

**О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты
Республики Казахстан по вопросам Фонда гарантирования страховых выплат**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2022 года № 100. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 ноября 2022 года № 30740

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 5.

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

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам Фонда гарантирования страховых выплат, 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.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением пункта 5 Перечня, который вводится в действие с 1 января 2023 года.

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

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Национальный Банк
Республики Казахстан

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам Фонда
гарантирования страховых выплат, в которые вносятся изменения и дополнения**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2003 года № 345 "Об утверждении Типового договора участия в Фонде гарантирования страховых выплат" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2548) следующие изменения и дополнения:

в Типовом договоре участия в Фонде гарантировании страховых выплат, утвержденном указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Предметом настоящего договора является участие страховой организации - участника в Фонде в соответствии с требованиями Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) путем уплаты первоначальных разовых и дополнительных взносов (для страховой организации-участника, имеющей лицензию на осуществление обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств), обязательных, чрезвычайных взносов, формирование условных обязательств и принятие на себя обязательств, определенных настоящим договором, по дополнительной защите прав страхователей.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Уплата обязательных взносов производится страховыми организациями-участниками, осуществляющими деятельность в отрасли "общее страхование", самостоятельно на счет Фонда в банке второго уровня Республики Казахстан, открытый для учета средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", по итогам каждого квартала не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Уплата обязательных взносов производится страховыми организациями-участниками, осуществляющими деятельность в отрасли "страхование жизни", самостоятельно на счет Фонда в банке второго уровня Республики Казахстан, открытый для учета средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни", по итогам каждого квартала не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом.";

заголовок главы 2-1 изложить в следующей редакции:

"Глава 2-1. Порядок уплаты первоначальных разовых, дополнительных взносов страховыми организациями-участниками, осуществляющими деятельность в отрасли "общее страхование";

дополнить пунктами 4-4 и 4-5 следующего содержания:

"4-4. Страховая организация - участник, имеющая лицензию на осуществление обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, уплачивает первоначальный разовый взнос в размере, установленном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 184 "Об установлении размера первоначального разового взноса, порядка и сроков для уплаты страховыми организациями-участниками Фонда гарантирования страховых выплат" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4855).

4-5. Уплата первоначального разового взноса производится страховой организацией – участником, имеющей лицензию на осуществление обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, на счет Фонда в банке второго уровня Республики Казахстан, открытый для учета средств резерва возмещения вреда, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего договора.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Формирование условных обязательств производится самостоятельно страховой организацией – участником ежеквартально по каждому гарантируемому виду страхования не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом и сформированные условные обязательства не изменяются до завершения текущего квартала.";

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

"Глава 5. Оплата Фондом страхового портфеля ликвидируемой (страховой) перестраховочной организации. Условия и порядок осуществления гарантийных выплат";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Фонд осуществляет оплату страхового портфеля ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации - участнику, активами, приобретенными в результате инвестирования в соответствии с правилами инвестирования собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда, определенными нормативным правовым актом уполномоченного органа, в соответствии с подпунктом 3) пункта 1 статьи 4 Закона.";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Оплата страхового портфеля ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации Фондом осуществляется не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня заключения договора о передаче страхового портфеля.";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Фонд обязан:

- 1) заключить договор участия со страховой организацией - участником;
- 2) предоставлять страховым организациям - участникам годовую финансовую отчетность в соответствии с договором участия;
- 3) ежегодно публиковать годовую финансовую отчетность, подтвержденную аудиторской организацией;
- 4) осуществлять контроль за порядком уплаты страховыми организациями - участниками обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, а также формированием ими условных обязательств;
- 5) осуществлять гарантийные выплаты кредиторам по обязательствам ликвидируемой страховой организации в порядке, предусмотренном Законом;
- 6) проводить аудит;
- 7) извещать уполномоченный орган о ставших ему известными фактах нарушения страховыми организациями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- 8) возместить расходы страховой организации - участника, связанные с осуществлением мероприятий по определению страхового случая и размера причиненного вреда, включая расходы на проведение оценки поврежденного имущества, в порядке и размере, установленных Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
- 9) оплатить страховой портфель ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемый страховой организации - участнику;
- 10) использовать исключительно в служебных целях всю ставшую им известной в процессе осуществления своих функций информацию о деятельности страховых организаций.";

пункт 30 изложить в следующей редакции:

"30. Страховая организация - участник вправе:

- 1) публиковать в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках информацию об участии в системе гарантирования страховых выплат;
- 2) получать от Фонда информацию, относящуюся к осуществлению гарантийных выплат кредиторам;
- 3) требовать от Фонда представления годовой финансовой отчетности Фонда.";

пункт 31 изложить в следующей редакции:

"31. Страховая организация - участник в соответствии с договором участия обязан:

1) уплачивать обязательные, дополнительные и чрезвычайные взносы, а также формировать условные обязательства в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

2) ежеквартально не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представлять в Фонд сведения по форме согласно приложениям 1 и (или) 2 к настоящему Типовому договору;

3) предоставлять Фонду информацию, необходимую для расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, по форме, в порядке и сроки, установленные Постановлением №387;

4) предоставлять Фонду информацию в сроки и объеме, определяемых советом директоров Фонда, в том числе сведения по ее обязательствам по гарантируемым видам (классам) страхования, составляющие страховую и иную охраняемую законом тайну;

5) извещать Фонд о наступлении собственной неплатежеспособности и о фактах применения санкций уполномоченного органа;

6) уведомить Фонд о прекращении страховой деятельности по гарантируемым видам страхования;

7) уведомить Фонд о предъявлении искового заявления в суд о принудительной ликвидации, а также о принятии судом решения о принудительной ликвидации страховой организации;

8) уведомить Фонд о лишении уполномоченным органом лицензии филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан и проведении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан;

9) в случаях и в порядке, предусмотренных Законом, принять от страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) ликвидируемой страховой организации сообщение (заявление) о наступлении страхового случая и выплате гарантийной выплаты и осуществить работу по определению страхового случая и размера причиненного вреда;

10) уведомить страхователей (застрахованных), лиц, имеющих намерение заключить договор страхования по гарантируемым видам (классам) страхования о своем участии в системе гарантирования страховых выплат по форме, утвержденной органом управления Фонда.

11) разместить на своем официальном интернет-ресурсе информацию об участии в системе гарантирования страховых выплат.;"

пункт 36 изложить в следующей редакции:

"36. В случае неисполнения либо несвоевременного исполнения обязательства по уплате первоначальных, обязательных, дополнительных либо чрезвычайных взносов страховая организация - участник уплачивает неустойку в размере 0,1 процента от

суммы просроченного платежа за каждый рабочий день просрочки, включая день уплаты.";

приложение 1 к Типовому договору участия в Фонде гарантирования страховых выплат изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам Фонда гарантирования страховых выплат, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень);

приложение 2 к Типовому договору участия в Фонде гарантирования страховых выплат изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 62 "Об утверждении Правил осуществления гарантийных выплат Акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6287) следующее изменение:

Правила осуществления гарантийных выплат Акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 387 "Об утверждении Методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядка формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан - участниками Фонда гарантирования страховых выплат" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8329) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, первоначальных разовых, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядка формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан - участниками Фонда гарантирования страховых выплат";

преамбулу и пункт 1 изложить в следующей редакции:

"В соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Методику расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты

обязательных, первоначальных разовых, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан - участниками Фонда гарантирования страховых выплат (далее - Методика).";

в Методике расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядке и сроках уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядке формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан - участниками Фонда гарантирования страховых выплат, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, первоначальных разовых, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан - участниками Фонда гарантирования страховых выплат";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, первоначальных разовых, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан - участниками Фонда гарантирования страховых выплат (далее – Методика) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" (далее – Закон) и определяют методику расчета ставки обязательных, дополнительных взносов, условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, первоначальных разовых, дополнительных и чрезвычайных взносов, а также порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, заключившими с Фондом гарантирования страховых выплат договор участия (далее – страховые организации-участники).";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Правила расчета ставок обязательных взносов утверждаются советом директоров Фонда гарантирования страховых выплат (далее – Фонд) и подлежат пересмотру не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года.

Правила расчета ставок обязательных взносов содержат порядок расчета базовых ставок и корректирующих коэффициентов по каждому гарантируемому виду страхования с учетом пунктов 5, 6, 7, 8, 9 и 10 Методики.

Расчет ставок обязательных взносов осуществляется с учетом требований к системе управления рисками в Фонде.";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Базовая ставка обязательного взноса по каждому виду накопительного страхования в рамках гарантируемых видов (классов) страхования, составляет не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процента и не более 1 (одного) процента от положительного изменения страховых резервов по договорам страхования.";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Ставка обязательного взноса по каждому гарантируемому виду страхования для страховой организации-участника в течение года, в котором впервые заключен договор участия, устанавливается в размере верхнего предела базовой ставки, без применения корректирующего коэффициента.

Ставка обязательного взноса по каждому гарантируемому виду страхования для страховой организации-участника в течение года, в котором впервые уплачиваются взносы по гарантируемому виду страхования, устанавливается в размере базовой ставки, с применением корректирующего коэффициента.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Расчет суммы обязательного взноса по каждому виду накопительного страхования в рамках гарантируемых видов (классов) страхования производится страховой организацией-участником самостоятельно ежеквартально путем умножения соответствующей для страховой организации-участника ставки обязательного взноса на положительную разницу между размерами страховых резервов по каждому гарантируемому виду накопительного страхования на конец и на начало отчетного квартала. В случае отрицательной разницы между размерами страховых резервов по гарантируемому виду накопительного страхования на конец и на начало отчетного квартала возврат обязательных взносов Фондом не производится.

Если увеличение страховых резервов по гарантируемому виду накопительного страхования за отчетный период связано с принятием договоров страхования (страхового портфеля) от другой страховой организации, другого филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан в случаях, предусмотренных Законом о страховой деятельности, расчет суммы обязательных взносов осуществляется без учета суммы страховых резервов по принятому страховому портфелю, обязательные взносы в Фонд по которым были уплачены страховой организацией, филиалом страховой организации-нерезидентом Республики Казахстан, осуществившей (осуществившим) передачу страхового портфеля.";

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

"Глава 2. Методика расчета ставки дополнительных взносов, порядок и сроки уплаты первоначальных разовых, дополнительных взносов";

дополнить пунктом 22-1 следующего содержания:

"22-1. Размер первоначального разового взноса устанавливается постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 184 "Об установлении размера первоначального разового взноса для уплаты страховыми организациями-участниками Фонда гарантирования страховых выплат" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4855).";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. Уплата дополнительных взносов производится страховыми организациями-участниками самостоятельно на счет Фонда в банке второго уровня Республики Казахстан, открытый для учета средств резерва возмещения вреда, по итогам каждого квартала не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Уплата первоначального разового взноса осуществляется страховой организацией-участником на счет Фонда в банке второго уровня Республики Казахстан, открытый для учета средств резерва возмещения вреда не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения договора участия с Фондом.";

пункт 26 изложить в следующей редакции:

"26. Ставка условных обязательств, подлежащих формированию по каждому гарантируемому виду накопительного страхования, составляет не менее 0 (ноля) процентов и не более 4 (четырёх) процентов от положительного изменения страховых резервов по каждому гарантируемому виду накопительного страхования.";

пункт 30 изложить в следующей редакции:

"30. Расчет размера условных обязательств по каждому гарантируемому виду накопительного страхования производится страховой организацией-участником самостоятельно ежеквартально не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, путем умножения ставки условных обязательств на положительную разницу между размерами страховых резервов по каждому гарантируемому виду накопительного страхования на конец и на начало отчетного квартала.".

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 184 "Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8692) следующие изменения и дополнения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с законами Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", "Об инвестиционных и венчурных фондах", "О проектном финансировании и секьюритизации", "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", "О Фонде

гарантирования страховых выплат" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**"

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

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть), законами Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), "Об инвестиционных и венчурных фондах" (далее – Закон об инвестиционных фондах), "О проектном финансировании и секьюритизации", "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее – Закон о пенсионном обеспечении), "О Фонде гарантирования страховых выплат" (далее – Закон о Фонде) и определяют условия и порядок осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Кастодиальный договор, за исключением кастодиального договора, заключаемого кастодианом с добровольным накопительным пенсионным фондом или со специальной финансовой компанией, специальной финансовой компанией и управляющим инвестиционным портфелем специальной финансовой компании, единым накопительным пенсионным фондом и управляющим инвестиционным портфелем или фондом гарантирования страховых выплат, помимо требований к его содержанию, установленных пунктом 3 статьи 75 Закона о рынке ценных бумаг, содержит:

1) обязательство кастодиана по соблюдению коммерческой тайны на рынке ценных бумаг, а также право кастодиана получать от клиента или организации, уполномоченной на распоряжение счетами клиента, документов, необходимых кастодиану для выполнения функции, предусмотренной подпунктом 8) пункта 20 Правил;

2) форму и периодичность отчетности кастодиана перед клиентом;

3) порядок возврата активов клиенту либо передачи активов клиента новому кастодиану;

4) порядок проведения и периодичность сверок;

5) порядок и условия расторжения кастодиального договора по инициативе одной из сторон и (или) при прекращении действия выданной уполномоченным органом лицензии кастодиана на осуществление кастодиальной деятельности;

6) условия, позволяющие уполномоченному органу проверить фактическое наличие и содержание хранящихся резервных копий;

7) отметку клиента об ознакомлении с внутренними документами кастодиана, регулирующими кастодиальную деятельность;

8) иные положения в соответствии с внутренними документами кастодиана.

Требования подпунктов 3), 5) и 7) настоящего пункта не распространяются на содержание кастодиального договора, заключаемого между кастодианом и единым накопительным пенсионным фондом.";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Инициатор расторжения кастодиального договора уведомляет вторую сторону (стороны):

1) кастодиального договора, заключенного между кастодианом и добровольным накопительным пенсионным фондом, за двадцать календарных дней до намеченной даты его расторжения;

2) кастодиального договора, заключенного между кастодианом и специальной финансовой компанией, или кастодиального договора, заключенного между кастодианом, специальной финансовой компанией и управляющим инвестиционным портфелем, за тридцать календарных дней до намеченной даты их расторжения;

3) кастодиального договора, заключенного между кастодианом, единым накопительным пенсионным фондом и управляющим инвестиционным портфелем, за тридцать календарных дней до намеченной даты его расторжения;

4) кастодиального договора, заключенного между кастодианом и фондом гарантирования страховых выплат, за двадцать календарных дней до намеченной даты его расторжения.

Инициатор расторжения иных кастодиальных договоров уведомляет вторую сторону договора в сроки, установленные кастодиальным договором.";

пункт 20 изложить в следующей редакции:

"20. В целях реализации своих функций кастодиан:

1) осуществляет номинальное держание эмиссионных ценных бумаг, переданных на кастодиальное обслуживание;

2) обеспечивает учет и хранение активов, переданных на кастодиальное обслуживание, а также их наличие при совершении сделок;

3) оказывает услуги платежного агента по сделкам с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, переданными на кастодиальное обслуживание;

4) регистрирует сделки с эмиссионными ценными бумагами клиента и подтверждает его права по данным ценным бумагам;

5) получает доходы по эмиссионным ценным бумагам и иным активам клиентов, переданным на кастодиальное обслуживание, и зачисляет их на счета клиентов;

6) обеспечивает обособленное хранение и учет активов клиентов по отношению к собственным активам;

7) соблюдает технологию ведения счетов и учета эмиссионных ценных бумаг и иных активов клиентов, установленную разделом 4 Правил;

8) осуществляет контроль за соответствием сделок с активами своих клиентов законодательству Республики Казахстан, в том числе целевое размещение (использование) пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, активов инвестиционных фондов, активов специальной финансовой компании и средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат в порядке, установленном пунктами 24, 25, 26, 26-1 Правил;

9) представляет отчетность клиентам о состоянии их счетов на регулярной основе и по первому их требованию, а держателям ценных бумаг и иных финансовых инструментов, переданных на кастодиальное обслуживание, - по первому их требованию;

10) обеспечивает конфиденциальность информации об активах клиентов, находящихся на счетах, открытых клиентам в системе учета кастодиана, и передает информацию клиентам по поручению эмитентов ценных бумаг и центрального депозитария;

11) представляет запрашиваемую уполномоченным органом информацию;

12) оказывает услуги, предусмотренные кастодиальным договором.";

дополнить пунктом 23-1 следующего содержания:

"23-1. В целях реализации функций по хранению и учету средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат кастодиан осуществляет:

1) ежемесячное информирование фонда гарантирования страховых выплат о состоянии счетов, предназначенных для учета и хранения средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда по форме, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами кастодиана и кастодиальным договором;

2) ежемесячное составление отчета о структуре средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда по форме, определенной внутренними документами кастодиана, для представления фонду гарантирования страховых выплат, в порядке и сроки, установленные кастодиальным договором, в том числе для проведения сверки в соответствии с пунктом 36 Правил;

3) контроль за целевым размещением средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) учет стоимости, движения и состава средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат.

При выявлении несоответствия структуры (состава) средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат требованиям законодательства Республики Казахстан, кастодиан не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления несоответствия, направляет уведомление об этом в уполномоченный орган и фонд гарантирования страховых выплат.";

дополнить пунктом 26-1 следующего содержания:

"26-1. Контроль за целевым размещением (использованием) средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат осуществляется кастодианом путем проверки документов и приказов (поручений) на совершение операций по счетам, открытым в системе учета кастодиана, представленных фондом гарантирования страховых выплат, на соответствие требованиям, установленным:

1) законодательством Республики Казахстан;

2) инвестиционной декларацией;

3) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, направленными на ограничение инвестиционной деятельности в отношении средств резервов фонда гарантирования страховых выплат.";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

"27. В рамках выполнения функции по контролю за целевым размещением (использованием) пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, активов инвестиционных фондов, выделенных активов специальной финансовой компании и средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда, кастодиан при соответствии полученного приказа на совершение операции за счет указанных активов по счетам, открытым в системе учета кастодиана, требованиям, установленным пунктами 24, 25, 26 и 26-1 Правил, осуществляет регистрацию (исполнение) операции и направляет отчет об исполнении соответствующего приказа (поручения) лицу, отдавшему данный приказ (данное поручение).

Направление отчета, указанного в абзаце первом настоящего пункта, не требуется по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи.";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. При выявлении несоответствия приказа (поручения) требованиям, указанным в пункте 24 Правил, кастодиан незамедлительно уведомляет уполномоченный орган, добровольный накопительный пенсионный фонд и фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе, о несоответствии заключенной сделки законодательству Республики Казахстан.

При выявлении несоответствия приказа (поручения) требованиям, указанным в пункте 25 Правил, кастодиан незамедлительно уведомляет уполномоченный орган, управляющую компанию, исполнительный орган акционерного инвестиционного фонда, если сделка заключена с участием активов акционерного инвестиционного фонда, фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе, о несоответствии заключенной сделки законодательству Республики Казахстан.

При выявлении несоответствия приказа (поручения) требованиям, указанным в пункте 26 Правил, кастодиан незамедлительно уведомляет уполномоченный орган, специальную финансовую компанию, управляющего инвестиционным портфелем, а также фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе, о несоответствии заключенной сделки законодательству Республики Казахстан.

При выявлении несоответствия приказа (поручения) требованиям, указанным в пункте 26-1 Правил, кастодиан незамедлительно уведомляет уполномоченный орган, фонд гарантирования страховых выплат и фондовую биржу, если сделка заключена в ее торговой системе, о несоответствии заключенной сделки законодательству Республики Казахстан.";

пункт 30 изложить в следующей редакции:

"30. Регистрация сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, предоставление выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытие информации, а также проведение иных операций в системе учета кастодиана в рамках осуществления им функций номинального держателя осуществляется кастодианом в порядке и на условиях, установленных Законом о рынке ценных бумаг, Правилами регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и (или) в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 210 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9876) (далее - Правила № 210) и Правилами.

Кастодиан по первому требованию лица, являющегося держателем ценных бумаг, учитываемых в системе учета кастодиана, в течение трех календарных дней предоставляет ему выписки с его лицевого счета.";

пункт 33 изложить в следующей редакции:

"33. Кастодиан открывает каждому клиенту отдельный счет, предназначенный для учета его активов, и обеспечивает возможность открытия субсчетов в рамках счета клиента, открытого в системе учета кастодиана.

Для целей учета иностранных ценных бумаг, переданных на кастодиальное обслуживание, в системе учета кастодиана каждому клиенту организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (далее – брокер первой категории), открывается отдельный внебалансовый счет для учета иностранных ценных бумаг, принадлежащих данному клиенту, в рамках лицевого счета, открытого данному брокеру первой категории.

Для целей учета денег, ценных бумаг и иных активов, переданных на кастодиальное обслуживание, кастодианом каждому клиенту управляющего инвестиционным портфелем, открываются отдельный банковский счет для учета денег и внебалансовый счет для учета ценных бумаг и иных финансовых инструментов (за исключением денег), а также иных активов с указанием управляющего инвестиционным портфелем.

Для целей учета выделенных активов специальной финансовой компании кастодиан открывает специальной финансовой компании отдельный внебалансовый счет для учета ценных бумаг и иных финансовых инструментов (за исключением денег) и банковский счет для учета денег.

Для целей учета средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда, кастодиан открывает фонду гарантирования страховых выплат отдельный(ые) внебалансовый(ые) счет(а) (субсчета) для учета ценных бумаг и иных финансовых инструментов (за исключением денег) и банковские счета для учета денег.";

пункт 35 изложить в следующей редакции:

"35. Особенности учета кастодианом пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, активов инвестиционных фондов, средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда, выделенных активов специальных финансовых компаний, а также государственных ценных бумаг и сделок с ними устанавливаются законодательством Республики Казахстан, кастодиальными договорами и внутренними документами кастодиана.";

пункт 36 изложить в следующей редакции:

"36. Кастодиан в целях обеспечения актуального учета активов клиентов, переданных ему на кастодиальное обслуживание, не реже одного раза в месяц проводит сверку данных своей системы учета денег, финансовых инструментов и иных активов клиентов, на их соответствие данным брокера первой категории, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании, добровольного накопительного пенсионного фонда, центрального депозитария, фонда гарантирования страховых выплат, а также с данными иностранного номинального держателя.";

пункт 38 изложить в следующей редакции:

"38. Особенности сверки пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, фонда гарантирования страховых выплат, а также выделенных активов специальной финансовой компании, переданных на кастодиальное обслуживание, устанавливаются кастодиальным договором.";

пункт 42 изложить в следующей редакции:

"42. Кастодиан осуществляет в порядке, установленном внутренними документами кастодиана, достоверный и актуальный (в день возникновения оснований для изменения данных учета) учет путем ведения журналов учета, предусмотренных пунктом 21 Правил № 210, а также журналов учета:

1) операций по лицевым счетам добровольных накопительных пенсионных фондов, инвестиционных фондов, фонда гарантирования страховых выплат и специальных финансовых компаний, отклоненных (неисполненных) кастодианом по причине их несоответствия законодательству Республики Казахстан и (или) инвестиционным декларациям и (или) пенсионным правилам данных добровольных накопительных пенсионных фондов и (или) инвестиционным декларациям акционерных инвестиционных фондов, и (или) правилам инвестирования средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат и (или) правилам паевых инвестиционных фондов, и (или) договорам на управление инвестиционным портфелем, заключенным между специальными финансовыми компаниями и управляющими инвестиционными портфелями;

2) сделок (операций) с имуществом, помимо денег и финансовых инструментов, входящим в состав активов инвестиционных фондов, совершенных управляющими инвестиционным портфелем, а также сделок (операций) с имуществом, помимо денег и финансовых инструментов, инвестиционных фондов, отклоненных (неисполненных) кастодианом по причине их несоответствия законодательству Республики Казахстан и (или) инвестиционным декларациям акционерных инвестиционных фондов;

3) уведомлений, направленных уполномоченному органу о переданных кастодиану приказах (поручениях) управляющих инвестиционным портфелем инвестиционных

фондов либо специальных финансовых компаний, добровольных пенсионных фондов, фонда гарантирования страховых выплат, специальных финансовых компаний, несоответствующих законодательству Республики Казахстан, и (или) инвестиционным декларациям и (или) пенсионным правилам данных добровольных накопительных пенсионных фондов и (или) правилам инвестирования средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат и (или) инвестиционным декларациям акционерных инвестиционных фондов и (или) правилам паевых инвестиционных фондов, и (или) договорам на управление инвестиционным портфелем, заключенным между специальными финансовыми компаниями и управляющими инвестиционными портфелями.";

пункт 59 изложить в следующей редакции:

"59. Передача кастодианом пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, находящихся в доверительном управлении управляющего инвестиционным портфелем, активов добровольного накопительного пенсионного фонда, активов инвестиционного фонда, фонда гарантирования страховых выплат и выделенных активов специальной финансовой компании новому кастодиану осуществляется уполномоченными представителями действующего и нового кастодиана после заключения клиентом кастодиального договора с новым кастодианом .";

пункт 64 изложить в следующей редакции:

"64. Акт приема-передачи пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, выделенных активов специальной финансовой компании, активов инвестиционного фонда и средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат новому кастодиану, помимо информации, указанной в пункте 62 Правил, содержит:

1) информацию о вкладах в банках второго уровня с указанием наименования банков-депонентов, сумм вкладов, дат заключения и номеров договора банковского вклада, сроков вкладов, ставок вознаграждения, составленную по состоянию на дату составления акта приема-передачи активов;

2) информацию о покупной и текущей стоимости финансовых инструментов, составляющих активы клиента по состоянию на дату составления акта приема-передачи активов;

3) о суммах начисленного и полученного инвестиционного дохода по каждому финансовому инструменту за период действия кастодиального договора, а также о

суммах начисленного инвестиционного дохода по каждому финансовому инструменту, но не выплаченного по состоянию на дату составления акта приема-передачи активов;

4) о сумме начисленных и выплаченных комиссионных вознаграждений, а также подлежащих выплате по состоянию на дату составления акта приема-передачи активов;

5) иные сведения, относящиеся к деятельности по кастодиальному обслуживанию.";

дополнить пунктом 68-1 следующего содержания:

"68-1. Акт приема-передачи средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат составляется по состоянию на дату расторжения кастодиального договора в четырех экземплярах по одному экземпляру для фонда гарантирования страховых выплат, кастодиана, нового кастодиана, уполномоченного органа, подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами фонда гарантирования страховых выплат, кастодиана и нового кастодиана.";

пункт 69 изложить в следующей редакции:

"69. Экземпляры акта приема-передачи пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, находящихся в доверительном управлении управляющего инвестиционным портфелем, пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" и резерва возмещения вреда фонда гарантирования страховых выплат, выделенных активов специальной финансовой компании, активов инвестиционного фонда представляются уполномоченному органу кастодианом, принимающим активы в кастодиальное обслуживание, в течение трех рабочих дней со дня его подписания.".

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199 "Об утверждении Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, и Правил взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17396) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил инвестирования активов и Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда, и Правил взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить:

1) Правила инвестирования собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Правила взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат" согласно приложению 3 к настоящему постановлению.";

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

дополнить приложением 3 в редакции согласно приложению 6 к Перечню.

Приложение 1
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам Фонда
гарантирования страховых
выплат, в которые вносятся
изменения и дополнения

Приложение 1
к Типовому договору участия в
Фонде гарантирования
страховых выплат
Форма

**Сведения по начисленной сумме страховых премий,
обязательных взносов, дополнительных взносов и условных обязательств**

(наименование страховой организации - участника)

Отчетный период: по состоянию за _____ квартал 20__ года

(в тенге)

Наименование гарантируемо го класса	Страховые премии	Возвращенны е (подлежащие возврату) страховые премии страхователя м, в случае досрочного расторжения	Начисленная сумма обязательных взносов	Начисленная сумма условных обязательств	Общая сумма условных обязательств, начисленных за период с начала участия в	Начисленная сумма
---	---------------------	--	---	--	---	----------------------

		договора страхования			Фонде (с нарастающим итоном)	дополнительн ых взносов
--	--	-------------------------	--	--	------------------------------------	----------------------------

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание

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

(подпись)

(дата)

Приложение 2
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам Фонда
гарантирования страховых
выплат, в которые вносятся
изменения и дополнения

Приложение 2
к Типовому договору участия в
Фонде гарантирования
страховых выплат
Форма

Сведения по сумме страховых резервов, обязательных взносов и условных обязательств

(наименование страховой организации - участника)

Отчетный период: по состоянию за _____ квартал 20__ года

(в тенге)

Наименовани е гарантируемо го вида страхования	Страховые резервы			Начисленная сумма обязательных взносов	Начисленная сумма условных обязательств	Общая сумма условных обязательств, начисленных за период с начала участия в Фонде (с нарастающим итоном)
	на начало предыдущего квартала	на начало отчетного квартала	разница [(2)-(1)]			
A	1	2	3	4	5	6

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание

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

(подпись)

(дата)

Приложение 3
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам Фонда
гарантирования страховых
выплат, в которые вносятся
изменения и дополнения
Утверждены постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка
и финансовых организаций
от 30 апреля 2010 года № 62

Правила осуществления гарантийных выплат акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат"

Настоящие Правила осуществления гарантийных выплат акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Правила) определяют порядок осуществления акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Фонд) гарантийных выплат кредиторам ликвидируемой страховой организации, прекращающего деятельность филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан - участника Фонда.

Положения Правил, регулирующие порядок осуществления гарантийных выплат кредиторам ликвидируемой страховой организации - участника Фонда, распространяются на филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, в отношении которых принято уполномоченным органом решение о лишении лицензии на право осуществления страховой деятельности (прекращающие деятельность филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан), с учетом особенностей, предусмотренных законами Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности) и "О Фонде гарантирования страховых выплат" (далее – Закон).

Глава 1. Общие положения

1. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) реестр дебиторов – список лиц, имеющих задолженность перед ликвидируемой страховой организацией по оплате страховой премии по договорам страхования, предоставляемый временной администрацией;

2) кредитор – страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), имеющий право на получение гарантийной выплаты в соответствии с Законом либо иное лицо,

возместившее потерпевшему (лицу, имеющему право на получение страховой выплаты) причиненный вред в пределах объема ответственности страховщика, установленного договором страхования и законами Республики Казахстан, и к которому, соответственно, перешло право на получение страховой выплаты;

3) реестр кредиторов – список лиц, имеющих право на получение гарантийной выплаты, предоставляемый временной администрацией;

4) страховой акт – документ с указанием места, времени, размеров и причин ущерба причиненного жизни, здоровью и (или) имуществу) третьего лица, составленный страховой организацией-участником с участием страхователя и (или) его представителя и являющийся основанием для осуществления страховой выплаты;

5) страховая организация, филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы гарантирования страховых выплат (страховая организация-участник), – страховая организация, филиал страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, заключившие с Фондом договор участия;

6) гарантийная выплата по аннуитетным классам страхования – сумма денег, выплачиваемая Фондом страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) и (или) в пользу застрахованного в рамках гарантирования аннуитетного страхования в порядке и на условиях, предусмотренных Законом;

7) гарантийная выплата по обязательным видам страхования – сумма денег, выплачиваемая Фондом в порядке и на условиях, предусмотренных Законом страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) по наступившим страховым случаям по договору страхования ликвидируемой страховой организации, прекращающего деятельность филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, в случаях, предусмотренных Законом о страховой деятельности ;

8) гарантийная выплата по договорам страхования жизни, заключенным в рамках государственной образовательной накопительной системы – сумма денег, выплачиваемая Фондом выгодоприобретателю по наступившим страховым случаям по договору страхования жизни, осуществляемому в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе", ликвидируемой страховой организации-участника Фонда;

9) реестр договоров – реестр действующих договоров страхования ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, по которым предоставляется гарантия в соответствии с подпунктом 2) пункта 1 статьи 7 Закона;

10) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Глава 2. Осуществление Фондом гарантийных выплат по обязательным видам страхования и договорам страхования жизни, заключенным в рамках государственной образовательной накопительной системы

2. Основания получения гарантийной выплаты установлены пунктом 1 статьи 15 Закона.

3. В случае обращения кредитора в Фонд для получения гарантийной выплаты по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 15 Закона, к письменному заявлению об осуществлении гарантийной выплаты прилагаются следующие подтверждающие документы:

1) в случае неправомерного отказа в осуществлении страховой выплаты либо осуществления страховой выплаты не в полном объеме - мировое соглашение, заключенное между страховой организацией и страхователем (застрахованным), утвержденное судом, либо решение суда об осуществлении страховой выплаты либо оспариваемой части страховой выплаты, с отметкой о вступлении в законную силу; либо в случае отсутствия судебных актов - решение ликвидируемой страховой организации об отказе или частичном осуществлении страховой выплаты (при наличии), а также платежные документы, подтверждающие объем осуществленной страховой выплаты, документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного вреда;

2) в случае, если страховой случай произошел в период со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой организации-участника и назначении временной администрации до даты передачи (приема) страхового портфеля ликвидируемой страховой организации-участника - документы, предусмотренные отдельными законами Республики Казахстан, регулирующими гарантируемые виды (классы) страхования или договором страхования, предоставляемые кредитором при предъявлении требования об осуществлении страховой выплаты;

3) по страховым случаям, о наступлении которых заявлено после ликвидации страховой (перестраховочной) организации, и обязательства по которым не были переданы в составе страхового портфеля ликвидированной страховой (перестраховочной) организации – имеющиеся документы по договору страхования и документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, предусмотренные отдельными законами Республики Казахстан, регулирующими гарантируемые виды (классы) страхования.

В случае отсутствия подтверждающих документов, необходимых для получения гарантийной выплаты, кредитор обращается во временную администрацию ликвидируемой страховой организации или ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемой страховой организации с заявлением о передаче соответствующих

документов в Фонд или страховую организацию-участнику, принявшую страховой портфель ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

При установлении отсутствия во временной администрации и (или) ликвидационной комиссии подтверждающих документов, необходимых для получения гарантийной выплаты, используются сведения с баз данных организации по формированию и ведению базы данных и (или) ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации-участника.

4. Со дня представления кредитором документов, предусмотренных подпунктом 1) части первой пункта 3 Правил, Фонд в сроки и порядке, предусмотренными законами Республики Казахстан, регулируемыми гарантируемые виды (классы) страхования, и (или) договором страхования рассматривает вопрос об осуществлении (отказе в осуществлении) гарантийной выплаты. Для принятия решения по заявлению, поступившему от кредитора, Фонд также запрашивает в письменном виде от временной администрации ликвидируемой страховой организации-участника (далее – временная администрация) или страховой организации-участника страховое дело кредитора, в том числе информацию о размере начисленной и уплаченной страховой премии, размере страховых выплат.

5. Временная администрация, страховая организация-участник в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса Фонда составляет опись документов и направляет в Фонд имеющееся страховое дело и необходимую информацию, в том числе копии платежных документов, которые подтверждают факты осуществления и размеры страховых выплат, либо извещает Фонд об отсутствии документов и информации о кредиторе.

6. В случае, предусмотренном подпунктом 2) части первой пункта 3 Правил, кредитор ликвидируемой страховой организации обращается в Фонд либо страховую организацию-участнику с заявлением о наступлении страхового случая и осуществлении страховой (гарантийной) выплаты в сроки и порядке, предусмотренными отдельными законами Республики Казахстан, регулируемыми гарантируемые виды (классы) страхования, или договором страхования. Перечень страховых организаций-участников с указанием адресов публикуется Фондом в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

После получения требования кредитора страховая организация-участник либо Фонд в порядке, предусмотренном отдельными законами Республики Казахстан, регулируемыми гарантируемые виды (классы) страхования, или договором страхования, проводит работу по определению страхового случая и размера причиненного вреда.

7. Для осуществления страховой (гарантийной) выплаты кредиторам Фонд в течение двух рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом решения о

лишении лицензии страховой организации-участника и назначении временной администрации в письменном виде запрашивает у временной администрации:

- 1) реестр договоров;
- 2) реестр кредиторов, включающий в себя следующую информацию по каждому из этих кредиторов:
 - о размерах начисленной и уплаченной страховой премии;
 - о размерах начисленной и осуществленной страховой выплаты;
- 3) реестр дебиторов, включающий в себя информацию о размере задолженности каждого из этих дебиторов по страховой премии.

8. Временная администрация в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса Фонда направляет в Фонд запрашиваемую информацию.

После получения информации Фонд в течение одного рабочего дня направляет страховым организациям-участникам реестр договоров.

9. В случае обращения кредитора в страховую организацию-участнику с заявлением о наступлении страхового случая и осуществлении гарантийной выплаты, страховая организация-участник проверяет наличие информации о кредиторе в реестре договоров и (или) базе данных.

В случае отсутствия сведений о кредиторе в реестре договоров и (или) в базе данных страховая организация-участник направляет кредитору и Фонду отказ в принятии заявления, а также разъясняет кредитору о необходимости обращения в Фонд по данному факту.

10. При обращении кредитора в Фонд в связи с отсутствием сведений о нем в реестре договоров и (или) базе данных Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней направляет в письменном виде запрос во временную администрацию либо ликвидационную комиссию о предоставлении информации о кредиторе для осуществления (отказа в осуществлении) гарантийной выплаты.

11. Временная администрация или ликвидационная комиссия в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса Фонда направляет копию договора страхования (при его наличии) и (или) документ, подтверждающий оплату страховой премии и информацию по договору страхования.

12. При наличии информации по договору страхования, заключенному между заявителем и ликвидируемой страховой организацией-участником, страховая организация-участник в срок, установленный законом Республики Казахстан, регулирующим гарантируемый вид (класс) страхования, и (или) договором страхования, со дня предоставления кредитором полного пакета документов, предусмотренных законом Республики Казахстан, регулирующим гарантируемый вид (класс) страхования, и (или) договором страхования, проводит работу по определению страхового случая и размера причиненного вреда, составляет страховой акт либо формирует пакет документов об отказе в осуществлении гарантийной выплаты.

13. В течение 2 (двух) рабочих дней со дня составления страховой организацией-участником документов, указанных в пункте 12 Правил, сформированный пакет документов направляется в Фонд.

К пакету документов прикладывается требование страховой организации-участника о возмещении Фондом ее расходов, связанных с осуществлением работ по определению страхового случая, размера причиненного вреда и расходов на проведение оценки поврежденного имущества. Фонд возмещает расходы страховой организации-участника в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления пакета документов в размере, определенном пунктом 5 статьи 15 Закона.

14. После получения Фондом от временной администрации, страховой организации-участника пакета документов, предусмотренных отдельными законами Республики Казахстан, регулируемыми гарантируемые виды (классы) страхования или договором страхования и Правилами, Фонд принимает решение об осуществлении либо отказе в осуществлении гарантийной выплаты в сроки, установленные отдельными законами Республики Казахстан, регулируемыми гарантируемые виды (классы) страхования.

15. Гарантийная выплата осуществляется Фондом в порядке, размере и сроки, установленные отдельными законами Республики Казахстан, гарантируемые виды (классы) страхования, договором страхования и Правилами.

Для осуществления Фондом гарантийной выплаты кредитор, помимо документов, предусмотренных Правилами, представляет копию документа, удостоверяющего личность, данные о банковских реквизитах (при наличии).

16. Гарантийная выплата может осуществляться непосредственно Фондом или через банк-агент в безналичной форме на банковский счет кредитора либо наличными деньгами по соглашению сторон.

17. Если до истечения периода времени со дня принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой организации-участника и назначении временной администрации до даты передачи (приема) страхового портфеля ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, в течение которого Фонд согласно требованиям отдельных законов Республики Казахстан, регулирующих гарантируемые виды (классы) страхования, принимает требования кредиторов, в результате события, приведшего к наступлению страхового случая, у кредитора наступит ухудшение здоровья (устанавливается инвалидность или более высокая группа инвалидности) либо смерть, то Фонд на основании поступившего от кредитора или его наследников заявления и соответствующих документов производит перерасчет суммы гарантийной выплаты в порядке и размере, установленными законами Республики Казахстан. При перерасчете суммы гарантийной выплаты принимаются в зачет ранее выплаченные суммы.

18. При наличии у кредитора (страхователя) задолженности по страховым премиям перед ликвидируемой страховой организацией размер гарантийной выплаты данному кредитору устанавливается Фондом за вычетом суммы задолженности.

19. В случае отказа в осуществлении гарантийной выплаты кредитору ликвидируемой страховой организации направляется письменное уведомление с обоснованием причины отказа в осуществлении гарантийной выплаты, в сроки, установленные законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми гарантируемые виды (классы) страхования.

20. Со дня представления кредитором заявления об осуществлении страховой (гарантийной) выплаты и документов, предусмотренных подпунктом 3) части первой пункта 3 Правил, Фонд не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней рассматривает вопрос об осуществлении (отказе в осуществлении) гарантийной выплаты.

При необходимости получения дополнительных сведений и (или) подтверждающих документов по заявлению кредитора, требующих направления запросов в государственные органы, физическим, юридическим лицам, срок рассмотрения заявления приостанавливается на срок, необходимый для предоставления ответа, а в случае направления запросов в иностранные государственные органы и организации, на срок предусмотренный национальным законодательством страны, куда направляется обращение или запрос.

По результатам рассмотрения документов Фонд принимает решение об осуществлении либо отказе в осуществлении гарантийной выплаты.

Гарантийная выплата осуществляется в соответствии с пунктом 16 Правил.

В случае отказа в осуществлении гарантийной выплаты Фонд направляет кредитору письменный ответ с обоснованием причин отказа.

21. Сверка выплаченных сумм гарантийных выплат осуществляется на момент передачи страхового портфеля на основании акта сверки по выплаченным суммам гарантийной выплаты, составляемого Фондом и банком-агентом.

22. Гарантийные выплаты по аннуитетным классам страхования из Фонда производятся:

1) кредиторам – по договорам аннуитетного страхования, заключенным в соответствии с законами Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" и "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", действующим на момент назначения уполномоченным органом временной администрации по основанию принятия им решения о лишении лицензии страховой организации;

2) в пользу кредиторов в страховую (перестраховочную) организацию, имеющую лицензию по отрасли "страхование жизни" – при наступлении случая, установленного абзацем третьим части первой пункта 2-2 статьи 7 Закона.

Права требования кредиторов к Фонду по осуществлению гарантийной выплаты по аннуитетным классам страхования возникают по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня получения Фондом реестров договоров и действуют до даты передачи страхового портфеля ликвидируемой страховой организации-участника в порядке, предусмотренном Законом о страховой деятельности.

Назначенная уполномоченным органом временная администрация страховой (перестраховочной) организации в течение 2 (двух) рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации, осуществлявшей деятельность в отрасли "страхование жизни", формирует и передает в Фонд реестры договоров из баз данных организации по формированию и ведению базы данных и ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации по аннуитетным классам страхования, по которым предоставляется гарантия в соответствии с подпунктом 1) части первой пункта 2 статьи 15-1 Закона.

Фонд в течение 2 (двух) рабочих дней после получения копии решения уполномоченного органа о лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации и реестра договоров аннуитетного страхования от временной администрации публикует на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, казахстанских информационных интернет-ресурсах и на интернет-ресурсе Фонда сообщение об осуществлении гарантийных выплат кредиторам.

23. Фонд обеспечивает непрерывность и своевременность гарантийных выплат по аннуитетным классам страхования. Заключение нового договора между Фондом и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) не требуется.

В случае обращения кредитора в Фонд в связи с возникновением права требования к Фонду по осуществлению гарантийной выплаты по основаниям, предусмотренным подпунктом 2) части первой пункта 2 статьи 15-1 Закона, гарантийная выплата осуществляется Фондом на основании информации, полученной по запросу от временной администрации страховой (перестраховочной) организации.

В целях реализации права, установленного подпунктом 2) части первой пункта 2 статьи 15-1 Закона, и в случае ликвидации юридического лица и страховой (перестраховочной) организации кредитор обращается в другую страховую (перестраховочную) организацию, имеющую лицензию по отрасли "страхование жизни", либо в Фонд.

Уплата страховой премии по таким договорам аннуитетного страхования производится Фондом.

При необходимости Фонд привлекает независимого актуария для проверки адекватности расчета страховой премии по аннуитетному договору страхования, заключенному между кредитором и страховой (перестраховочной) организацией, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни".

При заключении другой страховой (перестраховочной) организацией, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни", договора аннуитетного страхования и его истечении, последующий аннуитетный договор страхования вследствие установления или продления (переосвидетельствования) степени утраты профессиональной трудоспособности подлежит заключению со страховой (перестраховочной) организацией, принявшей страховой портфель по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Гарантийная выплата кредиторам по аннуитетным договорам страхования, определенная абзацем вторым части первой пункта 2-2 статьи 7 Закона, осуществляется непосредственно Фондом или через банк-агент в безналичной форме на банковский счет кредитора либо наличными деньгами по истечении 2 (двух) рабочих дней со дня получения Фондом реестра договоров.

Глава 3. Заключительные положения

24. Фонд и временная администрация до назначения ликвидационной комиссии подписывают акт сверки, в котором отражают следующие сведения:

1) список кредиторов, получивших гарантийные выплаты с указанием их данных, размера гарантийной выплаты, а также размера расходов, понесенных Фондом в связи с осуществлением гарантийных выплат;

2) список кредиторов, в отношении которых было принято решение об отказе в осуществлении гарантийной выплаты с указанием их данных;

3) список страховых дел, возвращенных во временную администрацию.

25. При подписании акта сверки Фондом и временной администрацией Фондом во временную администрацию одновременно по описи передаются страховые дела кредиторов, по которым Фондом было принято решение об отказе в осуществлении гарантийной выплаты.

26. Документы кредиторов, по которым Фондом были осуществлены гарантийные выплаты, хранятся в Фонде в течение 3 (трех) лет со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации-участника.

27. Со дня осуществления гарантийных выплат к Фонду переходит право обратного требования, которое кредитор имел к ликвидируемой страховой организации, в объеме осуществленных гарантийных выплат.

**Правила инвестирования собственных активов акционерного общества "Фонд
гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и
средств резерва возмещения вреда**

Настоящие Правила инвестирования собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" (далее – Закон о Фонде) и определяют порядок инвестирования собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Фонд), средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда.

Глава 1. Общие положения

1. Основными целями инвестирования собственных активов Фонда, средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда (далее – средства резервов) являются:

- 1) сохранность собственных активов Фонда и средств резервов и их преумножение;
- 2) поддержание достаточного уровня ликвидности собственных активов Фонда и средств резервов;
- 3) обеспечение доходности собственных активов Фонда и средств резервов.

2. Инвестирование собственных активов Фонда и средств резервов осуществляется в рамках одной или нескольких инвестиционных стратегий.

3. Инвестиционная стратегия (инвестиционные стратегии), в рамках которой (которых) осуществляется инвестирование собственных активов Фонда и средств резервов, разрабатывается (разрабатываются) Правлением Фонда и утверждается (утверждаются) Советом директоров Фонда.

4. В целях инвестирования собственных активов Фонда и средств резервов в Фонде создается один или несколько инвестиционных комитетов.

5. Инвестирование собственных активов Фонда и средств резервов осуществляется в рамках одного или нескольких инвестиционных портфелей по решению Совета директоров Фонда.

6. Фонд принимает решения об инвестировании собственных активов Фонда и средств резервов самостоятельно либо передает собственные активы Фонда и средства

резервов в управление организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем (далее – управляющий инвестиционным портфелем).

7. Решение по выбору управляющего инвестиционным портфелем принимается Советом директоров Фонда.

8. Управляющий инвестиционным портфелем осуществляет инвестиционное управление собственными активами Фонда и средств резервов на основании инвестиционной стратегии (инвестиционных стратегий), утвержденной (утвержденных) Советом директоров Фонда.

Глава 2. Порядок инвестирования собственных активов Фонда и средств резервов

9. В случае самостоятельного принятия решений об инвестировании собственных активов Фонда и средств резервов Фонд разрабатывает внутренние документы, регулирующие:

1) порядок формирования и работы инвестиционного комитета, его основные задачи и компетенцию;

2) порядок принятия инвестиционных решений в отношении собственных активов Фонда и средств резервов;

3) порядок внутреннего контроля за результатами инвестиционной деятельности.

Внутренние документы Фонда, указанные в настоящем пункте Правил, разрабатываются Правлением Фонда и утверждаются Советом директоров Фонда.

10. Инвестиционный комитет (инвестиционные комитеты) принимают инвестиционные решения в отношении собственных активов Фонда и средств резервов на основании рекомендаций, разработанных подразделением по управлению рисками (риск менеджером) Фонда.

11. Инвестиционный комитет (инвестиционные комитеты), помимо функций, определенных законом о Фонде, осуществляет (осуществляют) следующие функции:

1) мониторинг показателей рисков, присущих инвестиционному портфелю (инвестиционным портфелям), периодичность проведения которого устанавливается Советом директоров в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год;

2) регулярное стресс-тестирование и анализ рисков;

3) выбор и применение методов управления рисками;

4) разработка предложений по установлению лимитов на допустимый размер рисков;

5) разработка планов по управлению рисками;

6) вынесение на рассмотрение Совета директоров Фонда предложений по совершенствованию системы управления рисками, внесению изменений в инвестиционную стратегию (инвестиционные стратегии) Фонда.

12. Рекомендация подразделения по управлению рисками (риск менеджера) Фонда содержит:

- 1) дату выдачи и номер рекомендации;
- 2) перечень (описание) источников информации, использованной для выдачи рекомендации;
- 3) результаты анализа информации, использованной для выдачи рекомендации;
- 4) предлагаемые варианты инвестиционного решения;
- 5) подписи лиц, выдавших рекомендацию.

13. Инвестиционное решение содержит:

- 1) дату принятия и номер инвестиционного решения;
- 2) дату выдачи и номер рекомендации, на основании которой было принято инвестиционное решение;
- 3) вид сделки, подлежащей совершению;
- 4) идентификатор финансового инструмента, по которому должна быть совершена сделка;
- 5) объем, цену и сумму (диапазон объема, цены и суммы) сделки, подлежащей совершению;
- 6) сроки совершения сделки;
- 7) указание на тип рынка (первичный или вторичный), на котором предполагается совершение сделки;
- 8) наименование брокера, с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии такового);
- 9) наименование инвестиционного портфеля, за счет собственных активов Фонда и средств резервов которого предполагается совершение сделки;
- 10) подписи лиц, принявших инвестиционное решение;
- 11) особое мнение лица, участвовавшего в принятии инвестиционного решения (при наличии).

Процедуры принятия инвестиционных решений в Фонде, неурегулированные Законом о Фонде и Правилами, определяются внутренними правилами Фонда.

14. Для осуществления контроля за принятыми инвестиционными решениями и сделками, совершенными во исполнение данных инвестиционных решений, в Фонде ведутся журналы учета и регистрации принятых инвестиционных решений, исполненных и неисполненных сделок, а также иные журналы, предусмотренные внутренними документами Фонда.

15. Фонд не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число каждого месяца проводит сверку данных своей системы учета на их соответствие данным управляющего инвестиционным портфелем (при его наличии) и кастодиана, осуществляющего учет и хранение средств резервов.

16. Итоги сверки, указанной в пункте 15 Правил, оформляются актом сверки (актами сверки).

17. Сделки Фонда с ценными бумагами на вторичном рынке совершаются Фондом на организованном рынке ценных бумаг, за исключением реализации ценных бумаг, подвергнутых фондовой биржей делистингу.

18. Сделки купли-продажи ценных бумаг, совершенные на организованном рынке ценных бумаг с участием собственных активов Фонда и средств резервов, заключаются методом открытых торгов.

19. Сделки "обратное репо" за счет собственных активов Фонда и средств резервов совершаются в торговой системе фондовой биржи автоматическим способом с участием центрального контрагента и заключаются на срок не более 30 (тридцати) календарных дней.

20. Если в результате каких-либо обстоятельств структура инвестиционного портфеля (инвестиционных портфелей) Фонда перестает соответствовать требованиям, установленным Правилами, Фонд незамедлительно прекращает размещение активов, усугубляющее такое несоответствие и, в течение 1 (одного) рабочего дня сообщает уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) о факте и причинах данного несоответствия, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставляет план мероприятий по его устранению, при его одобрении уполномоченным органом, проводит мероприятия по устранению нарушения в сроки, определенные в плане мероприятий.

Приложение 5
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам Фонда
гарантирования страховых
выплат, в которые вносятся
изменения и дополнения

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 199

Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда

1. Настоящий Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда (далее - Перечень) разработан в соответствии с Законом Республики

Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" (далее – Закон о Фонде) и определяет перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Фонд), средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда (далее – средства резервов).

2. Фонд осуществляет размещение собственных активов Фонда, средств резервов в следующие финансовые инструменты:

1) вклады, текущие счета в Национальном Банке Республики Казахстан;

2) вклады, текущие счета в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан, которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

3) долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, а также долговые ценные бумаги, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

5) долговые ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный

рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

6) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

7) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития;

8) аффинированные драгоценные металлы и металлические счета.

3. Суммарное размещение собственных активов Фонда в финансовые инструменты (с учетом операций "обратное репо"), указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) пункта 2 Перечня, составляет не менее восьмидесяти процентов от инвестиционного портфеля, сформированных за счет собственных активов Фонда.

Суммарное размещение средств резервов в финансовые инструменты (с учетом операций "обратное репо"), указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 6) пункта 2 Перечня, составляет не менее 80 (восьмидесяти) процентов от средств резервов.

4. Суммарное размещение собственных активов Фонда в финансовые инструменты (по балансовой стоимости) не превышает следующие значения:

1) во вклады, деньги и ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо") в одном банке второго уровня (за исключением банка-агента, осуществляющего отдельные виды банковских операций, оказывающего услуги по осуществлению гарантийных выплат кредиторам на основе агентского соглашения с Фондом) и его аффилированных лицах - не более 20 (двадцати процентов) от инвестиционного портфеля, сформированных за счет собственных активов Фонда, но не более 25 (двадцати пяти) процентов от размера собственного капитала данного банка;

2) в долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан (за исключением банков второго уровня Республики Казахстан) и аффилированных лиц данного юридического лица - не более 10 (десяти) процентов от инвестиционного портфеля, сформированных за счет собственных активов Фонда, но не более 25 (двадцати пяти) процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

3) в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо"), имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, - не более 10 (десяти) процентов от инвестиционного портфеля, сформированных за счет собственных активов Фонда;

4) сделки "обратное репо", совершаемые с участием собственных активов Фонда - не более 10 (десяти) процентов от инвестиционного портфеля, сформированных за счет собственных активов Фонда;

5) в долговые ценные бумаги не превышает 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема долговых ценных бумаг одного выпуска;

6) в негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями – не более 10 (десяти) процентов от инвестиционного портфеля, сформированных за счет собственных активов Фонда, но не более 25 (двадцати пяти) процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

7) в аффинированные драгоценные металлы и металлические счета – не более 10 (десяти) процентов от инвестиционного портфеля, сформированных за счет собственных активов Фонда.

Требования по суммарному размещению собственных активов Фонда, установленные настоящим пунктом, не распространяются на ценные бумаги, указанные в подпункте 4) пункта 2 Перечня.

5. Суммарное размещение средств резервов в финансовые инструменты (по балансовой стоимости) не превышает следующие значения:

1) во вклады, деньги и ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо") в одном банке второго уровня (за исключением банка-агента, осуществляющего отдельные виды банковских операций, оказывающего услуги по осуществлению гарантийных выплат кредиторам на основе агентского соглашения с Фондом), и аффилированных лицах данного банка – не более 20 (двадцати) процентов от средств резервов;

2) в долговые ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо") юридических лиц Республики Казахстан (за исключением банков второго уровня Республики Казахстан) и аффилированных лиц данного юридического лица – не более 20 (двадцати) процентов от средств резервов;

3) в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо"), имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств – не более 10 (десяти) процентов от средств резервов;

4) сделки "обратное репо", совершаемые с участием средств резервов – не более 10 (десяти) процентов от средств резервов;

5) в долговые ценные бумаги – не более 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема долговых ценных бумаг одного выпуска;

6) в негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями – не более 10 (десяти) процентов от средств резервов, но не более 25 (двадцати пяти) процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

7) в аффинированные драгоценные металлы и металлические счета – не более 10 (десяти) процентов от средств резервов.

Требования по суммарному размещению средств резервов, установленные настоящим пунктом, не распространяются на ценные бумаги, указанные в подпункте 4) пункта 2 Перечня.

6. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) и Fitch (Фич), а также их дочерних рейтинговых организаций.

7. Дополнительные лимиты инвестирования, неурегулированные Перечнем, устанавливаются инвестиционной стратегией (инвестиционными стратегиями) Фонда.

Приложение 6
к Перечню нормативных
правовых актов Республики
Казахстан по вопросам Фонда
гарантирования страховых
выплат, в которые вносятся
изменения и дополнения

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 199

Правила

взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом

"Фонд гарантирования страховых выплат"

1. Настоящие Правила взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" (далее – Закон) и определяют порядок взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Фонд) от совокупного инвестиционного дохода от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда (далее – средства резервов) и совокупных взносов, внесенных страховыми организациями.

2. Взимание комиссионного вознаграждения осуществляется Фондом по ставкам, установленным Советом директоров Фонда до конца финансового года, по итогам которого взимается комиссионное вознаграждение и не превышающее размер, установленный пунктом 2 статьи 8-1 Закона.

3. Сумма комиссионного вознаграждения за осуществление инвестиционной деятельности в отношении средств резервов определяется путем умножения ставки комиссионного вознаграждения, утвержденной Советом директоров Фонда, на сумму совокупного инвестиционного дохода, полученного от инвестирования средств

резервов по итогам финансового года согласно годовой финансовой отчетности, утвержденной общим собранием акционеров Фонда.

4. Комиссионное вознаграждение за осуществление инвестиционной деятельности в отношении средств резервов не взимается Фондом в случае отрицательного совокупного инвестиционного дохода по итогам финансового года.

5. Сумма комиссионного вознаграждения за взносы определяется по итогам финансового года согласно годовой финансовой отчетности, утвержденной общим собранием акционеров Фонда, путем умножения ставки комиссионного вознаграждения, утвержденной Советом директоров Фонда, на сумму совокупных взносов, внесенных страховыми организациями в Фонд в финансовом году.

6. Фонд взимает комиссионное вознаграждение путем перечисления денежных средств с банковских счетов, открытых для учета средств резервов, на банковский счет, открытый для собственных активов Фонда.