

**О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты
Республики Казахстан по регулированию продуктов накопительного страхования**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 октября 2022 года № 74. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 октября 2022 года № 30335.

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по регулированию продуктов накопительного страхования, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

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

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

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

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

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики
Казахстан по регулированию и
развитию финансового рынка
от 20 октября 2022 года № 74

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по регулированию продуктов накопительного страхования, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года № 274 "Об утверждении Правил выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядка и условий предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3190) следующие изменения и дополнение:

в Правилах выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядке и условиях предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям, утвержденных указанным постановлением:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Для получения займа страхователь предоставляет страховщику следующие документы:

1) заявление о предоставлении займа в произвольной форме, с указанием срока его предоставления, суммы займа, номера и даты договора накопительного страхования;

2) копия удостоверения личности страхователя (предоставляется, если при подаче заявления о предоставлении займа сверка данных страхователя с государственными базами данных не проводилась);

3) реквизиты банковского счета с указанием 20-значного номера банковского счета для перевода суммы займа (если не связано с отсрочкой по уплате страховых взносов)."

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

"6-1. При обращении страхователя для получения займа к страховщику в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами страховщик обеспечивает возможность:

1) идентификации страхователя любым способом, предусмотренным Требованиями к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан,

утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21425, и Требованиями к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250;

2) отправки одноразового сообщения посредством сервиса текстовых коротких сообщений (SMS-сообщение) с указанием одноразового пароля на указанный страхователем абонентский номер, предоставленный оператором сотовой связи, сверенный с данными из государственных баз данных и (или) базой данных по страхованию, для подтверждения данного номера, за исключением случаев заключения договора займа путем входа в личный кабинет страхователя.";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Договор займа составляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

При оформлении договора займа в электронной форме путем присоединения страхователя к типовым условиям займа используются интернет-ресурс страховой организации, мобильные приложения, электронные терминалы, обеспечивающие ввод данных, необходимых для заключения договоров страхования в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами, и их направление на интернет-ресурс и (или) в информационную систему страховщика.";

пункты 14-2 и 14-3 изложить в следующей редакции:

"14-2. Размер выкупной суммы по договору накопительного страхования, за исключением договора пенсионного аннуитета, составляет не менее суммы фактически внесенных страхователем страховых взносов с учетом начисленного страховщиком инвестиционного дохода за вычетом расходов страховщика, связанных с выплатой комиссионного вознаграждения, расходов по заключению и исполнению договора накопительного страхования.

Размер выкупной суммы по договору пенсионного аннуитета составляет не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов страховщика на ведение дела.

14-3. В конце первого года действия договора накопительного страхования, за исключением договора страхования, страховая премия по которому страхователем оплачена одновременно за весь период накопления, наличие выкупной суммы не предусматривается.

При досрочном расторжении договора накопительного страхования, за исключением договора пенсионного аннуитета, страховщик выплачивает страхователю

выкупную сумму, рассчитанную на дату получения заявления от страхователя о расторжении договора страхования.

При досрочном расторжении договора пенсионного аннуитета перевод выкупной суммы осуществляется согласно подпункту 3) пункта 14 Типового договора пенсионного аннуитета, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12318."

2. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 45 (вводится в действие с 01.07.2023).

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 мая 2020 года № 59 "Об утверждении Правил и особенностей участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Требований к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условий и Правил передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, а также Правил и особенности заключения филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условий и Правил передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20736) следующие изменения и дополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил и особенностей участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Требований к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условий и Правил передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим

условие участия страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, Правил и особенностей заключения филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, условий и правил передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан, Особенности распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, а также Правил, условий и методики определения стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить:

1) Правила и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

4) Правила и особенности заключения филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, условия и правила передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан, согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

5) Особенности распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, согласно приложению 5 к настоящему постановлению;

6) Правила, условия и методику определения стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, согласно приложению 6 к настоящему постановлению.";

дополнить приложением 5 согласно приложению 3 к Перечню;

дополнить приложением 6 согласно приложению 4 к Перечню;

в Правилах и особенностях участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) договор с участием в инвестициях – договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем, и предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, страховая премия (страховые взносы) по которому состоит (состоят) из рискованной и накопительной частей;

2) инвестиционная декларация – документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении активов страхователей, условия хеджирования и диверсификации активов страхователей;

3) инвестиционный портфель – совокупность различных видов финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей и не входящих в состав активов инвестиционного фонда;

4) управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, не являющийся страховой организацией, обладающий лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг;

5) инвестиционный фонд, созданный управляющим инвестиционным портфелем (далее – фонд управляющего) – паевой инвестиционный фонд, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, созданный в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах управляющим инвестиционным портфелем;

6) инвестиционный страховой счет – счет страхователя в системе аналитического учета страховой организации, обеспечивающий идентификацию страхователя и его активов;

7) инвестиционный риск – риск, связанный с инвестированием активов страхователей;

8) пай – именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в фонде (фонде управляющего), право на получение денег, полученных от реализации активов фонда (фонда управляющего) и (или) иного имущества в случае, установленном Законом об инвестиционных и венчурных фондах, при прекращении его существования, а также иные права, связанные с особенностями деятельности паевых инвестиционных фондов, определенных Законом об инвестиционных и венчурных фондах;

9) договор с участием в прибыли – договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в прибыли страховой организации, начисление выплаты по которому производится по итогам заверченного финансового года;

10) страховой случай – событие, с наступлением которого договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, предусматривает осуществление страховой выплаты;

11) накопительная часть страховой премии – часть страховой премии (страховых взносов), полученная (полученные) от страхователей для целей инвестирования по договорам с участием в инвестициях;

12) рисковая часть страховой премии – часть страховой премии (страховых взносов), покрывающая (покрывающие) риск наступления страхового случая, административные расходы страховой организации;

13) страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая страховой организацией страхователю (выгодоприобретателю) в порядке и сроки, определенные в договоре

страхования, предусматривающем условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

14) инвестиционный фонд страховой организации (далее – фонд) – паевой инвестиционный фонд в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, и созданный страховой организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг (далее – лицензия на управление инвестиционным портфелем), за счет активов страхователей;

15) активы страхователей – активы, формируемые за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

16) заявление страхователя – заявление, подписанное страхователем и являющееся неотъемлемой частью договора с участием в инвестициях, которое содержит наименование и виды фондов и (или) фондов управляющих и (или) инвестиционных портфелей, выбранных страхователем для инвестирования его активов;

17) субсчет страхователя (далее – субсчет) – счет страхователя в рамках инвестиционного страхового счета данного страхователя, открываемый страховой организацией под каждый выбранный страхователем фонд (фонд управляющего), инвестиционный портфель и на котором отражаются принадлежащие страхователю количество паев соответствующего фонда (фонда управляющего) и (или) условных единиц соответствующего инвестиционного портфеля, а также сведения, предусмотренные договором с участием в инвестициях;

18) условная единица – удельная величина активов инвестиционного портфеля, сформированного за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, используемая для характеристики изменения активов в результате инвестиционного управления активами инвестиционного портфеля;

19) выкупная стоимость инвестиционного страхового счета страхователя – текущая стоимость активов страхователя на его инвестиционном страховом счете на момент формирования страховой организацией суммы к выплате.";

пункты 22 и 23 исключить;

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. При приостановлении либо прекращении действия лицензии страховой организации, осуществляющей самостоятельное управление активами страхователей, на управление инвестиционным портфелем страховая организация осуществляет следующие мероприятия:

1) в отношении активов страхователей:

в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления уполномоченного органа (принятия решения о добровольном возврате лицензии) сообщает об этом страхователям, с которыми заключены договоры страхования, предусматривающие участие страхователя в инвестициях, путем направления индивидуального извещения и размещения соответствующих объявлений в доступных для страхователей местах (в помещениях головного офиса и филиалов, а также на интернет-ресурсе страховой организации);

в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления уполномоченного органа (принятия решения о добровольном возврате лицензии) сообщает об этом кастодиану, осуществляющему учет и хранение активов страхователей;

передает фонд управляющему инвестиционным портфелем на основании изменений в правила данного фонда, касающихся назначения нового управляющего инвестиционным портфелем, которые вступают в силу в течение трех месяцев со дня приостановления действия лицензии (принятия решения о добровольном возврате лицензии), если в указанный срок действие лицензии не возобновлено (решение о добровольном возврате лицензии не отменено), либо двух месяцев со дня лишения лицензии, в противном случае, возвращает активы страхователей в порядке, установленном правилами фонда, и после осуществления такого возврата закрывает инвестиционный страховой счет каждого страхователя;

передает инвестиционный портфель новой страховой организации при наличии письменного согласия всех страхователей либо при отсутствии такого согласия возвращает активы страхователей в соответствии с Особенности распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, утвержденными настоящим постановлением (далее – Особенности), и после осуществления такого возврата закрывает инвестиционный страховой счет каждого страхователя;

2) в отношении рискованной части страховой премии – мероприятия, установленные договором с участием в инвестициях. ";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Страховая организация при возврате активов страхователям в соответствии с пунктом 25 Правил осуществляет мероприятия по расформированию инвестиционного портфеля, предусматривающие реализацию активов инвестиционного портфеля,

осуществление расчетов с кредиторами инвестиционного портфеля, оплату расходов, связанных с расформированием инвестиционного портфеля, и распределение оставшихся денег между страхователями в соответствии с Особенности.

При наличии согласия страхователей страховая организация распределяет деньги, оставшиеся после оплаты расходов, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 32 Правил, и передает активы, которые не были реализованы, в собственность страхователей в соответствии с Особенности.";

пункт 32 изложить в следующей редакции:

"32. Деньги, полученные от реализации активов инвестиционного портфеля, распределяются в следующем порядке:

1) в первую очередь осуществляется оплата расходов третьих лиц, обеспечивавших существование инвестиционного портфеля, и иных кредиторов, обязательства перед которыми образовались до возникновения основания расформирования инвестиционного портфеля;

2) во вторую очередь осуществляется оплата расходов лиц, обеспечивавших реализацию активов инвестиционного портфеля в период его расформирования, за исключением страховой организации, управляющего инвестиционным портфелем и кастодиана инвестиционного портфеля;

3) в третью очередь осуществляется оплата расходов управляющего инвестиционным портфелем, страховой организации, кастодиана инвестиционного портфеля, связанных с расформированием инвестиционного портфеля;

4) в четвертую очередь осуществляется распределение активов между страхователями в соответствии с Особенности.";

в Условиях и Правилах передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (

понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан "О страховой деятельности", "О рынке ценных бумаг", "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", "Об инвестиционных и венчурных фондах" (далее – Закон об инвестиционных и венчурных фондах) и устанавливают условия и порядок передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией.

2. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) договор с участием в инвестициях – договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, страховая премия (страховые взносы) по которому состоит (состоят) из рискованной и накопительной частей;

2) активы страхователей – активы, формируемые за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

3) управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, не являющийся страховой организацией, обладающий лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг;

4) заявление страхователя – заявление, подписанное страхователем и являющееся неотъемлемой частью договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, которое содержит наименования и виды фондов и (или) фондов управляющих и (или) инвестиционных портфелей, выбранных страхователем для инвестирования его активов;

5) накопительная часть страховой премии – часть страховой премии (страховых взносов), полученная (полученные) от страхователей для целей инвестирования по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

6) фонд – паевой инвестиционный фонд в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах, не являющийся закрытым паевым

инвестиционным фондом, и созданный страховой организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, за счет активов страхователей;

7) фонд управляющего – паевой инвестиционный фонд, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, созданный в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах управляющим инвестиционным портфелем;

8) инвестиционный портфель – совокупность различных видов финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей и не входящих в состав активов инвестиционного фонда.";

в Правилах и особенностях заключения филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условиях и Правилах передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила и особенности заключения филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, условия и правила передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила и особенности заключения филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, условия и правила передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет

части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан (далее – Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон) и определяют порядок и особенности заключения филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также устанавливают условия и порядок передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан.

2. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) договор с участием в инвестициях – договор страхования, заключаемый между филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, страховая премия (страховые взносы) по которому состоит (состоят) из рискованной и накопительной частей ;

2) договор с участием в прибыли – договор страхования, заключаемый между филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в прибыли страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, начисление выплаты по которому производится по итогам завершенного финансового года;

3) страховая организация – страховая организация-нерезидент Республики Казахстан, являющаяся родительской организацией филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, имеющая лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан;

4) инвестиционная декларация – документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности

в отношении активов страхователей, условия хеджирования и диверсификации активов страхователей;

5) инвестиционный портфель – совокупность различных видов финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей;

6) инвестиционный риск – риск, связанный с инвестированием активов страхователей;

7) накопительная часть страховой премии – часть страховой премии (страховых взносов), полученная (полученные) от страхователей для целей инвестирования по договорам с участием в инвестициях;

8) рисковая часть страховой премии – часть страховой премии (страховых взносов), покрывающая (покрывающие) риск наступления страхового случая, административные расходы страховщика;

9) активы страхователей – активы, формируемые за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

10) заявление страхователя – заявление, подписанное страхователем и являющееся неотъемлемой частью договора с участием в инвестициях, которое содержит наименование и виды инвестиционных портфелей, выбранных страхователем для инвестирования его активов.";

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

"Глава 3. Условия передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Передача филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан накопительной части страховой премии (страхового взноса) в инвестиционное управление страховой организации осуществляется на условиях и в порядке, установленных Правилами страхования филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан (далее – Правила страхования).

Условия и порядок передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан накопительной части страховой премии (страхового взноса) в

инвестиционное управление страховой организации в части, не урегулированной Правилами и Правилами страхования, осуществляются в соответствии с заключенным со страхователем договором с участием в инвестициях."

Приложение 1 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан по
вопросам регулирования
продуктов накопительного
страхования, в которые вносятся
изменения и дополнения
Приложение 1 к постановлению
Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 20 октября 2015 года № 194

Типовой договор пенсионного аннуитета

№ _____ " __ " _____ 20__ года

Страховая организация или филиал страховой организации-нерезидента
Республики Казахстан _____,

(полное наименование и место нахождения

страховой организации или филиала страховой организации-нерезидента
Республики Казахстан) именуемая (-ый) в дальнейшем "Страховщик" в лице

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) действующего на основании
Устава (Положения), Лицензии на право осуществления страховой деятельности по
отрасли "страхование жизни" по классу "пенсионное аннуитетное страхование" от
" __ " _____ 20__ года № __, выданной уполномоченным органом по
регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых
организаций,

и Правил страхования по классу "пенсионное аннуитетное страхование",
утвержденных Страховщиком, с одной стороны, и Физическое лицо (Физические
лица) _____

—
(фамилия, имя, отчество (при его наличии),

дата рождения, индивидуальный идентификационный номер, место жительства,
документ, удостоверяющий личность,

(серия, номер)

выданный _____ " __ " _____ года,

(кем)

(дата выдачи)

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)),

дата рождения, индивидуальный идентификационный номер, место жительства,
документ, удостоверяющий личность,

(серия, номер)

выданный _____ " ____ " _____ года,
(кем) (дата выдачи)

именуемый (именуемые) в дальнейшем "Страхователь" или "Страхователи" (при наличии второго страхователя), с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны",

заключили настоящий Договор пенсионного аннуитета (далее – Договор) о нижеследующем:

Глава 1. Предмет Договора

1. В соответствии с Договором Страхователь (Страхователи) обязуется (обязуются) передать Страховщику сумму страховой премии, а Страховщик обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу застрахованного (застрахованных) пожизненно.

Глава 2. Порядок и условия уплаты страховой премии и осуществления страховых выплат

2. Размер страховой премии Страхователя (Страхователей) составляет _____ (цифрами и прописью) тенге и состоит из выкупной суммы из другой страховой организации в размере _____ (цифрами и прописью) тенге и _____ (цифрами и прописью) тенге (при наличии второго страхователя) и пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в размере _____ (цифрами и прописью) тенге и _____ (цифрами и прописью) тенге (при наличии второго страхователя).

3. Уплата страховой премии Страховщику от каждого Страхователя согласно Договору осуществляется единовременным платежом и в полном объеме.

4. Страховая (страховые) выплата (выплаты) осуществляется (осуществляются) по Графику страховых выплат согласно приложению 1 к Договору в соответствии со статьей 59 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон о пенсионном обеспечении).

5. Первая (первые) ежемесячная (ежемесячные) страховая (страховые) выплата (выплаты) осуществляется (осуществляются) Страховщиком в соответствии с требованиями пункта 13 статьи 60 Закона о пенсионном обеспечении.

Размер первой ежемесячной страховой выплаты застрахованному составляет _____ (цифрами и прописью) тенге и _____ (цифрами и прописью) тенге (при наличии второго застрахованного).

6. Размер ставки индексации составляет _____ (цифрами и прописью) процентов. Размер страховых выплат по Договору ежегодно увеличивается на размер ставки индексации. Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в Графике страховых выплат согласно приложению 1 к Договору.

7. Период осуществления гарантированных страховых выплат (при наличии) составляет _____ года (лет) с "___" _____ 20__ года по "___" _____ 20__ года.

8. При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает сумму налога, исчисленного с дохода застрахованного (застрахованных), облагаемого у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

9. Страховая (Страховые) выплата (выплаты) переводится (переводятся) Страховщиком на банковский (банковские) счет (счета) застрахованного (застрахованных), открытые в банке второго уровня Республики Казахстан или филиале банка-нерезидента Республики Казахстан.

Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств Страховщика.

10. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных Страховщик осуществляет страховую (страховые) выплату (выплаты) в виде единовременной выплаты на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере _____ (цифрами и прописью) тенге, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете каждому Страхователю (при наличии второго страхователя).

11. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных, лицо, указанное в Договоре, а при отсутствии такового наследники Страхователя (Страхователей) получают невыплаченные Страховщиком предусмотренные Договором гарантированные страховые выплаты (при наличии), если Страхователь (Страхователи) и (или) застрахованные получили их не в полном объеме либо не получали при жизни.

12. В случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных до получения первой ежемесячной страховой выплаты по Договору лицо, указанное в Договоре, а при отсутствии такового наследники Страхователя (Страхователей) получают единовременно выкупную сумму, соответствующую периоду накопления на момент смерти Страхователя (Страхователей), рассчитанную в соответствии с Правилами выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядком и условиями предоставления услуг филиалом страховой (

перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года № 274, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3190 (далее – Правила № 274).

13. Лицом, правомочным на получение гарантированных страховых выплат и (или) выкупной суммы в случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных, является (являются) (заполняется по желанию Страхователя (Страхователей): _____
_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии),
_____ (адрес места жительства),
_____ (индивидуальный идентификационный номер),
_____ (документ, удостоверяющий личность).

Глава 3. Права и обязанности Сторон

14. Страхователь (Страхователи) имеет (имеют) право на:

- 1) ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными Страховщиком;
- 2) привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;
- 3) получение копии Договора;
- 4) использование обязательных и (или) добровольных пенсионных взносов, и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов для оплаты страховой премии при заключении Договора со Страховщиком или при внесении изменений в Договор.

15. Страхователь (Страхователи) обязан (обязаны):

- 1) уведомить единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд в течение 10 (десяти) календарных дней со дня заключения Договора или внесения изменений в Договор с представлением такого договора и (или) дополнительного соглашения к Договору;
- 2) при расторжении Договора обратиться с заявлением о расторжении Договора и предоставить договор пенсионного аннуитета с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения нового договора пенсионного аннуитета;
- 3) при изменении персональных данных и (или) банковских реквизитов, по которым Страховщик осуществляет ежемесячные страховые выплаты, сообщить об этом Страховщику в течение 10 (десяти) календарных дней со дня такого изменения. Неуведомление Страховщика об изменении банковских реквизитов освобождает

Страховщика от осуществления ежемесячных страховых выплат до предоставления верных банковских реквизитов.

16. Страховщик обязан:

1) ознакомить Страхователя (Страхователей) с расчетами размера страховых выплат;

2) оформить Договор в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении;

3) в течение 20 (двадцати) календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, перевести выкупную сумму в страховую организацию или филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, указанные в договоре пенсионного аннуитета.

С даты получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с новой страховой организацией или филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, выплаты по графику прекращаются;

4) при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором, уплатить Страхователю (Страхователям) пеню в размере 1,5 (полтора) процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 50 (пятидесяти) процентов от неоплаченной суммы;

5) уведомить Страхователя о поступлении суммы страховой премии по Договору в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее зачисления на счет Страховщика письменно или иным способом, определенным соглашением сторон Договора, с указанием суммы переведенных пенсионных накоплений;

6) в случае смерти Страхователя (Страхователей) и (или) застрахованных осуществить страховую выплату в виде единовременной выплаты на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение в размере, установленном пунктом 10 Договора;

7) в течение двадцати календарных дней с момента получения заявления об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд перевести в единый накопительный пенсионный фонд сумму денег, подлежащую возврату, в размере, предусмотренном пунктом 26 Договора.

Глава 4. Ответственность Сторон при невыполнении обязательств вследствие непреодолимой силы

17. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельствами

непреодолимой силы являются, включая, но не ограничиваясь, следующие обстоятельства: пожары, наводнения, землетрясения, стихийные бедствия, блокады, забастовки, военные действия, террористические акты и иные подобные обстоятельства, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора.

18. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, в срок не позднее 20 (двадцати) календарных дней, уведомляет другую Сторону о начале обстоятельств, указанных в пункте 17 Договора.

Глава 5. Прочие условия

19. Договор заключается на основании письменного заявления Страхователя (Страхователей).

20. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента перечисления суммы страховой премии Страховщику в полном объеме.

21. Заключение к договору пенсионного аннуитета составляется по форме согласно приложению 2 к Договору.

22. Договор действует пожизненно.

23. Все изменения и дополнения к Договору оформляются дополнительным соглашением и подписываются Сторонами.

24. Договор составлен в 3 (трех) экземплярах, каждый из которых на казахском и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу.

25. Расторжение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 9 статьи 60 Закона о пенсионном обеспечении.

При расторжении брака (супружества) в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О браке (супружестве) и семье" Страхователи имеют право обратиться к Страховщику для расторжения договора и заключения нового договора пенсионного аннуитета. При этом размеры страховых выплат и выкупных сумм по новому договору пенсионного аннуитета остаются без изменений и будут соответствовать размерам страховых выплат и выкупных сумм, предусмотренным в приложении 1 к Договору.

При расторжении Договора:

1) выкупная сумма определяется в соответствии с Правилами № 274.

При заключении Договора двумя Страхователями выкупная сумма для каждого застрахованного определяется отдельно. В целях расчета выкупной суммы для каждого застрахованного используется размер страховой премии, рассчитанный исходя из размера страховых выплат;

2) размер ежемесячной страховой выплаты из страховой организации или филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета составляет не ниже 70 (семидесяти) процентов от величины прожиточного минимума для каждого страхователя (застрахованного).

26. Страхователь (Страхователи) вправе обратиться к Страховщику с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд, но не ранее двух лет с даты заключения Договора.

Сумма денег, подлежащая возврату в единый накопительный пенсионный фонд, равна разнице между выкупной суммой по Договору на дату внесения в него изменений и суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера выплаты, определенного пунктом 5 Договора, на дату внесения изменений в Договор.

27. При расторжении Договора расходы Страховщика на ведение дела составляют не более 1,5 (полтора) процентов от размера страховой премии и 3 (трех) процентов от каждой осуществленной страховой выплаты.

28. При заключении Договора Страховщик вправе сделать Страхователя (Страхователей) причастным (причастными) к страховым дивидендам, то есть к негарантированной Договором сумме денег, причитающейся за счет распределения прибыли Страховщика, рассчитанной в соответствии с его внутренними правилами.

Глава 6. Порядок разрешения споров

29. При возникновении разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору Стороны обязаны принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

30. Неурегулированные споры Сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 7. Реквизиты и подписи Сторон

	СТРАХОВАТЕЛЬ (СТРАХОВАТЕЛИ) _____ _____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии), место жительства, телефон, E-mail) _____ индивидуальный идентификационный номер _____ _____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии), место жительства, телефон, E-mail) _____ индивидуальный идентификационный номер _____ банковские реквизиты (наименование банка, № текущего счета) _____ фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись представителя Страховщика Дата _____
СТРАХОВЩИК _____ (наименование Страховщика, филиала, юридический адрес, телефон, факс, E-mail) _____ банковские реквизиты (наименование банка, № текущего счета) _____ фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись представителя Страховщика Дата _____	подпись Страхователя _____

Основания заключения договора пенсионного аннуитета	
Сумма страховой премии	
Размер выкупной суммы из другой страховой организации	
Сумма пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда	
Размер выкупной суммы из другой страховой организации для второго Страхователя (при наличии второго страхователя)	
Сумма пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда для второго Страхователя (при наличии второго страхователя)	
Срок осуществления страховых выплат	
Период осуществления гарантированных страховых выплат (при наличии)	с " ____ " _____ 20__ года по " ____ " _____ 20__ года.
Эффективная годовая процентная ставка доходности	
Размер ставки индексации	
Расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах)	
Расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах)	
Фактор текущей стоимости с учетом гарантированных страховых выплат (при наличии)	
Фактор текущей стоимости с учетом гарантированных страховых выплат (при наличии) и расходов	
Размер первой периодической страховой выплаты	
Размер первой периодической страховой выплаты для второго застрахованного (при наличии)	

В строке "Основания заключения договора пенсионного аннуитета" необходимо указать норму (нормы) Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", на основании которой (которых) заключен договор пенсионного аннуитета.

Актuariй _____

—

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Руководитель юридического подразделения

—

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Руководитель подразделения, ответственного за подготовку заключения к договору

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 2 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан по
вопросам регулирования
продуктов накопительного
страхования, в которые вносятся
изменения и дополнения

Сноска. Приложение 2 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 45 (вводится в действие с 01.07.2023).

Приложение 3 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан по
вопросам регулирования
продуктов накопительного
страхования, в которые вносятся
изменения и дополнения

Приложение 5 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка
от 25 мая 2020 года № 59

Особенности распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность

1. Настоящие Особенности распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность (далее – Особенности) разработаны в соответствии с пунктом 5-3 статьи 12 Закона Республики

Казахстан "О страховой деятельности", законами Республики Казахстан "Об инвестиционных и венчурных фондах" (далее – Закон об инвестиционных и венчурных фондах), "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и определяют особенности распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность.

Особенности распространяются на:

страховые организации, имеющие лицензию по отрасли "страхование жизни", осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях;

организации, имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

Глава 1. Общие положения

2. Для целей Особенностей используются следующие основные понятия:

1) договор с участием в инвестициях – договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, страховая премия (страховые взносы) по которому состоит (состоят) из рискованной и накопительной частей;

2) инвестиционный портфель – совокупность различных видов финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей и не входящих в состав активов инвестиционного фонда;

3) управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, не являющийся страховой организацией, обладающий лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг;

4) инвестиционный фонд, созданный управляющим инвестиционным портфелем (далее – фонд управляющего) – паевой инвестиционный фонд, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, созданный в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах управляющим инвестиционным портфелем;

5) пай – именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в фонде (фонде управляющего), право на получение денег, полученных от реализации активов фонда (фонда управляющего) и (или) иного имущества в случае, установленном Законом об инвестиционных и

венчурных фондах, при прекращении его существования, а также иные права, связанные с особенностями деятельности паевых инвестиционных фондов, определенных Законом об инвестиционных и венчурных фондах;

б) инвестиционный фонд страховой организации (далее – фонд) – паевой инвестиционный фонд в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, и созданный страховой организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг (далее – лицензия на управление инвестиционным портфелем), за счет активов страхователей;

7) активы страхователей – активы, формируемые за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.

3. Активы страхователей подлежат распределению между страхователями в случае:

1) приостановления действия лицензии страховой организации, осуществляющей самостоятельное управление активами страхователей, на управление инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг на срок более трех месяцев и непередачи фонда в указанный срок новому управляющему инвестиционным портфелем и (или) инвестиционного портфеля новой страховой организации;

2) прекращения действия лицензии страховой организации, осуществляющей самостоятельное управление активами страхователей, на управление инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг и непередачи фонда в течение двух месяцев новому управляющему инвестиционным портфелем и (или) инвестиционного портфеля новой страховой организации;

3) прекращения действия лицензии страховой организации по отрасли "страхование жизни" и непередачи фонда новому управляющему инвестиционным портфелем и (или) инвестиционного портфеля новой страховой организации.

Помимо оснований, предусмотренных частью первой настоящего пункта, основанием для распределения активов страхователей между страхователями является прекращение существования фонда, в том числе по основаниям, предусмотренным Законом об инвестиционных и венчурных фондах.

4. Распределение активов страхователей между страхователями осуществляется страховой организацией.

При передаче активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем распределение активов страхователей подлежит осуществлению страховой организацией совместно с управляющим инвестиционным портфелем в порядке и на условиях, предусмотренных договором, заключенным между страховой организацией и управляющим инвестиционным портфелем.

Если прекращение лицензии связано с лишением лицензии страховой организации на осуществление деятельности по отрасли "страхование жизни", распределение активов страхователей между страхователями осуществляется временной администрацией совместно с управляющим инвестиционным портфелем (при передаче активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем).

5. Выплата денег страхователям осуществляется путем перечисления суммы денег на банковский счет страхователя.

6. Порядок распределения активов страхователей между страхователями в части, не урегулированной Особенностями, устанавливается инвестиционной декларацией инвестиционного портфеля.

Глава 2. Распределение активов страхователей между страхователями при самостоятельном управлении активами страхователей страховой организацией

7. Если передача фонда новому управляющему инвестиционным портфелем не состоялась, страховая организация осуществляет мероприятия по прекращению фонда и распределению активов страхователей между страхователями.

Распределение активов страхователей между страхователями осуществляется пропорционально долям активов страхователей в фонде, текущая стоимость которых определяется Правилами, условиями и методикой определения стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, утвержденных настоящим постановлением (далее – Правила определения стоимости).

8. В целях пункта 7 Особенностей страховая организация осуществляет мероприятия по реализации активов фонда, а также расчеты с кредиторами фонда, оплачивает расходы, связанные с прекращением существования фонда, и распределяет оставшиеся деньги между страхователями в соответствии с требованиями Закона об инвестиционных и венчурных фондах и правилами фонда.

9. Если передача инвестиционного портфеля новой страховой организации не состоялась:

1) страховая организация, инвестиционный портфель которой состоит из активов нескольких страхователей, осуществляет мероприятия по распределению активов страхователей между страхователями путем распределения денег, оставшихся после оплаты расходов, связанных с обеспечением существования инвестиционного портфеля, пропорционально долям их активов в инвестиционном портфеле;

2) страховая организация, инвестиционный портфель которой состоит из активов одного страхователя, осуществляет мероприятия по возврату денег страхователю,

оставшихся после оплаты расходов, связанных с обеспечением существования инвестиционного портфеля.

Глава 3. Распределение активов страхователей между страхователями при передаче активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем

10. В целях настоящей главы управляющий инвестиционным портфелем действует на основании договора, предусмотренного частью второй пункта 4 Особенности.

11. Если передача фонда новому управляющему инвестиционным портфелем не состоялась, управляющая инвестиционным портфелем осуществляет мероприятия по прекращению существования фонда и распределению активов страхователей между страхователями.

Распределение активов страхователей между страхователями осуществляется пропорционально долям активов страхователей в фонде, текущая стоимость которых определяется Правилами определения стоимости.

12. В целях пункта 11 Особенности, управляющий инвестиционным портфелем осуществляет мероприятия по реализации активов фонда, а также расчеты с кредиторами фонда, оплачивает расходы, связанные с прекращением существования фонда, и распределяет оставшиеся деньги между страхователями в соответствии с требованиями Закона об инвестиционных и венчурных фондах и правилами фонда.

13. Если передача инвестиционного портфеля новой страховой организации не состоялась:

1) управляющий инвестиционным портфелем, инвестиционный портфель которого состоит из активов нескольких страхователей, осуществляет мероприятия по распределению активов страхователей между страхователями путем распределения денег, оставшихся после оплаты расходов, связанных с обеспечением существования инвестиционного портфеля, пропорционально долям их активов в инвестиционном портфеле;

2) управляющий инвестиционным портфелем, инвестиционный портфель которого состоит из активов одного страхователя, осуществляет мероприятия по возврату денег страхователю, оставшихся после оплаты расходов, связанных с обеспечением существования инвестиционного портфеля.

Приложение 4 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан по
вопросам регулирования
продуктов накопительного
страхования, в которые вносятся
изменения и дополнения
Приложение 6 к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию

Правила, условия и методика определения стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях

1. Настоящие Правила, условия и методика определения стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях (далее – Правила), разработаны в соответствии с пунктом 5-2 статьи 12 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", законами Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", "Об инвестиционных и венчурных фондах" (далее – Закон об инвестиционных и венчурных фондах) и устанавливают условия, методику и порядок определения стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.

Глава 1. Общие положения

2. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) инвестиционная декларация – документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении активов страхователей, условия хеджирования и диверсификации активов страхователей;

2) инвестиционный портфель – совокупность различных видов финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей и не входящих в состав активов инвестиционного фонда;

3) управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, не являющийся страховой организацией, обладающий лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг;

4) инвестиционный фонд, созданный управляющим инвестиционным портфелем (далее – фонд управляющего) – паевой инвестиционный фонд, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, созданный в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах управляющим инвестиционным портфелем;

5) пай – именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в фонде (фонде управляющего), право на получение денег, полученных от реализации активов фонда (фонда управляющего) и (или) иного имущества в случае, установленном Законом об инвестиционных и венчурных фондах, при прекращении его существования, а также иные права, связанные с особенностями деятельности паевых инвестиционных фондов, определенных Законом об инвестиционных и венчурных фондах;

6) инвестиционный фонд страховой организации (далее – фонд) – паевой инвестиционный фонд в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, и созданный страховой организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, за счет активов страхователей;

7) активы страхователей – активы, формируемые за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

8) условная единица – удельная величина активов инвестиционного портфеля, сформированного за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, используемая для характеристики изменения активов в результате инвестиционного управления активами инвестиционного портфеля.

3. Определение стоимости активов страхователей осуществляется страховой организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг (далее – страховая организация), или управляющим инвестиционным портфелем (при передаче активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) и кастодианом отдельно по каждому фонду, фонду управляющего и инвестиционному портфелю, функционирование которых они обеспечивают.

Определение стоимости активов фонда и фонда управляющего осуществляется в соответствии с Правилами, условиями и методикой определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года № 259, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3124.

Глава 2. Порядок и условия определения стоимости активов инвестиционного портфеля

4. Страховая организация или управляющий инвестиционным портфелем (при передаче активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) и кастодиан инвестиционного портфеля обеспечивают соблюдение следующих условий:

1) структура активов инвестиционного портфеля отражается в разрезе: активов, полученных в оплату ценных бумаг инвестиционного портфеля; полученного дохода, в том числе поступлений в виде дивидендов, вознаграждений по финансовым инструментам, а также дохода по сделкам с активами инвестиционного портфеля; начисленного дохода, в том числе вознаграждения по финансовым инструментам, прироста стоимости от переоценки активов инвестиционного портфеля;

2) расходы, возмещаемые за счет активов инвестиционного портфеля и выплачиваемые лицам, обеспечивающим функционирование инвестиционного портфеля, подразделяются на расходы, возмещаемые за счет:

активов, полученных в оплату ценных бумаг инвестиционного портфеля; инвестиционного дохода.

5. При осуществлении операций по счетам инвестиционного портфеля указываются :

1) вид валюты;

2) активы инвестиционного портфеля, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или находящиеся на территории Республики Казахстан, и активы инвестиционного портфеля, выпущенные в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, или находящиеся на их территории;

3) виды и сроки обращения (действия) финансовых инструментов;

4) эмитенты ценных бумаг (идентификационные номера ценных бумаг), банки, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, с которыми заключены договоры банковского вклада, лица, выпустившие финансовые инструменты, приобретенные в состав активов инвестиционного портфеля;

5) количество финансовых инструментов, включенных в состав активов инвестиционного портфеля;

6) последняя текущая стоимость актива инвестиционного портфеля и его номинальная стоимость (для долговых ценных бумаг) или балансовая стоимость (для акций);

7) дата приобретения актива инвестиционного портфеля и его покупная стоимость;

8) сумма начисленного дохода, в том числе вознаграждения по финансовым инструментам.

6. Стоимость активов инвестиционного портфеля определяется в течение всего периода его функционирования на конец рабочего дня, предшествующего дню выкупа условных единиц, а также:

1) при прекращении функционирования инвестиционного портфеля – на дату возникновения основания для прекращения его функционирования;

2) в иных случаях в соответствии с инвестиционной декларацией инвестиционного портфеля.

7. Признание финансового инструмента в составе активов инвестиционного портфеля, а также списание финансового инструмента осуществляется на дату регистрации сделки в системе учета кастодиана или центрального депозитария.

8. Финансовый инструмент, составляющий активы инвестиционного портфеля и входящий в список фондовой биржи, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи, в список которой он входит либо по данным информационно-аналитических систем Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер).

Финансовые инструменты, выпущенные в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, оцениваются на конец рабочего дня по цене закрытия торгового дня, за который производится оценка, по данным информационно-аналитических систем Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер).

Неликвидные долговые ценные бумаги организаций-резидентов Республики Казахстан, критерии определения которых установлены методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи, учитываются по справедливой стоимости, опубликованной на официальном интернет-ресурсе фондовой биржи.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оценка которых не предусмотрена методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи и Правилами, определяется посредством учета по амортизированной стоимости еженедельно на конец первого рабочего дня текущей недели.

9. Оценка долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан, обращающихся на территории Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, в рамках соглашений, заключенных Правительством Республики Казахстан с эмитентом данных ценных бумаг, осуществляется по покупной стоимости.

Глава 3. Методика определения стоимости активов инвестиционного портфеля

10. Страховая организация или управляющая инвестиционным портфелем (при передаче активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) ежемесячно проводит тесты на обесценение финансовых инструментов, составляющих активы инвестиционного портфеля, и формирует размер необходимого обесценения или осуществляет отрицательную корректировку

стоимости, связанные с обесценением (уменьшением стоимости) данных активов при потере стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по финансовым инструментам.

Тестам на обесценение подлежат все финансовые инструменты, составляющие активы инвестиционного портфеля.

Обесценение или уменьшение стоимости финансовых инструментов осуществляется согласно методике обесценения (далее – Методика).

11. Критериями обесценения или уменьшения стоимости являются:

- 1) финансовое состояние эмитента;
- 2) просрочка погашения любого из платежей;
- 3) наличие гарантии;
- 4) показатель ликвидности, определяемый фондовой биржей;
- 5) наличие рейтинга.

При тесте на обесценение или уменьшении стоимости акций применяются критерии, указанные в подпунктах 1), 4) и 5) части первой настоящего пункта.

При тесте на обесценение или уменьшении стоимости долговых ценных бумаг не применяется критерий, указанный в подпункте 4) части первой настоящего пункта.

По каждому критерию присваивается балл в соответствии с приложением 1 к Правилам. Сумма баллов используется при определении классификационной категории ценных бумаг. Исходя из количества набранных баллов по активу, устанавливается его классификационная категория и размер необходимого обесценения в соответствии с приложением 2 к Правилам.

12. Финансовое состояние эмитента оценивается в соответствии с Методикой, которая включает порядок, метод, способы оценки финансового состояния, перечень необходимых документов и иную приемлемую информацию, позволяющую определить финансовое состояние эмитента. Методика утверждается органом управления страховой организации или управляющей компанией (при передаче активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) и является неотъемлемой частью ее учетной политики. Методика содержит следующие основные показатели, характеризующие финансовое состояние эмитента:

1) платежеспособность, которая раскрывает способность эмитента обслуживать свои обязательства, рассчитываемая исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой;

2) финансовая устойчивость, которая раскрывает структуру капитала, уровень доходности (в динамике за последний календарный год), рентабельность (в динамике), рассчитываемую исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой;

3) меры, предпринимаемые эмитентом для улучшения своего финансового состояния.

13. Финансовое состояние эмитента классифицируется как:

1) стабильное – финансовое состояние эмитента устойчивое:

эмитент платежеспособен;

значения коэффициентов рассчитаны в соответствии с Методикой в пределах общепринятых норм;

положительные рыночные условия развития бизнеса, а также хорошая конкурентная позиция на рынке;

свободный доступ к ресурсам и рынку капитала, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние эмитента в течение срока выпуска ценных бумаг;

возможность эмитента рассчитываться по своему обязательству не вызывает сомнений;

по срокам активы и обязательства эмитента соизмеримы;

2) удовлетворительное – финансовое состояние эмитента этой категории близко к характеристикам "стабильного", но вероятность поддержки ее на этом уровне, на протяжении длительного времени является низкой;

3) нестабильное – существует определенная вероятность, что эмитент не рассчитается по своим обязательствам ввиду следующих факторов:

имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния эмитента (принимаемые эмитентом меры не эффективны для стабилизации финансового состояния);

имеются форс-мажорные, а также иные обстоятельства, нанесшие эмитенту материальный ущерб, но не повлекшие прекращения его деятельности;

4) критическое – постоянное ухудшение финансового состояния эмитента достигло критического уровня:

неплатежеспособность, возможность банкротства или иного рода реорганизации эмитента;

нарушение условий договора (неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга);

предоставление держателем ценной бумаги уступок эмитенту, которые в противном случае не были бы предоставлены;

имеются форс-мажорные обстоятельства, нанесшие эмитенту материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность.

14. Размер необходимого обесценения или уменьшения стоимости ценных бумаг определяется в соответствии с приложением 2 к Правилам и зависит от классификационной категории оцениваемой ценной бумаги:

на десять процентов – для классификационной категории "сомнительная 1 категории";

на пятнадцать процентов – для классификационной категории "сомнительная 2 категории";

на двадцать пять процентов – для классификационной категории "сомнительная 3 категории";

на пятьдесят процентов – для классификационной категории "неудовлетворительная".

15. Страховая организация или управляющий инвестиционным портфелем (при передаче активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) учитывает в бухгалтерском учете размер необходимого обесценения ценных бумаг (корректировку стоимости), рассчитанный в соответствии с приложениями 1 и 2 к Правилам.

Формирование размера необходимого обесценения или осуществление уменьшения стоимости ценных бумаг производится в минимальном размере в соответствии с приложением 2 к Правилам.

16. Формирование размера необходимого обесценения или осуществление уменьшения стоимости ценных бумаг производятся страховой организацией или управляющим инвестиционным портфелем (при передаче активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) по мере возникновения критериев признания обесценения или уменьшения стоимости ценных бумаг, но не реже одного раза в месяц.

Размер необходимого обесценения или уменьшения стоимости по ценным бумагам рассчитываются от текущей (балансовой) стоимости ценных бумаг без учета ранее сформированных размеров обесценения или уменьшения стоимости данных ценных бумаг.

17. Рыночная стоимость иного, кроме финансовых инструментов, имущества инвестиционных портфелей определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности.

Приложение 1 к Правилам,
условиям и методике
определения стоимости активов,
сформированных за счет части
страховых премий (страховых
взносов), полученных от
страхователей для целей
инвестирования, и доходов
(расходов), полученных
(понесенных) от их
инвестирования, по договорам
страхования,
предусматривающим условие
участия страхователя в
инвестициях

Критерии признания обесценения или уменьшения стоимости ценных бумаг

№	Наименование критерия	Количество баллов
1	2	3
1	Финансовое состояние:	
1.1	Стабильное	+0
1.2	Удовлетворительное	+1
1.3	Нестабильное	+2
1.4	Критическое	+7
2	Просрочка погашения любого из платежей:	
2.1	Отсутствие просрочки	-1
2.2	Просрочка до 7 (семи) дней	+0
2.3	Просрочка от 8 (восьми) до 15 (пятнадцати) дней	+1
2.4	Просрочка от 16 (шестнадцати) до 30 (тридцати) дней	+2
2.5	Свыше 30 (тридцати) дней	+3
2.6	Свыше 1 (одного) календарного года	+4
3	Наличие гарантии:	
3.1	Государства Республики Казахстан (при гарантии 100 (сто) процентов основного долга и вознаграждения)	-4
3.2	Государства Республики Казахстан (при гарантии менее 100 (ста) процентов основного долга и вознаграждения)	(Сумма баллов рассчитывается пропорционально размеру гарантии от "-4")
3.3	Иностранного государства с рейтингом не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-3
3.4	Банки второго уровня Республики Казахстан	-3
3.5	Иностранного эмитента с рейтингом не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-2
3.6	Без гарантии	+0
4	Наличие показателя ликвидности:	

4.1	Первый класс ликвидности	+0
4.2	Отсутствие первого класса ликвидности	+1
5	Акции эмитентов, включенные в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" списка фондовой биржи и депозитарные расписки по ним	-1
5.1	Акции эмитентов, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" и сектора "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки по ним	+0
6	Долговые ценные бумаги, включенные в буферную категорию списка фондовой биржи	+1
7	Дефолт, делистинг или снижение рейтинга	+2
8	Приостановление размещения ценных бумаг (решение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) о приостановлении размещения)	+2
9	Отсутствие информации	+10

Примечание: баллы по критерию "Отсутствие информации" присваиваются, когда информация о деятельности эмитента (в том числе финансовая отчетность) не размещается на интернет-ресурсе фондовой биржи, уполномоченного органа и на собственном интернет-ресурсе эмитента, а также, когда не представляется возможным получить финансовую и иную отчетность у самого эмитента, необходимую для осуществления анализа его финансового состояния.

Приложение 2 к Правилам, условиям и методике определения стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие

Размер необходимого обесценения или уменьшения стоимости ценных бумаг

Сумма баллов	Классификационная категория ценных бумаг	Минимальный необходимый размер обесценения или уменьшения стоимости
1	Стандартная	0%
2-4	Сомнительная 1 категории	10%
5-7	Сомнительная 2 категории	15%
8-10	Сомнительная 3 категории	25% (35%)
10-12	Неудовлетворительная	50% (70%)
Свыше 10	Безнадежная	90%

Пояснения по таблице:

При использовании данных критериев для обесценения или уменьшения стоимости ценных бумаг при наличии рейтинговой оценки и категории листинга в расчет принимается рейтинговая оценка.

При получении суммы баллов до 1 (включительно) ценная бумага классифицируется как стандартная.

При сумме баллов равной от 2 до 4 (включительно) ценная бумага классифицируется как сомнительная 1 категории, формируется 10 (десять) процентов провизий.

При сумме баллов равной от 5 до 7 (включительно) ценная бумага классифицируется как сомнительная 2 категории, формируется 15 (пятнадцать) процентов провизий.

При сумме баллов равной от 8 до 10 (включительно) ценная бумага классифицируется как сомнительная 3 категории, формируется:

25 (двадцать пять) процентов провизий по облигациям;

35 (тридцать пять) процентов провизий по акциям.

При сумме баллов равной от 10 до 12 (включительно) ценная бумага классифицируется как неудовлетворительная, формируется:

50 (пятьдесят) процентов провизий по облигациям;

70 (семьдесят) процентов провизий по акциям.

При сумме свыше 12 ценная бумага классифицируется как безнадежная, формируется 90 (девяносто) процентов провизии. При этом, если долговая ценная бумага эмитента классифицируется как безнадежная, акция данного эмитента одновременно списывается до нуля.

При банкротстве эмитента ценной бумаги данная ценная бумага одновременно списывается до нуля.

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