вычетом резервов на возможные потери (уменьшенные на пятьдесят процентов);

14) дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, в том числе:

дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней в размере, не превышающем двадцати процентов от суммы активов по балансу;

дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяти дней в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда, уменьшенная на пятьдесят процентов;

В качестве прочих активов признаются следующие активы Фонда:

1) основные средства Фонда по балансовой стоимости, в том числе: земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда;

здания и сооружения, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда;

машины и оборудование, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем пяти процентов от суммы активов по балансу Фонда;

2) программное обеспечение - по балансовой стоимости, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда. <\*>

**Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 486 ; в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 ( вводится в действие с 1 апреля 2005 года); постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2005 года N 385; от 27 мая 2006 года N 122 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК).**

2-1. По итогам календарного года Фондом самостоятельно производится расчет разницы между показателем номинальной доходности Фонда и

минимальным значением доходности для целей обеспечения получения доходности по пенсионным активам не ниже минимального уровня.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 2-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.**

2-2. Показатель номинальной доходности Фонда, характеризуется коэффициентом номинального дохода  $K_2$ , рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 412 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами" (далее - постановление N 412).

**Сноска. Правила дополнены пунктом 2-2 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.**

2-3. Минимальное значение доходности для соответствующего периода представляет собой общую для всех накопительных пенсионных фондов величину, равную нижнему пределу отклонения доходности, установленного пунктом 16 постановления N 412, от коэффициента среднего номинального дохода за данный период.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 2-3 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.**

2-4. В случае, когда на конец календарного года у Фонда существует отрицательная разница между показателем номинальной доходности Фонда и минимальным значением доходности, Фонд возмещает данную разницу за счет собственного капитала путем зачисления соответствующей суммы денег на инвестиционный счет Фонда в банке-кастодиане.

**Сноска. Правила дополнены пунктом 2-4 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.**

2-5. Сумма, которую Фонд зачисляет на инвестиционный счет в банке-кастодиане для целей исключения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом  $K_2$ , рассчитывается в соответствии с пунктом 17 постановления N 412.

Сумма, которую Фонд возмещает для исключения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом  $K_2$ , должна быть

зачислена на инвестиционный счет в банке-кастодиане в срок до 1 числа февраля года, следующего за годом произведения расчета.

**Сноска.** Правила дополнены пунктом 2-5 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.

2-6. Фонд в течение дня, следующего за днем произведения зачисления суммы возмещения отрицательной разницы между минимальным значением доходности и коэффициентом  $K_2$ , направляет в государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), информацию о зачислении данной суммы с подтверждением банком-кастодианом.

**Сноска.** Правила дополнены пунктом 2-6 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 ноября 2005 года N 413.

## **Глава 2. Пруденциальный норматив 2**

### **"Достаточность высоколиквидных активов" <\*>**

**Сноска.** Название в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).

3. Достаточность высоколиквидных активов характеризуется коэффициентом  $K_2$ , значение которого должно ежедневно составлять не менее 1. Коэффициент  $K_2$  рассчитывается по формуле:

$$K_2 = VA / (MPCK * 0,3), \text{ где}$$

**VA** - высоколиквидные активы. <\*>

**Сноска.** Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 486 ; в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).

3-1. Учет и переоценка стоимости активов Фонда производится в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и учетной политикой Фонда. <\*>

**Сноска.** Глава дополнена новым пунктом 3-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 486 .

3-2. Активы, стоимость которых выражена в иностранной валюте,

оцениваются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. <\*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 3-2 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 486 .

4. (Пункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).

### **Глава 3. Пруденциальный норматив 3**

#### **"Резервный капитал"**

(Глава исключена - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года)

### **Глава 4. Пруденциальный норматив 4**

#### **"Инвестиции за счет собственных активов"**

(Глава исключена - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года)

### **Глава 5. Пруденциальный норматив 5**

**"Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня, в доли участия в уставном капитале одного юридического лица и остаток денег в кассе"**

Сноска. Название главы 5 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 67 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации).

10. Суммарный размер инвестиций Фонда в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке второго уровня, а также в доли участия в уставном капитале одного юридического лица, которые могут быть осуществлены в соответствии с настоящими Правилами при инвестировании собственных активов не должен превышать следующих значений:

1) в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня, а также во вклады в данном банке - 10 % от объема собственных активов Фонда при

соблюдении следующих условий:

размер данных инвестиций не должен превышать 35% от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций). В случае, если долговые ценные бумаги банка имеют рейтинговую оценку не ниже "BB-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), размер данных инвестиций не должен превышать 50% от собственного капитала;

размер инвестиций в ценные бумаги, эмитированные одним банком второго уровня, не превышает 25% от размера собственного капитала банка (за исключением финансовых агентств и ипотечных облигаций);

размер инвестиций во вклады в одном банке второго уровня не превышает 25% от размера собственного капитала банка;

инвестиции Фонда за счет пенсионных и собственных активов в голосующие акции банка должны составлять менее 10% от общего количества голосующих акций данного банка;

2) в ценные бумаги банка второго уровня и аффилированных лиц банка, не являющихся банками второго уровня, а также во вклады в данном банке, - 10% от объема собственных активов Фонда,

при условии соблюдения ограничений, установленных абзацем вторым подпункта 1), абзацем вторым подпункта 3) и абзацем вторым подпункта 4) настоящего пункта;

3) в облигации эмитента, не являющегося банком второго уровня - 10% от объема собственных активов Фонда,

но не более 25% от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, ипотечных облигаций и облигаций, выпущенных под гарантии государства или финансового агентства) или не более 25% от общего объема облигаций одной эмиссии данного эмитента (в зависимости от того, какая из указанных величин является наименьшей);

4) в акции эмитента, не являющегося банком второго уровня - 15% от объема собственных активов Фонда,

но менее 10% от общего количества голосующих акций данного эмитента;

5) в доли участия в уставном капитале одного юридического лица в размере не более 15 % от собственных активов Фонда.

Сноска. Пункт 10 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 августа 2003 года N 285 ; постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 ( вводится в действие с 1 апреля 2005 года); постановлением Правления

Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года N 67 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации); от 27 мая 2006 года N 122 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК).

11. При расчете суммарного размера инвестиций Фонда в негосударственные ценные бумаги одного эмитента, во вклады в одном банке в т о р о г о у р о в н я :

1) собственный капитал банка (эмитента) - резидента Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, опубликованного в печатном издании в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим банковскую деятельность, или законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, либо предоставленного организатором торгов ценными бумагами в соответствии с л и с т и н г о в ы м и п р о ц е д у р а м и ;

2) собственный капитал иностранного эмитента определяется на основании его последнего квартального баланса, размещенного в информационных аналитических системах Reuters или Bloomberg V. L. P. или в сети ИНТЕРНЕТ на сайте организатора торгов ценными бумагами, в торговой системе которого котируются данные ценные бумаги, или на сайте эмитента данных ценных бумаг ;

3) аффилированные по отношению друг к другу банки признаются в качестве одного банка, при этом ограничение, установленное абзацем вторым подпункта 1) пункта 10 настоящих Правил, применяется по отношению к к а ж д о м у и з т а к и х б а н к о в ;

4) аффилированные по отношению друг к другу эмитенты, не являющиеся банками второго уровня, признаются в качестве одного эмитента, при этом ограничения, установленные абзацем вторым подпункта 3) и абзацем вторым подпункта 4) пункта 10 настоящих Правил, применяются к каждому из таких эмитентов по отдельности. < \* >

Сноска. В пункт 11 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 г о д а ) .

12. Размер остатка денег в кассе Фонда на конец дня не должен превышать 10% от собственных активов Фонда.

13. Нормы, установленные пунктами 10 и 11 настоящих Правил, не распространяются на ценные бумаги международных финансовых организаций,

которые могут быть приобретены Фондом в соответствии с порядком инвестирования пенсионных активов, установленным уполномоченным органом.

## **Глава 6. Контроль за соблюдением прudenциальных нормативов**

14. Фонд производит расчеты каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня:

- 1) значения коэффициента  $K_1$  ;
- 2) значения коэффициента  $K_2$  ;

3)-4) (подпункты исключены - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года) ;

5) на соответствие осуществленных инвестиций прudenциальному нормативу 5

15. Расчеты значений коэффициентов  $K_1$  и  $K_2$  и дополнительные сведения для расчета прudenциальных нормативов по формам Приложений 1 и 2 к настоящим Правилам ежемесячно на электронном носителе предоставляются Фондом уполномоченному органу по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, не позднее 18-00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня данного месяца.

Данные в расчетах указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге. Единица измерения, используемая при их составлении, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге. <\*>

Сноска. Пункт 15 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 486 ; в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года); внесены изменения - от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310 ).

16. Расчеты и дополнительные сведения на бумажном носителе подписываются первым руководителем Фонда или лицом, его замещающим, главным бухгалтером, заверяются печатью и хранятся у Фонда. По требованию уполномоченного органа Фонд не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет расчеты и дополнительные сведения на бумажном носителе

< \* >

Сноска. Пункт 16 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по

регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310 ).

16-1. Расчеты и дополнительные сведения на электронном носителе представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных . < \* >

Сноска. Глава дополнена пунктом 16-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310 ).

16-2. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем Фонда или лицом, его замещающим . < \* >

Сноска. Глава дополнена пунктом 16-2 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 27 августа 2005 года N 310 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 310 ).

17. В случае несоответствия значений, указанных в пункте 14 настоящих Правил, пруденциальным нормативам, установленным настоящими Правилами, Фонд сообщает уполномоченному органу в течение одного дня о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению .

В случае нарушения требований, установленных абзацем вторым подпункта 1 ) пункта 10, Фонд устраняет данное нарушение за счет собственных активов. < \* >

Сноска. Пункт 17 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 августа 2003 года N 285 .

18. В случае невыполнения требований настоящих Правил Фонд несет ответственность, установленную законодательством Республики Казахстан.

19. В случае осуществления Фондом отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг расчет пруденциальных нормативов осуществляется с учетом особенностей, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа. < \* >

Сноска. Пункт 19 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года).

Приложение 1  
к Правилам о пруденциальных  
нормативах для накопительных  
пенсионных фондов < \* >

Сноска. Правила дополнены приложением 1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года); внесены изменения - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2005 года N 385; от 27 мая 2006 года N 122 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК).

### Расчеты значений коэффициентов $K_1$ и $K_2$

по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

(наименование Фонда)

№	Наименование показателя	Стоимость по балансу	Учитываемый объем	Расчетная стоимость
1.	Деньги - всего (сумма строк 1.1. - 1.3):			
1.1.	деньги в кассе, не более десяти процентов от суммы активов по балансу		100%	
1.2.	деньги на счетах в банках второго уровня		100%	
1.3.	деньги на счетах в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")		100%	
2.	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		100%	
3.	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, ценные бумаги которых включены в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории, или являющихся дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери		100%	
	Вклады в банках-нерезидентах,			

3-1.	<p>к о т о р ы е и м е ю т  долгосрочный и/или краткосрочный,  индивидуальный рейтинг  не ниже категории "А" (по  классификации рейтинговых  агентств "Standard &amp;  Poor's" и "Fitch") или  "А2" (по классификации  рейтингового агентства  "Moody's Investors  Service") (с учетом сумм  основного долга и  начисленного вознагражде-  ния), за вычетом резервов  на возможные потери</p>		100%	
4.	<p>Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
5.	<p>Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций АО "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
6.	<p>Ипотечные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
6-1.	<p>Инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100 %	
7.	<p>Облигации АО "Банк Развития Казахстана" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
8.	<p>Ценные бумаги иностранных государств, имеющих рейтинговую оценку по международной шкале кредитного рейтинга не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard &amp; Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери</p>		100%	
9.	<p>Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard &amp; Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и</p>			

	начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери		100%	
10.	Акции иностранных эмитентов, чьи долговые ценные бумаги имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Baa2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери		100%	
11.	Ценные бумаги международных финансовых организаций (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери		100%	
11-1	Акции организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "A" по национальной шкале Standard & Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "A" по национальной шкале Standard & Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери		100 %	
12.	Аффинированные драгоценные металлы		100%	
13.	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения, уменьшенные на пятьдесят процентов), за вычетом резервов на возможные потери		50%	
13-1	Паи открытого и/или интервального паевых инвестиционных фондов, за вычетом резервов на возможные потери		50 %	
14.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц (сумма строк 14.1 и 14.2)			
	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду			

14.1.	аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней в размере, не превышающем двадцати процентов от суммы активов по балансу Фонда	100%	
14.2.	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяносто дней в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда, уменьшенная на пятьдесят процентов	50%	
15.	Основные средства Фонда по балансовой стоимости (сумма строк 15.1-15.3)		
15.1.	земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда	100%	
15.2.	здания и сооружения, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда	100%	
15.3.	машины и оборудование, находящиеся в собственности, в размере, не превышающем пяти процентов от суммы активов по балансу Фонда	100%	
16.	Программное обеспечение - по балансовой стоимости, в размере, не превышающем десяти процентов от суммы активов по балансу Фонда	100%	
17.	Итого ликвидные и прочие активы (сумма строк 1 - 16) - ЛА		
18.	Обязательства по балансу	100%	
19.	Минимальный размер собственного капитала (МРСК)		
19.1.	у с р е д н е н н ы й в а л о в о й доход (УВД)		
20.	$K_1$ "Достаточности собственного капитала" ((строка 17 - строка 18)/строка 19); $K_1 \geq 1$		
21.	Итого высоколиквидных активов (сумма строк 1 - 12)		
22.	$K_2$ "Достаточность высоколиквидных активов" (строка 21/ строка 19*0,3); $K_2 \geq 1$		
23.	Сумма активов по балансу		

Руководитель  
(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер  
(фамилия, имя, отчество) \_\_\_\_\_ (подпись)

М е с т о д л я п е ч а т и .

## Приложение 2

к Правилам о пруденциальных  
нормативах для накопительных  
пенсионных фондов

< \* >

Сноска. Правила дополнены приложением 2 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года N 379 (вводится в действие с 1 апреля 2005 года); с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2005 года N 385; от 27 мая 2006 года N 122 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос.регистрации в МЮ РК)

### Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов

по состоянию на " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

(наименование Фонда)

(тысяч тенге)

№ при- знака	Наименование показателя	Сумма по балансу
1	2	3
8001	Земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования	
8002	Здания и сооружения, находящиеся в собственности	
8003	Машины и оборудование, находящиеся в собственности	
8004	Прочие основные средства	
8005	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более трех дней	
8006	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся по отношению к Фонду аффилированными лицами, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, просроченная по условиям договора на срок не более девяносто дней	
8007	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	
8008	Аффинированные драгоценные металлы	
8009	Программное обеспечение	
8010	Прочие нематериальные активы	
	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики	

8011	Казахстан и других государств, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по наивысшей категории (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи и облигаций АО "Банк Развития Казахстана") (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8012	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан (в том числе ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других государств), не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, включенные в официальный список фондовой биржи по категории, следующей за наивысшей (за исключением ипотечных облигаций, включенных в официальный список фондовой биржи) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8013	Акции организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BB" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "A" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан, и долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Фонду, имеющие рейтинговую оценку не ниже BB (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "Ba2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), или рейтинговую оценку "A" по национальной шкале Standard&Poor's Республики Казахстан, обращающиеся на организованных рынках иностранных государств или Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	
8014	Прочие ценные бумаги	
8015	Деньги на счетах в банках второго уровня Республики Казахстан	
8016	Деньги на счетах в банках-нерезидентах, которые имеют долгосрочный и/или краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "A" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "A2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service")	

Руководитель  
(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер  
(фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Место для печати

П р и л о ж е н и е      2  
к      постановлению      Правления  
Н а ц и о н а л ь н о г о      Б а н к а  
Р е с п у б л и к и      К а з а х с т а н  
" О б      у т в е р ж д е н и и      П р а в и л  
о      п р у д е н ц и а л ь н ы х      н о р м а т и в а х      д л я  
н а к о п и т е л ь н ы х      п е н с и о н н ы х      ф о н д о в "  
от 21 апреля 2003 года N 127

**Перечень**

**нормативных правовых актов,  
признаваемых утратившими силу**

Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты:

1) приказ Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 27 августа 1997 года N 2-П "Об утверждении Инструкции об основных требованиях по формированию собственного капитала накопительных пенсионных фондов в Республике Казахстан", и Инструкция, утвержденная указанным приказом (зарегистрированная в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 374, опубликованное в 2001 году в Сборнике нормативно-правовых и нормативных актов по рынку ценных бумаг Республики Казахстан, том 4);

2) приказ Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан "О внесении дополнений к Положению "О формировании собственного капитала накопительного пенсионного фонда в Республике Казахстан" от 22 мая 1998 года N 68-П (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 90);

3) приказ Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан "О внесении изменения в "Положение о формировании собственного капитала накопительного пенсионного фонда в Республике Казахстан", утвержденное приказом Национального пенсионного агентства Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 27 августа 1997 года N 2-П" от 18 декабря 1998 года № 176-П (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 674);

4) приказ Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения

Республики Казахстан "Об утверждении изменений и дополнений в "Положение о формировании собственного капитала накопительного пенсионного фонда в Республике Казахстан", утвержденное приказом Национального пенсионного агентства от 27 августа 1997 года N 2-П" от 15 октября 1999 года N 83-П (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1005);

5) приказ Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан "Об утверждении изменений и дополнений в "Инструкцию об основных требованиях по формированию собственного капитала накопительного пенсионного фонда в Республике Казахстан", утвержденное приказом Национального пенсионного агентства от 27 августа 1997 года N 2-П" от 31 января 2000 года N 9-П (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1067).