Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan

ВЕСТНИК
Национального Банка Казахстана

1 Пресс-релиз

13 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана

21 Нормативные правовые акты

№ 20
16 - 31 октября 2013 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,
Редактор:
Акишев Д.Т.– заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

заместитель редактора:
Терентьев А. Л. – директор Департамента организационной работы, внешних и общественных связей;

члены совета:
Орлов П.Е.– начальник управления мониторинга предприятий Департамента исследований и стратегии;
Мадиярова А.К. - начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных систем Департамента платежных систем; Сарсенова Н.В.- заместитель директора Юридического департамента;
Сарсенбаева А.И. – главный специалист-переводчик управления переводов и внедрения государственного языка Департамента по работе с персоналом;

ответственный за выпуск:
Шабанова Н.Н. – главный специалист управления общественных связей Департамента организационной работы, внешних и общественных связей.
Тел: *8 (727) 330-24-52*

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан
050040, г. Алматы,
м-н «Коктем-3», 21

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати и массовой информации РК
под № 432 от 24.02.1997 г.

Тираж – 120 экземпляров
Издается с 1995 года

ТОО "Асыл кітап" Баспа үйі
050009, г. Алматы,
проспект Абая, 143
тел. +7 (727) 3 94 41 67

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
П Р Е С С - Р Е Л И З № 35
17 октября 2013 года

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике, в сентябре 2013 года инфляция сложилась на уровне 0,2% (в сентябре 2012 года – 0,6%). Цены на продовольственные товары снизились на 0,2% (рост на 0,4%), на непродовольственные товары выросли на 0,2% (рост на 0,2%). Тарифы на платные услуги повысились на 0,6% (на 1,3%).

На рынке продовольственных товаров в сентябре 2013 года в наибольшей степени подорожали яйца на 3,7%, рис – на 2,2%, мясо и мясопродукты – на 0,5%, молочные продукты – на 0,4%, кондитерские изделия – на 0,3%. Кроме того, выросли цены на табачные изделия на 2,5%. Снижение цен было зафиксировано на фрукты и овощи на 5,7%, в том числе на картофель – на 10,7%, морковь – на 9,9%, лук репчатый и капусту белокочанную – по 9,4%. Также снизились цены на сахар на 0,4%, крупы – на 0,2%, в том числе на гречневую крупу – на 0,9%.

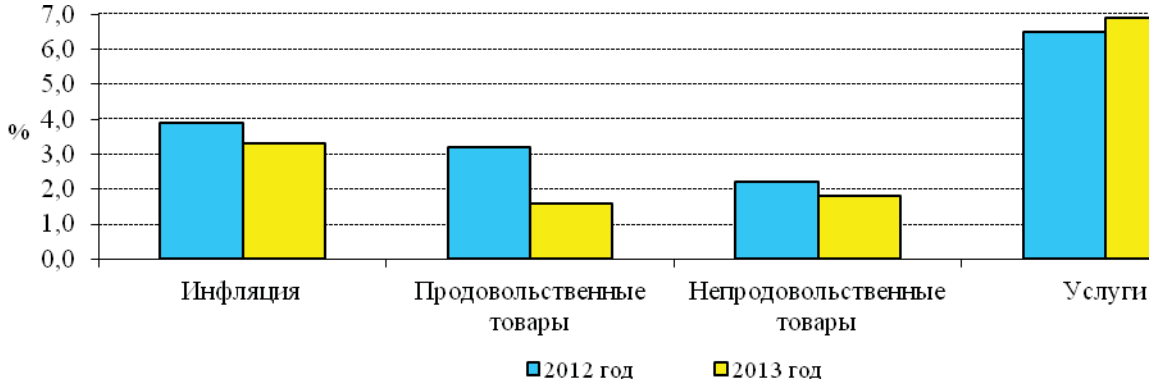
В группе непродовольственных товаров цены на верхнюю одежду повысились на 0,3%, головные уборы – на 0,4%, обувь – на 0,2%. Стоимость бензина поднялась на 0,2%, дизельного топлива – на 0,3%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,2%. При этом стоимость аренды жилья подорожала на 1,4%, содержания жилья – на 0,8%. Кроме того, за прошедший месяц цены на образование повысились на 4,1%, в том числе за высшее – на 6,1%, среднее – на 2,9%, а также подорожали медицинские услуги на 3,1%. Стоимость услуг транспорта снизилась на 0,2%, в том числе, на услуги железнодорожного транспорта – на 1,5%, воздушного транспорта – на 0,2%.

За январь-сентябрь 2013 года инфляция составила 3,3% (в январе-сентябре 2012 года – 3,9%). Продовольственные товары с начала 2013 года стали дороже на 1,6% (на 3,2%), непродовольственные товары – на 1,8% (на 2,2%), платные услуги – на 6,9% (на 6,5%) (График 1).

График 1

Инфляция и ее составляющие за январь-сентябрь 2012 и 2013 гг.



В сентябре 2013 года инфляция в годовом выражении составила 5,4% (в декабре 2012 года – 6,0%). Продовольственные товары за последние 12 месяцев стали дороже на 3,7% (на 5,3%), непродовольственные товары – на 3,1% (на 3,5%), платные услуги – на 9,7% (на 9,3%).

2. Платежный баланс и внешний долг за 1 полугодие 2013 года

Результаты торговых операций обусловили значительное сокращение положительного сальдо текущего счета в 1 полугодии 2013 года относительно аналогичного показателя 1 полугодия 2012 года на 63,3%[1].

[1]здесь и далее, если не указано иное, сравниваются показатели за 1 полугодие 2013 года с показателями за 1 полугодие 2012 года

Профицит счета текущих операций в 1 полугодии 2013 года составил 1,7 млрд. долл. США против 4,5 млрд. долл. США в 1 полугодии 2012 года, при этом, во 2 квартале 2013 года текущий счет сложился отрицательным в 224,5 млн. долл. США.

Мировая цена на нефть сорта brent сложилась в среднем за 1 полугодие 2013 года в 108,0 долл. США за баррель, что на 5,1% меньше ее среднего уровня в 1 полугодии 2012 года (113,7 долл. США за баррель). При сокращении экспорта товаров на 7,0% и увеличении импорта товаров на 10,9% положительное сальдо торгового баланса снизилось на 23,2%, превысив в сумме 17,8 млрд. долл. США (23,3 млрд. долл. США в 1 полугодии 2012 года).

Отрицательное сальдо первичных доходов, составившее 12,3 млрд. долл. США, снизилось на 17,5% преимущественно за счет сокращения выплат доходов от прямых инвестиций прямым иностранным инвесторам с 13,1 млрд. долл. США в 1 полугодии 2012 года до 11,3 млрд. долл. США в 1 полугодии 2013 года (на 13,7%).

По другим составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы международных услуг и вторичных доходов составили 3,3 млрд. долл. США и 0,6 млрд. долл. США, соответственно.

По финансовому счету (без учета резервных активов) сложилось отрицательное сальдо в размере 1,2 млрд. долл. США (положительное сальдо в 1,8 млрд. долл. США в 1 полугодии 2012 года), обусловленное операциями 2 квартала текущего года.

По операциям прямого инвестирования сложилось отрицательное сальдо в сумме 4,1 млрд. долл. США. При учете по принципу «активов и обязательств» чистое приобретение финансовых активов по прямым инвестициям составило 1,3 млрд. долл. США, а чистое принятие обязательств - 5,5 млрд. долл. США. Валовый приток прямых инвестиций от иностранных прямых инвесторов по принципу «направления вложения» сократился с 16,2 млрд. долл. США в 1 полугодии 2012 года до 12,6 млрд. долл. США в 1 полугодии 2013 года. При этом, чистый приток прямых инвестиций в Казахстан составил 5,8 млрд. долл. США, а чистый отток за границу – 1,7 млрд. долл. США.

Портфельные инвестиции сложились с положительным сальдо в 1,2 млрд. долл. США вследствие превышения прироста активов по портфельным инвестициям над приростом обязательств по ним. Чистое приобретение активов (увеличение активов) по портфельным инвестициям в 5,5 млрд. долл. США обеспечено приростом иностранных активов Национального Фонда РК на 5,1 млрд. долл. США. Чистое принятие обязательств (прирост обязательств) по портфельным инвестициям в 4,2 млрд. долл. США обусловлено новыми эмиссиями долговых ценных бумаг АО «Банк Развития Казахстана» в 1 квартале 2013 года в размере 425 млн. долл. США и во 2 квартале 2013 года АО НК «КазМунайГаз» – 3,0 млрд. долл. США, АО «НУХ «КазАгро» - 1,0 млрд. долл. США и ТОО «Исткомтранс» 100 млн. долл. США.

На 30 июня 2013 года внешний долг страны составил 145,4 млрд. долл. США, из которых 5,3 млрд. долл. США или 4% составляет внешний долг государственного сектора (обязательства Правительства РК и Национального Банка РК), на долю межфирменной задолженности приходится 70,9 млрд. долл. США или 49%, банковского сектора – 11,5 млрд. долл. США или 8%.

За второй квартал 2013 года внешний долг увеличился на 5,8 млрд. долл. США, главным образом, за счет роста внешней задолженности «Других секторов» (+5,5 млрд. долл. США). Также наблюдался рост межфирменной задолженности (+1,3 млрд. долл. США), частично нивелированный снижением внешнего долга «Банков» (-1,2 млрд. долл. США).

Данное снижение было обусловлено, в основном, погашением во втором квартале 2013 года еврооблигаций такими банками как АО «АТФБанк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Народный Банк» на общую сумму 0,5 млрд. долл. США, а также – снижением стоимости международных облигаций банковского сектора Казахстана в результате курсовых колебаний (-0,3 млрд. долл. США).

Увеличение внешнего долга «Других секторов» во втором квартале 2013 года произошло, главным образом, за счет выпуска АО НК «КазМунайГаз» и АО НУХ «КазАгро» еврооблигаций общим объемом 4 млрд. долл. США, а также – продолжением активного освоения резидентами внешних займов (2,8 млрд. долл. США).

Что касается межфирменной задолженности, то ее рост обусловлен, в основном, финансированием материнскими компаниями филиалов, занимающихся нефтегазовыми проектами на территории Ка-

захстана (1,3 млрд. долл. США).

На 30 июня 2013 года отношение внешнего долга (валового) к ВВП составило 69,0%, а отношение внешнего долга (валового) к ЭТУ – 164,1% и международные резервы Национального Банка превысили краткосрочный (по первоначальному сроку погашения) внешний долг в 2,7 раза.

Вследствие того, что рост внешних обязательств страны опережал рост внешних активов, чистый внешний долг Казахстана, который определяется как разница между внешними обязательствами и внешними активами страны по долговым инструментам, за второй квартал 2013 года увеличился на 1,9 млрд. долл. США и составил на 30 июня 2013 года 18,8 млрд. долл. США или 9% к ВВП.

3. Международные резервы и денежные агрегаты

В сентябре 2013 года произошло уменьшение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка уменьшились на 6,5% до 24,2 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 14,6%). Чистые международные резервы Национального Банка снизились на 6,6% и составили 23,6 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 14,9%). Продажа валюты на внутреннем валютном рынке, обслуживание внешнего долга Правительства, пополнение активов Национального фонда, снижение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке были частично нейтрализованы поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за сентябрь 2013 года уменьшились на 7,7%, активы в золоте снизились на 3,2% вследствие снижения его цены на мировых рынках.

За сентябрь 2013 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 66,6 млрд. долл. США), уменьшились на 1,1% до 90,8 млрд. долл. США (с начала года – рост на 5,5%).

За сентябрь 2013 года денежная база сжалась на 4,3% и составила 2781,8 млрд. тенге (с начала года – сжатие на 3,7%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 4,3% до 2752,3 млрд. тенге.

За август 2013 года денежная масса снизилась на 2,8% до 11350,6 млрд. тенге (с начала года – рост на 7,9%), объем наличных денег в обращении уменьшился на 0,6% до 1467,7 млрд. тенге (с начала года – снижение на 3,9%), депозиты в банковской системе снизились на 3,2% до 9882,9 млрд. тенге (с начала года – рост на 9,9%). Доля депозитов в структуре денежной массы увеличилась с 85,5% в декабре 2012 года до 87,1% в августе 2013 года вследствие роста объема депозитов на фоне сокращения наличных денег в обращении.

Денежный мультипликатор вырос с 3,64 в декабре 2012 года до 3,91 по итогам августа 2013 года вследствие опережающих темпов роста денежной массы по сравнению с темпами расширения денежной базы, зафиксированных в январе-августе 2013 года.

4. Валютный рынок

В сентябре 2013 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 152,90–153,81 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 153,81 тенге за доллар США, снизившись за месяц на 0,7% (с начала года – ослабление на 2,0%).

В сентябре 2013 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах уменьшился по сравнению с августом 2013 года на 42,6% и составил 3,9 млрд. долл. США (с начала года – 40,9 млрд. долл. США). На внебиржевом валютном рынке объем операций снизился на 40,6% до 1,7 млрд. долл. США (с начала года – 15,6 млрд. долл. США).

В целом, объем операций на внутреннем валютном рынке уменьшился на 42,0% по сравнению с августом 2013 года и составил 5,7 млрд. долл. США (с начала года – 56,6 млрд. долл. США).

5. Рынок государственных ценных бумаг

В сентябре 2013 года состоялось 6 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 4-летние МЕОКАМ (2,0 млрд. тенге), 10-летние МЕУКАМ (7,8 млрд. тенге, 3,2 млрд. тенге и 2,8 млрд. тенге), 13-летние МЕУКАМ (1,9 млрд. тенге), 13-летние МЕУЖКАМ (80 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 4-летним МЕОКАМ –

4,04%, по 10-летним МЕУКАМ –6,00%, 6,20% и 6,00%, по 13-летним МЕУКАМ – 6,56%, по 13-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец сентября 2013 года составил 3305,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 3,0%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.

В сентябре 2013 года аукционы по размещению нот Национального Банка не состоялись.

В результате объем нот в обращении на конец сентября 2013 года по сравнению с августом 2013 года сократился на 51,9% и составил 16,4 млрд. тенге.

6. Межбанковский денежный рынок

В августе 2013 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с июлем 2013 года уменьшился на 22,6%, составив в эквиваленте 1898,7 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов снизился на 27,8% и составил 152,2 млрд. тенге (8,0% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в августе 2013 года выросла с 0,88% до 2,26%.

В августе 2013 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с июлем 2013 года уменьшился на 21,0% и составил 11,0 млрд. долл. США (88,3% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в августе 2013 года снизилась с 0,09% до 0,08%.

Объемы размещения депозитов в российских рублях и евро незначительны – 3,2% и 0,5% от общего объема размещенных депозитов соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте увеличилась за август 2013 года с 91,4% до 92,0% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, увеличилась с 90,7% до 91,1% от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в августе 2013 года по сравнению с июлем 2013 года уменьшился на 35,0% и составил 115,5 млрд. тенге.

7.Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за август 2013 года снизился на 3,2% до 9882,9 млрд. тенге (с начала года рост на 9,9%). Депозиты юридических лиц снизились за месяц на 5,1% до 6208,8 млрд. тенге (с начала года рост на 10,4%), физических лиц - повысились на 0,2% до 3674,1 млрд. тенге (с начала года рост на 9,0%).

В августе 2013 года объем депозитов в национальной валюте снизился на 2,5% до 6100,0 млрд. тенге (юридические лица – снижение на 3,1%, физические лица – снижение на 1,3%), в иностранной валюте – снизился на 4,3% до 3782,9 млрд. тенге (юридические лица – снижение на 8,5%, физические лица – рост на 2,1%). Удельный вес депозитов в тенге повысился за месяц с 61,3% до 61,7%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за август 2013 года на 0,2% до 3708,9 млрд. тенге (с начала года рост на 8,8%). В структуре вкладов населения тенговые депозиты снизились на 1,3% до 2073,9 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 2,1% до 1635,0 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге снизился за месяц с 56,8% до 55,9%.

Срочные депозиты за август 2013 года повысились на 2,5% до 6815,0 млрд. тенге. В составе срочных депозитов тенговые депозиты повысились на 2,0% до 4062,0 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте – повысились на 3,2% до 2752,9 млрд. тенге.

В августе 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 4,4% (в июле 2013 года – 3,5%), а по депозитам физических лиц – 6,7% (6,5%).

8. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за август 2013 года повысился на 0,7%, составив

10782,8 млрд. тенге (с начала года рост на 8,3%).

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 1,0% до 7612,6 млрд. тенге (с начала года рост на 8,1%), в иностранной валюте – снизился на 0,1% до 3170,2 млрд. тенге (с начала года рост на 8,7%). Удельный вес кредитов в тенге увеличился за месяц с 70,4% до 70,6%.

Долгосрочное кредитование в августе 2013 года повысилось на 1,0%, составив 8814,2 млрд. тенге, краткосрочное – снизились на 0,8% до 1968,6 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов повысился за месяц с 81,5% до 81,7%.

Объем кредитов юридическим лицам за август 2013 года повысился на 0,4% до 7412,8 млрд. тенге, физическим лицам увеличился на 1,5% до 3370,0 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам увеличился за месяц с 31,0% до 31,3%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за август 2013 года повысилось на 0,2% до 1462,6 млрд. тенге (с начала года рост на 3,6%), что составляет 13,6% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 19,4%), строительство (13,0%), промышленность (11,9%), транспорт (3,3%) и сельское хозяйство (3,1%).

В августе 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,9% (в июле 2013 года – 10,4%), физическим лицам – 20,1% (19,6%).

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
П Р Е С С-Р Е Л И З № 36
18 октября 2013 года

О выпуске в обращение памятные монеты
«МКС» из серии монет «Космос»

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 18 октября 2013 года **двух памятных монет «МКС» из серии монет «Космос»** - биколорную «proof» качества номинальной стоимостью 500 тенге и из сплава нейзильбер номинальной стоимостью 50 тенге.

Биколорная (составная) монета «МКС» из серии монет «Космос» имеет форму круга, состоящего из концентрично расположенных кольца и диска. Внутренний диск монеты изготовлен из тантала, внешнее кольцо из серебра. Изображение на биколорной монете «proof» качества расположено на зеркальной поверхности.

На лицевой стороне (аверсе) биколорной монеты в центре изображена композиция, символизирующая единство человека и вселенной, связь прошлого и настоящего. В правом секторе расположен номинал монеты «500 ТЕҢГЕ». Под номиналом товарный знак Казахстанского монетного двора и надписи «Ag 925 14,6g», «Ta 26,8g» расположенные в две строки и обозначающие металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» на английском языке.

На оборотной стороне (реверсе) монеты в центре расположено изображение Международной космической станции на околоземной орбите и число «2013» обозначающее год чеканки. В верхней части – эмблема МКС. По окружности надписи «ХҒС» на государственном, «МКС» на русском и «INTERNATIONAL SPACE STATION» на английском языках.

Памятная монета «МКС» из сплава нейзильбер имеет форму круга. На лицевой стороне (аверсе) памятной монеты в центре изображена композиция, символизирующая единство человека и вселенной, связь прошлого и настоящего. В правом секторе расположен номинал монеты «50 ТЕҢГЕ». По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» на английском языке.

На оборотной стороне (реверсе) монеты из сплава нейзильбер в центре расположено изображение Международной космической станции на околоземной орбите и число «2013» обозначающее год чеканки. В верхней части – эмблема МКС. По окружности надписи «ХҒС» на государственном, «МКС» на русском и «INTERNATIONAL SPACE STATION» на английском языках.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные. По окружности выступающий кант.

Памятные монеты изготовлены:

1) в биколорном исполнении, кольцо - из серебра 925/1000 пробы массой 14,6 грамма, диск - из тантала массой 26,8 грамма, диаметр – 38,61 мм., качество изготовления «proof», тираж – 5 тысяч штук, боковая поверхность (гурт) рифленая;

2) из сплава «нейзильбер», диаметр – 31 мм., масса – 11,17 грамм, тираж – 100 тысяч штук, боковая поверхность (гурт) рифленая.

Памятные монеты номиналом 500 и 50 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Комментарий Национального Банка Республики Казахстан

Памятные монеты «МКС» из серии «Космос» являются восьмой парой монет из серебра/тантала и монет из сплава нейзильбер продолжающие серию, посвященную знаменательным событиям в истории исследования космоса и постижения тайн вселенной.

Памятная биколорная (составная) монета изготовлена с применением тантала - металла широко используемого в аэрокосмической промышленности. Впервые при изготовлении монет применена технология изменения цвета тантала.

Международная космическая станция, сокр. МКС (англ. International Space Station) — пилотируемая орбитальная станция, используемая как многоцелевой космический исследовательский комплекс. МКС - совместный международный проект, в котором участвуют 15 стран (в алфавитном порядке): Бельгия, Бразилия, Германия, Дания, Испания, Италия, Канада, Нидерланды, Норвегия, Россия, США, Франция, Швейцария, Швеция, Япония.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Шесть тысяч экземпляров памятных монет из сплава нейзильбер упаковано для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан. В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7 (727) 273-83-98.

Более подробную информацию можно получить по телефону: +7 (727) 270-46-39
E-mail: press@nationalbank.kz, www.nationalbank.kz

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
П Р Е С С- Р Е Л И З № 373
25 октября 2013 года

Об истечении срока приема и обмена филиалами Национального Банка банкнот образца 1994 года номиналом 1000 тенге и образца 1996 года номиналом 2000 тенге

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 сентября 2001 года № 377 «О замене находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты Республики Казахстан» филиалы Национального Банка Республики Казахстан с 1 ноября 2003 года осуществляют прием и обмен банкнот образца 1994 года номиналом 1000 тенге и образца 1996 года номиналом 2000 тенге на новые действующие денежные знаки физическим и юридическим лицам после подтверждения подлинности экспертизой.

Национальный Банк Республики Казахстан информирует об истечении 31 октября 2013 года срока приема и обмена филиалами Национального Банка банкнот образца 1994 года номиналом 1000 тенге и образца 1996 года номиналом 2000 тенге на новые образцы банкнот.

Начиная с 1 ноября 2013 года филиалы Национального Банка не принимают банкноты образца 1994 года номиналом 1000 тенге и образца 1996 года номиналом 2000 тенге.

Образец банкноты 1994 года номиналом 1000 тенге

Образец банкноты 1996 года номиналом 2000 тенге

Более подробную информацию можно получить по телефону: +7 (727) 270-46-39
E-mail: press@nationalbank.kz, www.nationalbank.kz

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
П Р Е С С- Р Е Л И З № 383
25 октября 2013 года

Официальное сообщение Национального Банка Республики Казахстан об оказании правовой помощи потребителям финансовых услуг

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает, что в СМИ и в социальных сетях активно ведутся дискуссии и распространяется информация относительно проводимой отдельными гражданами работы по разоблачению недобросовестной банковской практики.

По сведениям клиентов банков, содействие в урегулировании проблем заемщиков осуществляется на платной основе.

В этой связи, Национальный Банк Республики Казахстан предупреждает клиентов финансовых организаций, что при возникновении споров по обслуживанию кредитов необходимо обращаться в ведомство Национального Банка Республики Казахстан – Комитет по защите прав потребителей финансовых услуг.

Комитет и территориальные филиалы Национального Банка РК оказывают бесплатную правовую помощь существующим и потенциальным потребителям финансовых услуг.

Для получения бесплатной правовой помощи заемщики и другие клиенты финансовых организаций могут обращаться в Комитет по адресу: г.Алматы, ул.Айтеке би, 67, факс: (727) 2729433, e-mail: info@kzp.nationalbank.kz или в территориальные филиалы Национального Банка РК по адресам, указанным на сайте Национального Банка РК www.nationalbank.kz.

Комитет и территориальные филиалы Национального Банка РК организуют и проводят совместно с банковским омбудсманом встречи заемщиков с представителями банков (ипотечных организаций) с оказанием правовой помощи.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
П Р Е С С-Р Е Л И З № 39
29 октября 2013 года

По итогам «Чемпионата мира по боксу. Алматы 2013»

26 октября 2013 года завершился Чемпионат мира по боксу среди мужчин, который проводился с 14 по 26 октября 2013 года в Алматы (Казахстан), который побил рекорд Международной Ассоциации бокса (AIBA) по количеству стран, участвующих в данном соревновании - 457 спортсменов из 111 стран.

По итогам проведения чемпионата мира по боксу **сборная Казахстана заняла первое место в общекомандном зачете Чемпионата мира.**

Золотыми призерами в составе сборной Казахстана стали: Биржан Жакыпов (49 кг), Мерей Акшалов (64 кг), Данияр Елеусинов (69 кг) и Жанибек Алимханулы (75 кг). «Серебро» завоевали Адильбек Ниязымбетов (81 кг) и Иван Дычко (91 кг), «бронза» досталась Кайрату Ералиеву (56 кг) и Берику Абдрахманову (60 кг).

Национальный Банк Республики Казахстан поздравляет сборную Казахстана с командной победой и личными достижениями каждого из призеров и желает нашим спортсменам дальнейших побед!

В честь проведения знакового для страны мероприятия, Национальный Банк Республики Казахстан 4 октября 2013 года выпустил в обращение памятную серебряную монету «proof» качества **«Чемпионат мира по боксу. Алматы 2013» номиналом 100 тенге.**

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2013 году

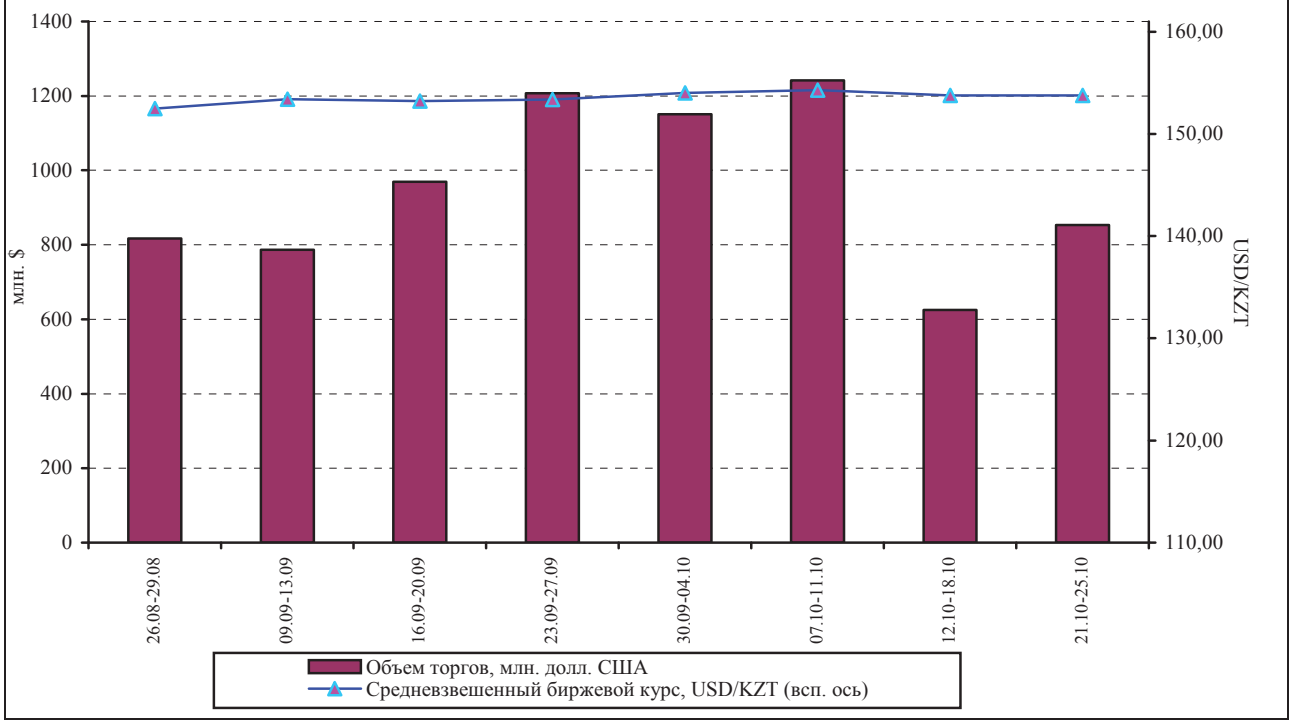
		17.10	18.10	19-21.10	22.10	23.10	24.10	25.10	26-28.10	29.10	30.10	31.10	Октябрь
Австралийск. доллар	AUD	146,32	147,55	148,44	148,75	148,49	148,02	147,89	147,39	148,11	146,81	146,78	**146,36**
Англ. фунт стерл.	GBP	246,05	247,61	249,05	248,74	247,99	248,20	248,77	249,33	249,50	248,23	247,78	**248,03**
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	**0,02**
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	70,29	70,58	71,20	70,95	70,77	70,79	70,18	69,80	70,41	70,89	70,66	**70,22**
Венгерский форинт	HUF	0,70	0,71	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,73	0,73	0,73	0,72	**0,71**
1 Гонконгский доллар	HKD	19,80	19,85	19,85	19,84	19,84	19,83	19,83	19,84	19,88	19,91	19,91	**19,86**
Датская крона	DKK	27,86	28,12	28,25	28,20	28,20	28,36	28,41	28,50	28,53	28,48	28,48	**28,16**
Дихрам ОАЭ	AED	41,80	41,91	41,89	41,88	41,87	41,86	41,85	41,87	41,95	42,03	42,02	**41,93**
Доллар США	USD	153,52	153,91	153,87	153,83	153,78	153,75	153,72	153,80	154,09	154,37	154,33	**153,99**
Евро	EUR	207,73	209,72	210,66	210,27	210,23	211,51	211,95	212,51	212,77	212,41	212,42	**209,98**
Канадский доллар	CAD	148,04	149,51	149,59	149,42	149,42	148,82	147,91	147,22	147,62	147,86	147,68	**148,71**
Китайский юань	CNY	25,17	25,24	25,24	25,25	25,24	25,27	25,28	25,28	25,32	25,35	25,33	**25,22**
Кувейтский динар	KWD	543,82	545,20	545,06	545,11	544,93	545,79	546,07	545,97	547,19	549,56	547,85	**545,57**
Кыргызский сом	KGS	3,15	3,16	3,17	3,17	3,16	3,16	3,16	3,16	3,18	3,18	3,18	**3,17**
Латвийский лат	LVL	295,91	298,68	299,94	299,40	299,42	301,12	301,83	302,58	302,91	302,39	302,43	**299,03**
Литовский лит	LTL	60,19	60,75	61,02	60,92	60,89	61,26	61,40	61,56	61,65	61,57	61,54	**60,83**
Малазийский ринггитт	MYR	48,41	48,89	48,79	48,54	48,49	48,55	48,67	48,72	49,17	49,10	49,06	**48,44**
Молдавский лей	MDL	11,76	11,84	11,88	12,09	11,93	11,97	11,99	12,02	12,08	12,10	12,08	**11,93**
Норвежская крона	NOK	25,51	25,89	25,98	25,98	25,91	26,00	26,08	26,09	26,18	26,14	26,27	**25,84**
Польский злотый	PLN	49,77	50,26	50,47	50,27	50,34	50,63	50,70	50,72	50,93	50,76	50,77	**50,11**
Риял Саудовской Аравии	SAR	40,94	41,04	41,03	41,02	41,00	41,00	40,99	41,01	41,09	41,16	41,15	**41,06**
Российский рубль	RUB	4,76	4,80	4,83	4,82	4,82	4,83	4,85	4,85	4,84	4,83	4,83	**4,80**
СДР	XDR	234,89	236,10	236,65	237,41	237,02	236,84	237,47	238,05	238,53	238,84	238,29	**236,93**
Сингап. доллар	SGD	123,47	123,91	124,30	123,96	123,94	124,08	124,14	124,40	124,68	124,55	124,63	**123,72**
Таджикский сомони	TJS	32,67	33,01	33,25	33,49	32,24	32,23	32,22	32,23	35,10	32,34	32,34	**32,66**
1 турецкая лира	TRY	77,38	77,97	78,32	77,90	77,53	77,84	77,76	77,59	77,86	77,70	77,61	**77,43**
Узбекский сум	UZS	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	**0,07**
Украинская гривна	UAH	18,75	18,86	18,81	18,80	18,80	18,80	18,81	18,82	18,85	18,89	18,87	**18,82**
Чешская крона	CZK	8,09	8,18	8,19	8,17	8,16	8,19	8,22	8,26	8,28	8,25	8,25	**8,19**
Шведская крона	SEK	23,58	23,90	24,02	23,94	24,01	24,08	24,15	24,31	24,38	24,21	24,21	**24,03**
Швейцарский франк	CHF	168,24	170,18	170,68	170,28	170,24	171,81	172,49	172,48	172,46	171,94	171,94	**170,66**
Южно-африканский ранд	ZAR	15,49	15,72	15,65	15,64	15,70	15,77	15,80	15,75	15,81	15,66	15,65	**15,56**
100 Южно-корейских вон	KRW	14,40	14,48	14,49	14,49	14,50	14,54	14,48	14,50	14,53	14,55	14,56	**14,43**
1 японская йена	JPY	1,56	1,57	1,57	1,57	1,56	1,58	1,58	1,58	1,58	1,58	1,57	**1,58**

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. $
30.09-04.10	**154,09**	**154,02**	**0,17**	**1 150,80**
07.10-11.10	**154,35**	**154,28**	**0,17**	1 242,15
12.10-18.10	**153,91**	**153,76**	**-0,33**	**624,75**
12.10.2013	153,77	153,70	-0,05	38,80
16.10.2013	153,70	153,52	-0,12	190,45
17.10.2013	153,52	153,91	0,25	191,15
18.10.2013	153,91	153,87	-0,03	204,35
21.10-25.10	**153,78**	**153,77**	**0,00**	**853,50**
21.10.2013	153,87	153,83	-0,03	116,75
22.10.2013	153,83	153,78	-0,03	184,30
23.10.2013	153,78	153,75	-0,02	166,05
24.10.2013	153,75	153,72	-0,02	217,95
25.10.2013	153,72	153,80	0,05	168,45

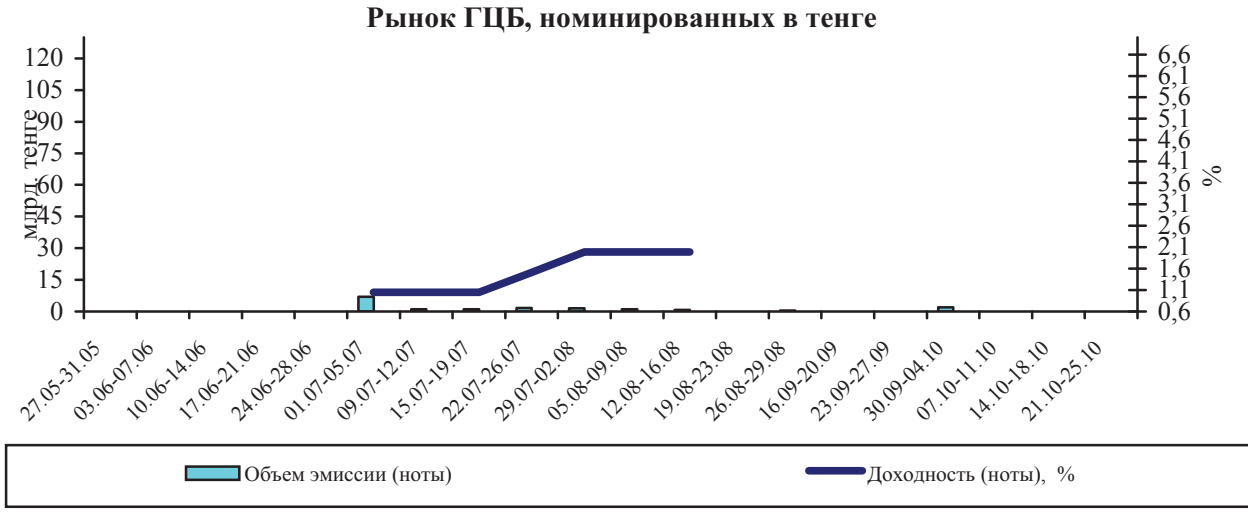
** - изменения к предыдущему периоду.*



2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
19.08-23.08	1,24	67,43	5,52	25,1
26.08-29.08	-	-	-	-
02.09-06.09	0,13	100	4,04	2,0
09.09-13.09	0,52	100	6,00	7,8
16.09-20.09	0,29	68,66	6,11	6,0
23.09-27.09	0,16	91,17	6,56	1,8
30.09-04.10	1,83	87,13	3,00	12,8
07.10-11.10	0,60	91,98	6,44	11,0
14.10-18.10	0,61	80,26	6,80	22,0
21.10-25.10	0,43	79,68	6,00	10,2
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
19.08-23.08	-	-	-	-
26.08-29.08	0,05	100	1,99	0,5
02.09-06.09	-	-	-	-
09.09-13.09	-	-	-	-
16.09-20.09	-	-	-	-
23.09-27.09	-	-	-	-
30.09-04.10	0,20	100	2,15	2,0
07.10-11.10	-	-	-	-
14.10-18.10	-	-	-	-
21.10-25.10	-	-	-	-



Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
09.08.13	3 206 319,36	2 434 971,56	628 507,24	104 113,66	38 726,91
16.08.13	3 218 154,38	2 461 986,20	618 507,24	104 113,66	33 547,29
23.08.13	3 243 248,29	2 466 280,11	639 307,24	104 113,66	33 547,29
29.08.13	3 243 745,79	2 466 280,11	639 307,24	104 113,66	34 044,79
06.09.13	3 245 740,65	2 466 280,11	641 302,10	104 113,66	34 044,79
13.09.13	3 252 529,70	2 473 069,16	641 302,10	104 113,66	34 044,79
20.09.13	3 257 272,26	2 477 811,72	641 302,10	104 113,66	34 044,79
27.09.13	3 241 462,29	2 479 661,89	641 302,10	104 113,66	16 384,65
04.10.13	3 321 436,30	2 559 661,89	641 302,10	109 080,56	11 391,75
11.10.13	3 331 489,59	2 570 712,58	641 302,10	109 080,56	10 394,35
18.10.13	3 291 916,53	2 570 712,58	602 726,43	109 080,56	9 396,95
25.10.13	3 321 991,62	2 602 921,77	602 726,43	109 080,56	7 262,86

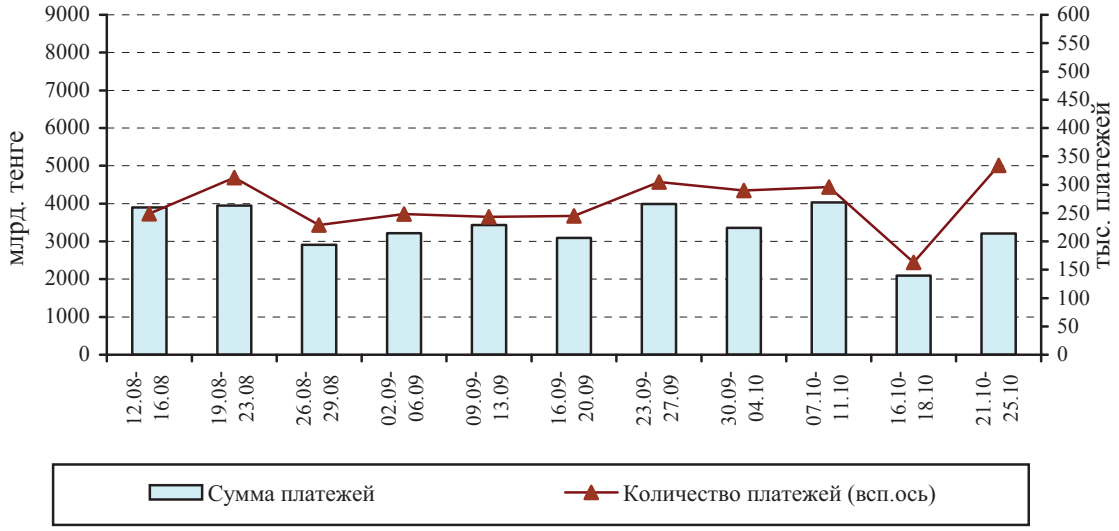
3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
21.10.2013	1,423
22.10.2013	2,744
23.10.2013	4,5
24.10.2013	4,339
25.10.2013	4,224
с начала эмиссии	-3,413
за неделю	2,801

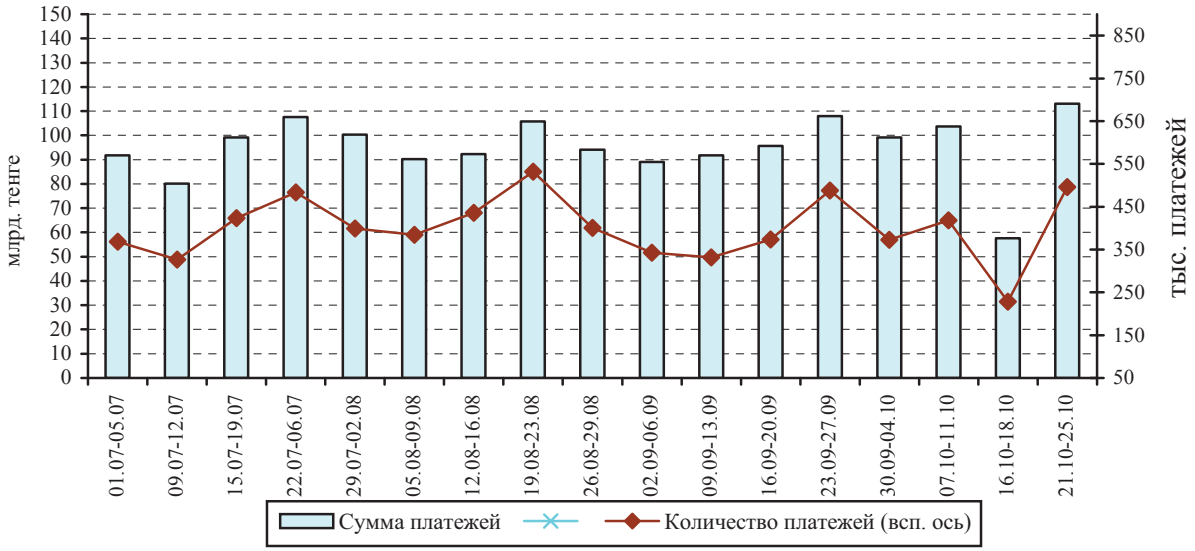
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
16.10-18.10	162,8	2 095,8	-48,0	228,2	57,6	-44,5
21.10-25.10	334,3	3 204,3	52,9	495,9	113,1	96,4

Межбанковская система переводов денег



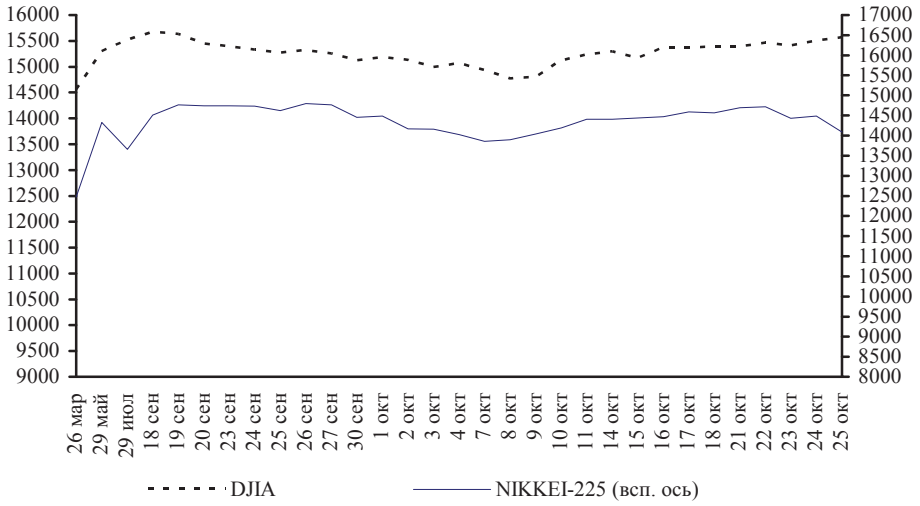
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

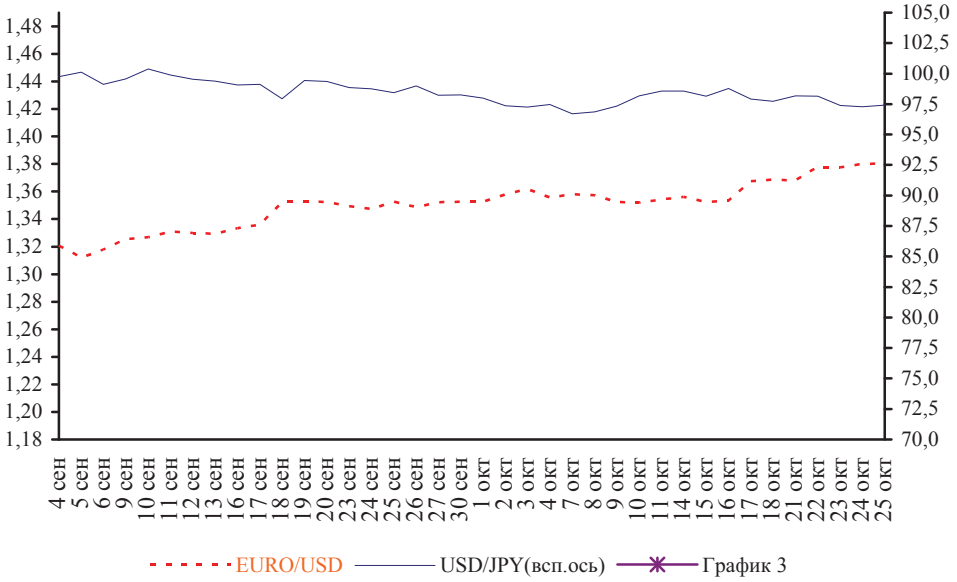
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	18.10.2013	25.10.2013	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	15 399,65	15 570,28	*1,11%*	*53,60%*
Nikkei 225	14 561,54	14 088,19	*-3,25%*	*33,63%*
DAX	8 865,10	8 985,74	*1,36%*	*74,14%*
FTSE	6 622,58	6 721,34	*1,49%*	*29,29%*
Hang Seng	23 340,10	22 698,34	*-2,75%*	*98,56%*

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



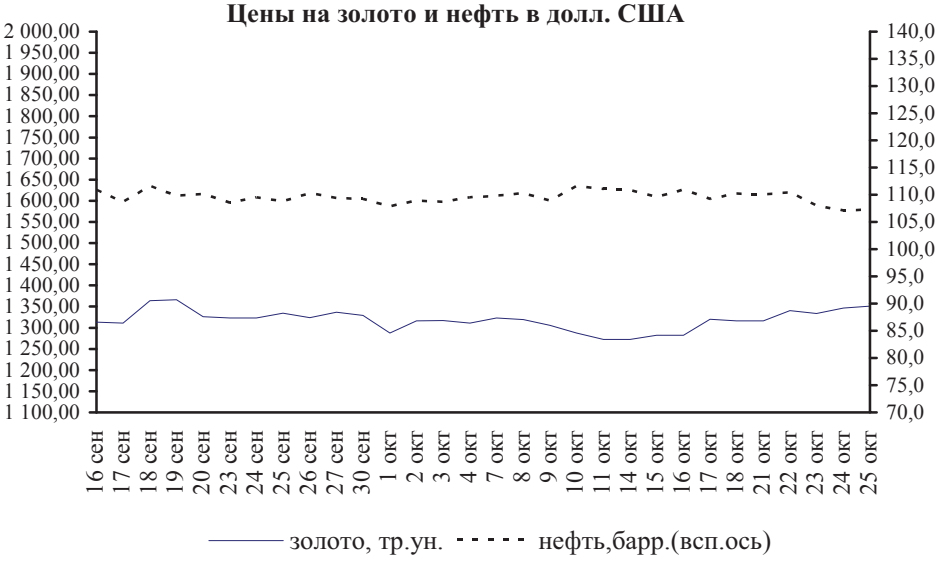
Курс	Значение		Изменение	
	18.10.2013	25.10.2013	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	97,74	97,42	*-0,33%*	*-25,70%*
GBP/USD	1,6167	1,6165	*-0,01%*	*11,38%*
EUR/USD	1,3687	1,3802	*0,84%*	*55,87%*
USD/RUR	32,08	31,66	*-1,31%*	*3,83%*

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		18.10.2013	25.10.2013	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1316,3	1350,8	*2,62%*	*388,27%*
медь	метр.тонна	7 221,8	7 178,8	*-0,60%*	*391,54%*
цинк	метр.тонна	1 898,0	1 920,5	*1,19%*	*148,93%*
нефть	баррель	110,25	107,27	*-2,70%*	*428,42%*
зерно	тонна	258,31	254,08	*-1,64%*	*151,91%*

Цены на золото и нефть в долл. США

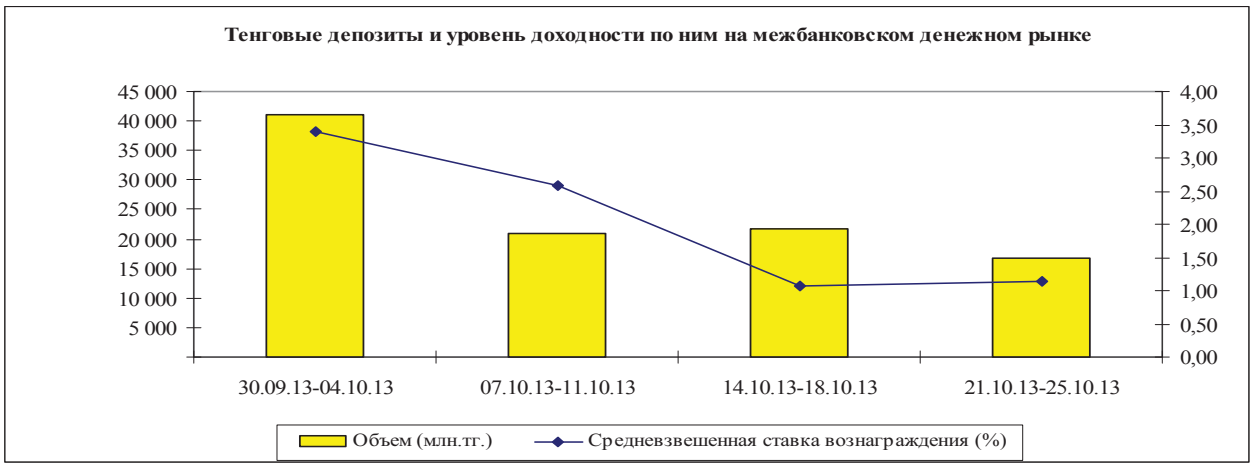


6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов *	Средневзве-шенная ставка вознагражде-ния (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзве-шенная ставка вознаграждение (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзве-шенная ставка вознаграждение (%)	Объем размещенных депозитов *	Средневзве-шенная ставка вознаграждение (%)
30.09.13-04.10.13								
KZT	22 000 000	0,65	2 000 000	10,00	2 000 000	4	15 000 000	6,40
USD	25 000	0,03	0	0,00	2 206 261	0,07	42 400	0,10
EURO	0	0,00	0	0,00	3 000	0,15	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 294 000	5,21	0	0,00
07.10.13-11.10.13								
KZT	19 500 000	2,50	1 500 000	3,50	0	0	0	0,00
USD	0	0,00	4 050	6,00	1 718 433	0,07	2 206	9,94
EURO	0	0,00	0	0,00	13 006	0,05	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 326 000	5,19	0	0,00
14.10.13-18.10.13								
KZT	21 270 000	0,97	0	0,00	380 000	7	0	0,00
USD	25 000	0,29	0	0,00	1 635 680	0,09	29 423	0,16
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 397 330	5,74	0	0,00
21.10.13-25.10.13								
KZT	16 150 000	0,86	500 000	9,80	0	0	0	0,00
USD	85 000	0,20	298	0,00	2 374 727	0,06	34 400	0,56
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 390 700	5,62	0	0,00

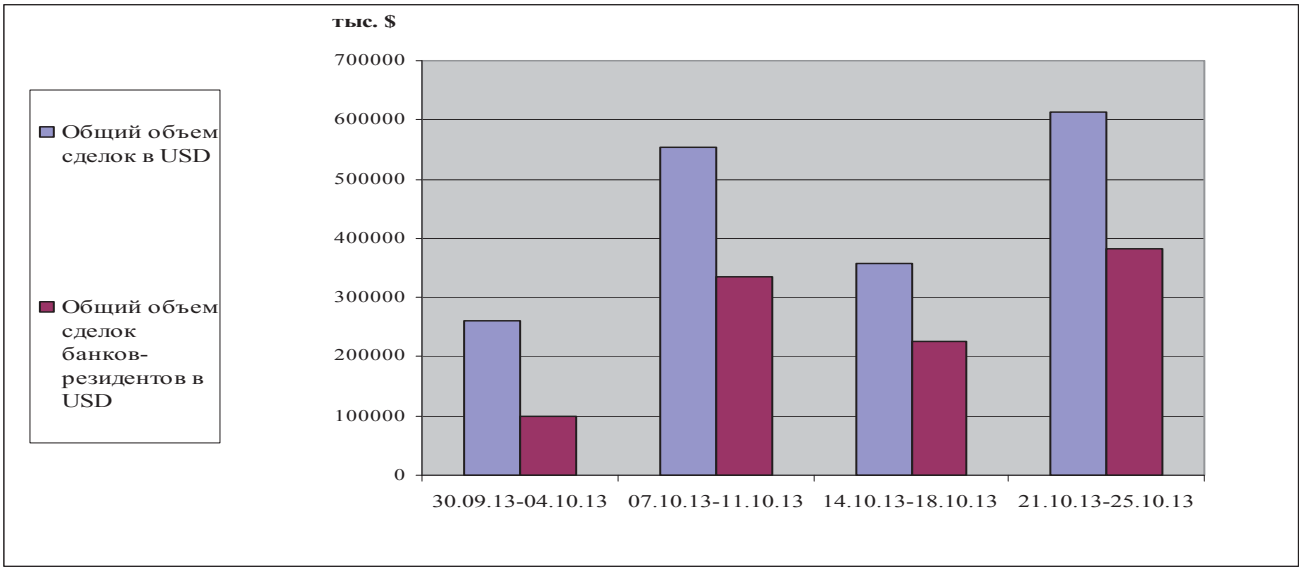
**-тыс. единиц валюты*



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков-резидентов (тыс.единиц валюты)	% *	Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков-резидентов
30.09.13-04.10.13					
USD	259 450	99 450	38,3	154,03	154,08
RUB	50 800	50 800	100,0	4,76	4,76
EUR	5 965	5 965	100,0	208,85	208,85
07.10.13-11.10.13					
USD	552 768	334 020	60,4	153,91	153,85
RUB	28 300	28 300	100,0	4,77	4,77
EUR	6 617	6 617	100,0	208,99	208,99
14.10.13-18.10.13					
USD	357 440	225 100	63,0	153,75	153,78
RUB	24 500	24 500	100,0	4,80	4,80
EUR	6 155	6 155	100,0	209,04	209,04
21.10.13-25.10.13					
USD	613 883	382 701	62,3	153,79	153,80
RUB	46 000	46 000	100,0	4,84	4,84
EUR	7 160	7 160	100,0	211,81	211,81

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы 27 августа 2013 года № 214

Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

2. Признать утратившим силу нормативные правовые акты, согласно приложению к настоящему постановлению.

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 октября 2013 года № 8796

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2013 года № 214

Перечень
нормативных правовых актов, утративших силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 209 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5844).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 4 октября 2010 года № 150 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6632).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 278 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 209 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8007, опубликованное в «Казахстанская правда» от 20 декабря 2012 г. № 440-441 (27259-27260); от 22 декабря 2012 г. № 444-445 (27263-27264).

Утверждены
постановлением Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 27 августа 2013 года № 214

Правила
формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем

Правила формирования системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг) и устанавливают порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, обладающих лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности (далее - брокер и (или) дилер), деятельности по управлению инвестиционным портфелем (далее - Управляющий).

1. Общие положения

1. Целью Правил является определение требований к формированию у брокера и (или) дилера, Управляющего системы управления рисками.

2. Порядок формирования системы управления рисками для брокера и (или) дилера, Управляющего включает в себя следующее:

1) базовые требования к наличию системы управления рисками;

2) требования к внутренним документам брокера и (или) дилера, Управляющего;

3) требования к организации деятельности по управлению активами клиентов, принятыми в инвестиционное управление, и собственными активами брокера и (или) дилера, Управляющего;

4) требования к организации деятельности инвестиционного комитета Управляющего и брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

5) требования к организации мониторинга рисков, в процессе инвестиционной деятельности Управляющего и брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

6) требования к организации мониторинга рисков в процессе деятельности брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером;

7) требования к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита;

8) требования к организации системы информационного обмена;

9) требования к программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками.

3. Банки второго уровня, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, формируют систему управления рисками в соответствии с Инструкцией о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3925).

4. Условиями договора на брокерское обслуживание, заключенного брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером, система управления рисками которого не соответствует требованиям, установленным абзацами восьмым, девятым и десятым подпункта 3) пункта 11, подпунктами 9) и 10) пункта 15, абзацами пятым, шестым и седьмым части второй пункта 28, пунктами 29 и 30, подпунктами 2), 8), 9) пункта 68, пунктами 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79 и 80 Правил, предусматривается, что клиентский заказ принимается им к исполнению только при наличии денег и (или) ценных бумаг у клиента на банковском и (или) лицевом счете данного брокера и (или) дилера или Управляю-

щего, являющегося брокером и (или) дилером, в размере не менее объема денег и (или) ценных бумаг, указанных в клиентском заказе.

5. Орган управления (наблюдательный совет - для брокера и (или) дилера, созданного в иной, помимо акционерного общества, организационно-правовой форме (далее - наблюдательный совет)) и исполнительный орган брокера и (или) дилера, Управляющего обеспечивают соответствие системы управления рисками требованиям Правил и создают условия для исполнения подразделениями и работниками брокера и (или) дилера, Управляющего возложенных на них обязанностей в области управления рисками.

6. В Правилах используются следующие понятия:

1) открытая валютная позиция - превышение требований (обязательств) в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) над обязательствами (требованиями) в той же иностранной валюте;

2) ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов;

3) активы клиентов, принятые Управляющим в инвестиционное управление –

деньги, ценные бумаги, финансовые инструменты и иное имущество физических и юридических лиц, принятые Управляющим в инвестиционное (доверительное) управление;

активы инвестиционного фонда, принятого в управление Управляющим;

пенсионные активы, находящиеся в управлении Управляющего, обладающего лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных накопительных пенсионных взносов;

4) репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к брокеру и (или) дилеру, Управляющему;

5) бэк-тестинг - методы проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций;

6) валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении;

7) гэп - позиция - разница между активами клиента и обязательствами по активам клиента, переданным в инвестиционное управление либо на брокерское обслуживание, в зависимости от сроков исполнения данных обязательств, или разница между собственными ликвидными активами и обязательствами брокера и (или) дилера, Управляющего в зависимости от сроков исполнения данных обязательств;

8) страновой (трансфертный) риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам;

9) служба внутреннего аудита - подразделение брокера и (или) дилера, Управляющего, основной функцией которого является контроль за финансово-хозяйственной деятельностью брокера и (или) дилера, Управляющего;

10) система внутреннего контроля - совокупность процедур и политик внутреннего контроля, обеспечивающих реализацию брокером и (или) дилером, Управляющим долгосрочных целей рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах, политики брокера и (или) дилера, Управляющего, внутренних правил и процедур, снижению риска убытков или репутационного риска брокера и (или) дилера, Управляющего;

11) внутренние документы - документы, регулирующие условия и порядок деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего, их органов, структурных подразделений (филиалов, представительств), работников;

12) корпоративное управление - система стратегического и тактического управления брокером и (или) дилером, Управляющим, представляющая собой комплекс взаимоотношений между высшим органом, органом управления (наблюдательным советом), исполнительным органом и иными органами брокера и (или) дилера, Управляющего, направленный на обеспечение эффективного функционирования организации, защиту прав и интересов ее акционеров (участников) и предоставляющая акционерам

(участникам) возможность эффективного контроля и мониторинга деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего;

13) кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты или несвоевременной оплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок, включающий также риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам, форвардам и иным финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, и в период урегулирования расчетов по данным ценным бумагам и финансовым инструментам, либо вследствие невыполнения или несвоевременного выполнения контрпартнером или клиентом своих обязательств, предусмотренных договором или возникших в ходе заключения сделки;

14) контрпартнер - юридическое лицо, оказывающее услуги брокеру и (или) дилеру, Управляющему в процессе заключения сделок с финансовыми инструментами, совершаемых за счет активов клиентов и (или) собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего, обладающее лицензией либо разрешением, предоставляющими право на совершение сделок с финансовыми инструментами, полученными в соответствии с законодательством государства, на территории которого данное юридическое лицо зарегистрировано в качестве юридического лица;

15) правовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения брокером и (или) дилером, Управляющим требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах либо несоответствия практики брокера и (или) дилера, Управляющего их внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательства других государств;

16) политика инвестирования собственных активов - документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего, условия хеджирования и диверсификации собственных активов;

17) управление конфликтом интересов - создание механизмов недопущения ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника брокера и (или) дилера, Управляющего могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах клиентов брокера и (или) дилера, Управляющего и (или) акционеров брокера и (или) дилера, Управляющего;

18) рыночный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятной ситуацией на финансовых рынках. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы;

19) операционный риск - риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий, включающий в себя риски, связанные с:

неопределенной и неэффективной организационной структурой брокера и (или) дилера, Управляющего, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

неэффективными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;

не соответствующей действительности информацией либо ее несоответствующим использованием;

неэффективным управлением персоналом и (или) неквалифицированным штатом брокера и (или) дилера, Управляющего;

недостаточно эффективным построением процессов осуществления деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;

непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на деятельность брокера и (или) дилера, Управляющего;

наличием недостатков или ошибок во внутренних документах (правилах), регламентирующих деятельность брокера и (или) дилера, Управляющего;

непрофессиональными действиями руководства и персонала брокера и (или) дилера, Управляющего, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие брокера и (или) дилера, Управляющего клиентами и (или) контрпартнерами;

20) риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением обязательств. Риск потери ликвидности ценных бумаг как активов определяется возможностью их быстрой реализации с низкими издержками и по приемлемым ценам;

21) процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий в себя риски, связанные с:

возникновением расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств (при фиксированных ставках вознаграждения);

применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики (базисный риск);

22) стресс-тестинг - методы измерения потенциального влияния на финансовое положение юридического или физического лица исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность юридического или физического лица;

23) система управления рисками - процесс, включающий четыре основных элемента: оценка риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска;

24) риск неплатежеспособности - риск неисполнения клиентом брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, с которым заключен договор на брокерское обслуживание, обязательств по поставке денег и (или) ценных бумаг, возникших в результате заключения сделки.

25) форс-мажорное обстоятельство - чрезвычайное и непредотвратимое (при данных условиях) событие (непреодолимая сила);

26) лимиты «stop-loss» - предельно допустимый уровень потерь по операциям с финансовыми инструментами;

27) лимиты «take profit» - предельно допустимый уровень доходов по операциям с финансовыми инструментами;

28) VAR (Value at Risk) модель - модель, характеризующая максимально возможные потери по определенным позициям инвестиционного портфеля в течение заданного периода времени с заданной степенью вероятности.

7. Брокеры и (или) дилеры, Управляющие ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляют в уполномоченный орган отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками в соответствии с приложением 1 к Правилам, который содержит:

1) полный перечень требований к системе управления рисками;

2) самостоятельную оценку соответствия (несоответствия) требованиям к системе управления рисками;

3) в случае выявления недостатков в системе управления рисками план мероприятий по их устранению с указанием недостатка, который нуждается в исправлении, мероприятий, необходимых для исправления недостатка, ответственных лиц и конкретных сроков исполнения мероприятий.

8. Стресс-тестинг по ценовому риску, процентному риску, валютному риску и риску ликвидности по собственным активам Управляющего и брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и активам клиентов, принятым в инвестиционное управление, рассчитывается в соответствии с приложением 2 к Правилам, один раз в два месяца.

Результаты стресс-тестинга, оформленные в соответствии с приложением 2 к Правилам, представляются в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - Комитет) не позднее пятого рабочего дня каждого четного месяца.

9. Информация по приложениям 3 и 4 к Правилам представляется Управляющим и брокером и (или) дилером, являющимся Управляющим, в Комитет не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

2. Базовые требования к наличию системы управления рисками

10. Наличие системы управления рисками в брокере и (или) дилере, Управляющем предусматривает соответствие деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего требованиям по корпоративному управлению, наличию практики проведения операций в рамках лицензируемого вида деятельности,

практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

11. Система управления рисками брокера и (или) дилера охватывает следующие направления его деятельности:

1) проведение регулярного анализа основных показателей рынка ценных бумаг и прогнозирование их изменений с учетом влияния макро- и микроэкономических факторов;

2) разработка и утверждение политики инвестирования собственных активов;

3) определение порядка организации работы с клиентами, включающего:

процедуры, обеспечивающие своевременность принятия и исполнения клиентских заказов;

процедуры, обеспечивающие рассмотрение по существу в установленный срок жалоб и обращений клиентов;

процедуры, обеспечивающие своевременность исполнения сделок за счет активов клиентов и (или) собственных активов;

процедуры, обеспечивающие соответствие учета активов клиентов требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и бухгалтерском учете;

порядок осуществления проверки правильности порядка определения и начисления вознаграждения;

процедуры, направленные на предотвращение случаев неправомерного использования средств клиентов;

процедуры по мониторингу и анализу финансового состояния и платежеспособности клиентов;

порядок осуществления расчетов рисков на одного клиента;

процедуры, направленные на ограничение рисков неплатежеспособности;

4) создание организационно-функциональной структуры управления брокером и (или) дилером;

5) разработка и утверждение внутренних процедур и документов;

6) предоставление информации, необходимой для принятия решений, заинтересованным органам и подразделениям брокера и (или) дилера;

7) мониторинг соблюдения требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и политикой инвестирования собственных активов;

8) управление существующим и потенциальным конфликтом интересов в брокере и (или) дилере.

12. Система управления рисками Управляющего охватывает следующие направления его деятельности:

1) проведение регулярного анализа инвестиционных возможностей с учетом прогнозных значений показателей финансового рынка, включая рынок ценных бумаг, и подготовка на основании данного анализа рекомендаций для принятия инвестиционных решений;

2) разработка и утверждение инвестиционных деклараций по активам клиентов и инвестиционных фондов, принятых в управление, политики управления активами клиентов физических и юридических лиц, политики инвестирования собственных активов;

3) установление лимитов инвестирования, лимитов «stop-loss», «take-profit», максимального допустимого размера убытков и гэп-позиции;

4) принятие инвестиционных решений в отношении активов клиентов, принятых в управление;

5) принятие инвестиционных решений в отношении собственных активов;

6) мониторинг соблюдения в процессе инвестирования требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах, инвестиционной декларацией по активам клиентов и инвестиционных фондов, принятых в управление, политикой по управлению активами клиентов физических и юридических лиц, и политикой инвестирования собственных активов;

7) определение порядка организации работы с клиентами, включающего:

процедуры, обеспечивающие рассмотрение по существу в установленный срок жалоб и обращений клиентов;

процедуры, обеспечивающие соответствие учета активов клиентов требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и бухгалтерском учете;

порядок осуществления проверки правильности порядка определения и начисления вознаграждения;

процедуры, направленные на предотвращение случаев неправомерного использования активов клиентов;

8) осуществление стресс-тестинга подверженности инвестиционного портфеля, сформированного за счет активов клиентов, принятых в управление, возможным убыткам;

9) осуществление стресс-тестинга подверженности инвестиционного портфеля, сформированного за счет собственных активов, возможным убыткам;

10) создание организационно-функциональной структуры управления Управляющим;

11) разработка и утверждение внутренних процедур и документов;

12) предоставление информации, необходимой для принятия решений, заинтересованным органам и подразделениям Управляющего;

13) управление существующим и потенциальным конфликтом интересов в Управляющем.

13. Система управления рисками Управляющего с правом привлечения добровольных накопительных пенсионных взносов, помимо направлений, перечисленных в пункте 12 Правил, также охватывает следующие направления его деятельности:

1) разработка и утверждение инвестиционной декларации по пенсионным активам;

2) мониторинг соблюдения требований, установленных законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и инвестиционной декларацией по пенсионным активам.

14. Система управления рисками брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, охватывает направления его деятельности, перечисленные в пунктах 12 и 13 Правил.

3. Требования к внутренним документам брокера и (или) дилера и Управляющего

15. Внутренние документы брокера и (или) дилера, Управляющего включают:

1) положение об организационно-функциональной структуре управления брокера и (или) дилера, Управляющего;

2) порядок стратегического планирования на долгосрочный период и составления годового бюджета (финансового плана) на краткосрочный и среднесрочный периоды;

3) корпоративную стратегию брокера и (или) дилера, Управляющего;

4) учетную политику брокера и (или) дилера, Управляющего;

5) политику инвестирования активов клиентов Управляющего;

6) политику инвестирования собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего;

7) политику брокера и (или) дилера, Управляющего по управлению рисками;

8) процедуры осуществления анализа и мониторинга контрпартнеров и клиентов;

9) порядок оценки финансового состояния и ранжирования клиентов;

10) порядок и условия ограничения рисков неплатежеспособности;

11) правила обеспечения информационной безопасности;

12) правила расчета и начисления вознаграждения за оказание финансовых услуг;

13) процедуры осуществления внутреннего аудита и внутреннего контроля;

14) политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов;

15) правила ведения журналов учета;

16) инструкцию по технике безопасности;

17) иные документы, установленные органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера, Управляющего.

Подпункты 8), 9), 10) настоящего пункта распространяются на Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером.

16. Внутренние документы брокера и (или) дилера, Управляющего, указанные в пункте 15 Правил, составляются в качестве отдельного документа либо включаются в состав других внутренних документов брокера и (или) дилера, Управляющего, которые после согласования с подразделением брокера и (или) дилера, Управляющего, осуществляющим управление рисками брокера и (или) дилера, Управляющего, утверждаются органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера, Управляющего, за исключением внутренних документов, предусмотренных подпунктами 1) и 16) пункта 15 Правил, которые утверждаются исполнительным органом брокера и (или) дилера, Управляющего.

17. Положение об организационно-функциональной структуре управления брокера и (или) дилера,

Управляющего определяет:

1) полномочия и обязанности подразделения брокера и (или) дилера, Управляющего или лица, осуществляющего управление рисками, отвечающего за независимую оценку и анализ основных рисков, связанных с проводимыми брокером и (или) дилером, Управляющим операциями;

2) структуру органов, соответствующую их функциональным обязанностям;

3) описание порядка взаимодействия между органами, подразделениями, филиалами и представительствами, работниками;

4) положения об органах, подразделениях, филиалах и представительствах, включающие описание их функций, обязанностей и полномочий, а также формы и сроки представления отчетности и информации высшему органу и органу управления (наблюдательному совету) брокера и (или) дилера, Управляющего. Перечень информации, представляемой высшему органу и органу управления (наблюдательному совету) брокера и (или) дилера, Управляющего, составляется с учетом необходимости предоставления органам брокера и (или) дилера, Управляющего достаточного для надлежащего исполнения их функциональных обязанностей объема информации;

5) должностные инструкции работников;

6) наличие в организационной структуре брокера и (или) дилера, Управляющего, обладающих двумя и более лицензиями на осуществление деятельности на финансовом рынке, отдельных подразделений по каждому виду деятельности и недопущение возложения на работников одного из подразделений исполнения функций и обязанностей работников другого подразделения;

7) недопущение возложения на работников подразделения, осуществляющего управление рисками, и службы внутреннего аудита функций других подразделений брокера и (или) дилера, Управляющего;

8) порядок оценки эффективности деятельности подразделений и работников в течение отчетного периода, в том числе применение мер за невыполнение (некачественное или несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.

18. Порядок стратегического планирования на долгосрочный период и составления годового бюджета (финансового плана) на краткосрочный и среднесрочный периоды, а также корпоративная стратегия брокера и (или) дилера, Управляющего составляется и пересматривается с целью учета объективных макро- и микроэкономических факторов, влияющих на деятельность брокера и (или) дилера, Управляющего.

Долгосрочная стратегия брокера и (или) дилера, Управляющего составляется и постоянно совершенствуется с целью исключения факторов, ранее негативно отразившихся на деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего.

Корпоративная стратегия определяет краткосрочные (до года), и долгосрочные (более одного года) цели деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего, маркетинговые планы.

19. Учетная политика брокера и (или) дилера, Управляющего составляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности.

20. Политика инвестирования активов клиентов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, устанавливает условия и порядок осуществления деятельности по управлению активами клиентов, права и обязанности Управляющего активами клиентов, типовые формы документов, используемых в процессе деятельности по управлению активами клиентов, и включает описание процедур по:

1) проверке соответствия договора на управление инвестиционным портфелем требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах;

2) разработке инвестиционной декларации по активам клиентов Управляющего;

3) подготовке рекомендаций для принятия инвестиционных решений в отношении активов клиентов, предусматривающих:

перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;

порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля за счет активов клиентов;

порядок осуществления анализа наличия, условий выпуска и обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа соблюдения норм диверсификации активов;

порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

4) принятию инвестиционных решений в отношении активов клиентов, содержащих описание работы инвестиционного комитета Управляющего, уполномоченного на принятие инвестиционных решений, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;

5) взаимодействию органов и подразделений в процессе подготовки, принятия и исполнения инвестиционных решений;

6) совершению сделок с участием активов клиентов и осуществлению контроля за совершением сделок с участием активов клиентов, в том числе на предмет предотвращения неправомерного использования активов клиентов, осуществлению сверок состава и движения активов, ведения внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень должностей руководящих работников, осуществляющих контроль за совершением сделок с участием активов клиентов;

7) обеспечению достоверности учета и своевременность поступления средств на счета клиентов;

8) обеспечению мониторинга соответствия учета активов клиента требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах;

9) подготовке отчетности о результатах деятельности по управлению инвестиционным портфелем клиентов перед Комитетом, соответствующими органами, клиентами, активы которых приняты в управление;

10) обеспечению рассмотрения в установленный срок претензий клиентов по договорам на управление инвестиционным портфелем, своевременности восстановления потери инвестиций в случае операционной ошибки;

11) внутреннему контролю за обеспечением целостности данных и конфиденциальностью информации;

12) хеджированию финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиента;

13) порядку определения и начисления вознаграждения, а также условиям предоставления данной информации клиентам.

21. Политика инвестирования собственных активов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, устанавливает условия и порядок осуществления деятельности по управлению собственными активами, типовые формы документов, используемых в процессе деятельности по управлению собственными активами, и включает описание процедур по:

1) разработке политики инвестирования собственных активов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

2) подготовке рекомендаций для принятия решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств, предусматривающих:

перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;

порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля за счет собственных активов;

порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа соблюдения норм диверсификации активов;

порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

3) принятию решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, содержащие описание работы инвестиционного комитета, уполномоченного на принятие таких решений, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;

4) взаимодействию органов и подразделений Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в процессе подготовки, принятия и исполнения решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств;

5) совершению сделок с участием собственных активов и осуществлению контроля за их исполнением, контролю за совершением сделок с участием собственных активов, осуществлению сверок состава и движения активов, ведения внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень должностей руководящих работников, осуществляющих контроль за совершением сделок с

участием собственных активов;

6) подготовке отчетности о результатах деятельности по управлению собственными активами перед Комитетом, соответствующими органами Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.

22. Политика инвестирования собственных активов брокера и (или) дилера устанавливает условия и порядок осуществления деятельности по управлению собственными активами, типовые формы документов, используемых в процессе деятельности по управлению собственными активами, и включает описание процедур по:

1) разработке политики инвестирования собственных активов брокера и (или) дилера;

2) проведению анализа, необходимого для принятия решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств брокера и (или) дилера, предусматривающих:

порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля за счет собственных активов;

порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

3) принятию решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств брокера и (или) дилера на коллегиальной основе;

4) взаимодействию органов и подразделений брокера и (или) дилера в процессе подготовки, принятия и исполнения решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств;

5) совершению сделок с участием собственных активов и осуществлению контроля за их исполнением, контролю за совершением сделок с участием собственных активов, осуществлению сверок состава и движения активов, ведения внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень должностей руководящих работников, осуществляющих контроль за совершением сделок с участием собственных активов;

6) подготовке отчетности о результатах деятельности по управлению инвестиционным портфелем собственными активами перед органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера.

23. Политика инвестирования собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего разрабатывается и утверждается в соответствии с требованиями главы 4 Правил.

24. Политика брокера и (или) дилера, Управляющего по управлению рисками определяет:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками членов органа управления (наблюдательного совета), членов исполнительного органа и ответственных работников брокера и (или) дилера, Управляющего;

2) квалификационные требования к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками и лицензируемые виды деятельности на финансовом рынке, включая, но, не ограничиваясь, требованиями по наличию образования и стажа работы;

3) формат информации о текущем финансовом состоянии и деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего и принятых рисках в виде определенных форм управленческой отчетности, которая идентифицирует и измеряет кредитный, процентный, валютный, страновой (трансфертный), репутационный риски, риск потери ликвидности и иные установленные риски, определяет степень подверженности рискам;

4) наличие в составе организационной структуры брокера и (или) дилера, Управляющего отдельного подразделения по управлению рисками, не участвующего в осуществлении иных видов деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего;

5) два уровня контроля операций, осуществляемых в рамках лицензируемых видов деятельности, перечень которых определяется внутренними документами брокера и (или) дилера, Управляющего: работник, выполняющий операцию - первый уровень, непосредственный руководитель, контролирующий работника, выполняющего операцию, - второй уровень;

6) процедуры постоянного мониторинга и определения эффективности принятых решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств и активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, включая анализ транзакционных расходов, связанных с исполнением таких решений;

7) порядок действий в случае наступления событий, которые оказывают влияние на значительное ухудшение финансового состояния брокера и (или) дилера, Управляющего и (или) на его способность отвечать по своим обязательствам;

8) порядок осуществления операционной (текущей) деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего и бухгалтерского учета, определяющий:

подразделения, обеспечивающие осуществление операционной (текущей) деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего, их функции, обязанности и полномочия;

технический порядок проведения операций;

систему бухгалтерского учета операций брокера и (или) дилера, Управляющего;

систему документооборота и делопроизводства брокера и (или) дилера, Управляющего;

процедуры по предотвращению рисков нарушения порядка осуществления операционной (текущей) деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего:

ограничивающие возможность неправильного проведения и недостоверного отражения в учете совершенных операций с финансовыми инструментами;

обеспечивающие безопасность проведения операций, а именно выявление и предотвращение случаев злоупотребления при осуществлении операций с доходами и принятии риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов;

обеспечивающие бесперебойное функционирование системы электронной обработки и наличие у лиц, осуществляющих контроль системы электронной обработки данных и отвечающих за вопросы обработки данных, квалификации и опыта, соответствующих профилю работы;

направленные на предотвращение несанкционированного доступа в компьютерную и телекоммуникационную системы и предполагающие наличие у подразделения информационного обеспечения системы проверки уровня допуска при входе и выходе из автоматизированной системы и устанавливающие ответственность подразделения информационного обеспечения по контролю важных ключей, в том числе электронных ключей к информационным базам данных;

направленные на выполнение плановых мероприятий, в том числе при форс-мажорных обстоятельствах по обеспечению сохранности информационных систем баз данных, предусматривающих:

наличие обособленных помещений для технических комплексов информационных баз данных, отвечающих требованиям пожарной безопасности и сейсмоустойчивости, автономного электропитания, резервных компьютеров и сетевых коммуникаций, регулярного формирования резервных копий системно-важных программных файлов и файлов данных;

делегирование полномочий и ответственность в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств;

определение действий при наступлении форс-мажорных обстоятельств, предусматривающих правила и руководства для компьютерного центра в случае чрезвычайного сбоя в работе системы;

предотвращение сбоев с помощью регулярных инспекций оборудования и проверки отчетов о работе подразделением информационного обеспечения;

установление порядка планирования, разработки и функционирования систем электронной обработки данных.

25. Политика по управлению рисками Управляющего, в дополнение к перечню сведений, установленных пунктом 24 Правил, определяет:

1) процедуры по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков, присущих лицензируемому виду деятельности, в том числе:

методику оценки рисков с использованием международной практики оценки финансовых инструментов по предполагаемому риску (VAR-модель);

порядок измерения рисков, включая риски, присущие операциям с производными финансовыми инструментами, описание используемых моделей измерения риска;

процедуры определения стоимости финансового инструмента с учетом влияющих на нее рисков;

2) порядок осуществления контроля за выполнением установленных в отношении активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и собственных активов лимитов инвестирования с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля;

3) правила установления и контроля за выполнением лимитов «stop-loss», «take-profit», с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля;

4) процедуры структурирования инвестиционного портфеля в целях поддержания стабильных показателей инвестиционной рентабельности в средне- и долгосрочной перспективе, включая правила установления максимального допустимого размера убытков по активам клиентов, принятых в инвестиционное управление, и контроля за его выполнением, с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля;

5) порядок инициирования внесения изменений в инвестиционную декларацию и пересмотра лимитов инвестирования, лимитов «stop-loss» и «take-profit» в случае нарастания рисков, связанных с инвестированием активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и собственных активов;

6) систему контроля за деятельностью подразделений, осуществляющих функции по заключению сделок за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов и учету активов клиентов, принятых в инвестиционное управление и (или) собственных активов, основанную на разделении функциональных обязанностей по заключению сделок и отражению совершенных операций в учете. Система контроля предусматривает:

установление функции подразделения, осуществляющего управление рисками, по контролю за соответствием параметров планируемых к заключению сделок лимитам инвестирования;

установление функции подразделения, осуществляющего функции правового обеспечения, по правовой экспертизе проектов договоров по заключаемым сделкам;

установление функции подразделения, осуществляющего заключение сделок за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов, по заключению сделок исключительно в соответствии с параметрами, указанными в инвестиционном решении;

установление функции подразделения, осуществляющего учет финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов, по контролю за соответствием параметров исполненных сделок условиям инвестиционного решения о заключении сделок за счет собственных средств и активов клиентов, принятых в инвестиционное управление;

установление функции подразделения, осуществляющего учет финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, по контролю за предотвращением случаев неправомерного использования активов клиентов;

наличие мер, ограничивающих возможность сговора между участниками системы контроля.

26. Политика по управлению рисками брокера и (или) дилера, в дополнение к перечню сведений, установленных пунктом 24 Правил, определяет систему контроля за деятельностью подразделений, осуществляющих функции по заключению сделок с финансовыми инструментами, которая предусматривает:

установление функции подразделения, осуществляющего функции правового обеспечения, по правовой экспертизе проектов договоров по заключаемым сделкам;

установление функции подразделения, осуществляющего заключение сделок с финансовыми инструментами за счет активов клиентов и (или) собственных активов, по заключению сделок в соответствии с параметрами, указанными в приказе клиента и (или) решении о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств и активов клиентов, принятых в инвестиционное управление;

определение порядка осуществления двойного контроля правильности совершения операций по купле-продаже финансовых инструментов, основанного на разделении функциональных обязанностей, в частности между подразделением, которое заключает сделки с финансовыми инструментами, и подразделением, которое занимается отражением указанных операций в учете.

Система двойного контроля предусматривает:

установление функции подразделения, осуществляющего отражение операций с финансовыми инструментами в учете, по контролю за соответствием параметров исполненных сделок условиям, указанным в приказе клиента и (или) решении о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств и активов клиентов, принятых в инвестиционное управление;

установление функции подразделения, осуществляющего отражение операций с финансовыми инструментами в учете, по контролю за предотвращением случаев неправомерного использования активов клиентов;

меры ограничения возможного сговора между участниками системы двойного контроля;

запрет на исполнение одним и тем же лицом обязанностей одновременно в подразделении, которое

заключает сделки с финансовыми инструментами, и подразделении, которое занимается отражением указанных операций в учете.

27. Политика по управлению рисками организации, совмещающей брокерскую и (или) дилерскую деятельность с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем, в дополнение к перечню сведений, установленных пунктом 24 Правил, также определяет процедуры, установленные пунктами 25 и 26 Правил.

28. Процедуры осуществления анализа и мониторинга контрпартнеров и клиентов брокера и (или) дилера, Управляющего определяют комплекс мер, направленных на проведение брокером и (или) дилером, Управляющим комплексной проверки контрпартнеров и клиентов до установления деловых отношений (до заключения договора) и в процессе дальнейшего взаимодействия с ними для получения информации о каждом контрпартнере и клиенте в целях идентификации потенциальных угроз.

Комплексная проверка брокера и (или) дилера, Управляющего своих контрпартнеров и клиентов включает осуществление следующих мер:

установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

фиксирование сведений, необходимых для идентификации лица, являющегося потенциальным или фактическим контрпартнером или клиентом;

проведение мониторинга платежеспособности контрпартнера в целях определения его способности отвечать по своим обязательствам перед брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером;

проведения мониторинга и анализа финансового состояния клиентов, заключивших договор на брокерское обслуживание;

ранжирования клиентов, заключивших договор на брокерское обслуживание, в разрезе категорий, предусматривающих определение степени надежности (платежеспособности) клиентов;

ограничение возможности заключения сделок за счет клиентских активов, в случае наличия риска неплатежеспособности со стороны клиентов посредством установления лимитов на одного клиента по объему сделок, повышения ограничительного уровня маржи в отношении клиентов, установления требования к полному или частичному преддепонированию ценных бумаг и (или) денег клиентов на лицевых и (или) банковских счетах или осуществления иных действий, предусмотренных договором на брокерское обслуживание.

29. Порядок оценки финансового состояния и ранжирования клиентов разрабатывается брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером, в целях своевременного выявления рисков неплатежеспособности и включает в себя:

1) перечень информации и показателей, используемых для оценки финансового состояния клиентов, в том числе указанных в пункте 71 Правил;

2) методику оценки финансового состояния клиентов;

3) методику ранжирования клиентов в разрезе категорий, предусматривающих определение степени надежности (платежеспособности) клиентов, начиная с категории клиентов с высокой степенью надежности (платежеспособности) и заканчивая категорией клиентов с низкой степенью надежности (платежеспособности);

4) порядок и периодичность представления (но не реже одного раза в год) отчетов исполнительному органу брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, о результатах оценки финансового состояния и ранжирования клиентов.

30. Порядок и условия ограничения рисков неплатежеспособности, брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером включают в себя:

1) перечень лимитов, ограничений, запретов и иных мер, предусмотренных в целях ограничения рисков неплатежеспособности, включающих, но не ограничивающихся:

лимиты на одного клиента по объему сделок;

ограничительный уровень маржи в отношении каждого отдельного клиента;

полное или частичное преддепонирование ценных бумаг и (или) денег клиентов на лицевых и (или) банковских счетах;

2) порядок и условия применения ограничений, предусмотренных подпунктом 1) настоящего пункта, в отношении клиентов.

31. Правила обеспечения информационной безопасности включают процедуры по обеспечению со-

хранности сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну на рынке ценных бумаг, и недопущению их использования в собственных интересах брокера и (или) дилера, Управляющего, их работников или третьих лиц.

Правила обеспечения информационной безопасности определяют:

перечень информации, охраняемой Законом о рынке ценных бумаг, Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», относящейся к коммерческой тайне;

порядок составления, оформления, регистрации, учета и хранения документов, содержащих информацию, указанную в абзаце втором части второй настоящего пункта;

порядок допуска к информации, указанной в абзаце втором части второй настоящего пункта, с указанием должностей лиц, которые допускаются к данной информации;

механизмы предотвращения утечки информации, указанной в абзаце втором части второй настоящего пункта, и искажения информационных данных, предусматривающие:

перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;

порядок получения доступа;

порядок контроля доступа к информационным данным, перечня должностей лиц, имеющих доступ к информационным данным;

мероприятия по предотвращению несанкционированного использования терминалов управления автоматизированной базой данных посредством осуществления подразделением информационного обеспечения мониторинга и идентификации пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных и обеспечения системой, позволяющей идентифицировать личность пользователя.

32. Правила расчета и начисления вознаграждения за оказание брокером и (или) дилером, Управляющим финансовых услуг, определяют:

1) предельные величины вознаграждения брокера и (или) дилера, Управляющего;

2) порядок и частоту изменения величины вознаграждения;

3) порядок начисления вознаграждения;

4) условия введения ограничений на размеры вознаграждений, получаемых брокером и (или) дилером, Управляющим в соответствии с договором, заключенным с клиентом.

33. Процедуры осуществления внутреннего аудита и внутреннего контроля определяют:

1) состав службы внутреннего аудита, ее функции, обязанности и полномочия;

2) требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит и внутренний контроль;

3) предмет и объект внутреннего аудита и внутреннего контроля;

4) масштаб и частоту проведения проверок службой внутреннего аудита;

5) обязательную к использованию при проведении внутреннего аудита систему оценки;

6) требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;

7) сроки и форму представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок органу управления (наблюдательному совету) и исполнительному органу брокера и (или) дилера, Управляющего.

34. Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов, включает:

1) определение ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника брокера и (или) дилера, Управляющего могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах клиентов брокера и (или) дилера, Управляющего и (или) акционеров брокера и (или) дилера, Управляющего;

2) принципы деятельности должностных лиц и работников брокера и (или) дилера, Управляющего при возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;

3) порядок осуществления сбора, хранения и мониторинга сведений в целях выявления и описания ситуаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, в процессе деятельности органов, подразделений, должностных лиц и работников брокера и (или) дилера, Управляющего;

4) процедуры принятия решений органами брокера и (или) дилера, Управляющего, направленные на обеспечение независимости и объективности принимаемых решений, включая ограничение права участия в принятии решений должностных лиц и работников брокера и (или) дилера, Управляющего, при возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта.

35. Правила ведения журналов учета содержат:

1) количество и наименование журналов;

2) порядок и периодичность заполнения журналов;

3) перечень должностей руководящих работников, осуществляющих контроль за своевременным и точным заполнением журналов.

36. Инструкция по технике безопасности включает:

1) основные требования по пожарной безопасности;

2) описание действий работников брокера и (или) дилера, Управляющего в случае наступления форс-мажорных обстоятельств;

3) порядок использования программно-технических комплексов и иного оборудования работниками брокера и (или) дилера, Управляющего;

4) последовательность осмотра помещений брокера и (или) дилера, Управляющего перед их закрытием.

4. Требования к организации деятельности по управлению активами клиентов, принятыми в инвестиционное управление, и собственными активами брокера и (или) дилера и Управляющего

37. В целях обеспечения инвестиционного управления активами клиентов, за исключением инвестиционных фондов, договор на управление инвестиционным портфелем или инвестиционная декларация, включает, но не ограничивается следующим:

1) цели и стратегии инвестирования активов клиентов;

2) описание и перечень объектов инвестирования;

3) лимиты инвестирования активов клиентов по видам финансовых инструментов и доле открытой валютной позиции;

4) условия и ограничения, установленные в отношении инвестиционной деятельности, включая максимальный допустимый размер убытка по активам клиента, принятым в инвестиционное управление;

5) условия хеджирования и диверсификации активов клиентов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;

6) информацию об основных рисках, связанных с инвестиционной деятельностью;

7) политику начисления вознаграждения.

Требования к инвестиционной декларации инвестиционных фондов установлены Законом Республики Казахстан от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных фондах».

38. В целях обеспечения управления собственными активами брокера и (или) дилера, Управляющего разрабатывается политика инвестирования собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего, включающая кроме положений, предусмотренных пунктами 21 и (или) 22 Правил, следующее:

1) цели и стратегии инвестирования собственных активов;

2) описание и перечень объектов инвестирования;

3) лимиты инвестирования собственных активов по видам финансовых инструментов и доле открытой валютной позиции;

4) условия и ограничения, установленные в отношении инвестиционной деятельности;

5) условия хеджирования и диверсификации собственных активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;

6) информацию об основных рисках, связанных с инвестиционной деятельностью.

39. Политика инвестирования собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего и все изменения и дополнения в нее утверждаются органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера, Управляющего после согласования с исполнительным органом брокера и (или) дилера, Управляющего и инвестиционным комитетом Управляющего.

40. В целях обеспечения эффективного управления активами клиентов, принятых в управление, в том числе пенсионными активами, активами инвестиционных фондов, и (или) собственными активами Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, ответственным подразделением Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в функции которого включаются сбор, обработка и анализ информации, необходимой для принятия решения о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств и активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, проводятся:

1) не реже одного раза в полугодие:

макроэкономический анализ по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования и отрасли экономики;

2) не реже одного раза в квартал:

анализ эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитента, способности отвечать по принятым обязательствам, рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента и, в случае инвестирования собственных активов, влиянием данных рисков на значения пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов, установленных уполномоченным органом для Управляющего;

анализ инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и предложения по оптимизации структуры портфеля;

анализ, содержащий прогноз размера активов, предполагаемых к принятию в инвестиционное управление, а также структуры обязательств инвестиционного (инвестиционных) портфеля (портфелей), принятого (принятых) в управление, по срокам их исполнения (на основе анализа структуры, клиентов, в том числе вкладчиков добровольных накопительных пенсионных взносов (получателей пенсионных выплат), пайщиков, акционеров инвестиционного фонда, включающего информацию о сумме денег и (или) активов, переданных в инвестиционное управление);

3) на ежедневной основе:

управление денежными потоками (ликвидностью), включающее обзор соблюдения лимитов гэп-позиций по собственным активам и активам клиентов, с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств в течение установленных сроков, в том числе мониторинг способности сформировать ликвидные активы в иностранной валюте, необходимые для погашения обязательств в иностранной валюте.

41. На основе аналитических исследований, указанных в пункте 40 Правил, ответственным подразделением Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в функции которого включаются сбор, обработка и анализ информации, необходимой для принятия инвестиционного решения, разрабатываются рекомендации, содержащие подробный перечень факторов, послуживших основанием для предоставления данных рекомендаций.

42. Рекомендации предоставляются при:

1) разработке корпоративной стратегии, инвестиционной декларации и политики инвестирования собственных активов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, а также внесении изменений и дополнений в указанные документы;

2) определении и пересмотре лимитов инвестирования;

3) принятии решений о совершении сделок за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.

43. Рекомендация содержит следующие сведения:

1) дату выдачи и ее номер;

2) анализ информации, использованной для выдачи рекомендации;

3) подписи лиц, составивших рекомендацию, с указанием их занимаемых должностей;

4) результаты анализа информации, использованной для выдачи рекомендации, включая, но не ограничиваясь информацией о:

влиянии совершаемой сделки на предполагаемое изменение доходов по принятым в управление активам и (или) собственным активам Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

рисках, связанных с приобретением данного финансового инструмента;

влиянии совершаемой сделки на изменение значений пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом;

5) предлагаемые варианты решения о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств и активов клиентов, принятых в инвестиционное управление;

6) описание финансового инструмента с указанием вида, объема, диапазона цен, уровня доходности и других характеристик (условий) данного инструмента;

7) цель заключения предлагаемой к совершению сделки.

44. Рекомендации хранятся вместе со всеми документами, на основании которых они были подготовлены.

45. Подразделение Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющее управление рисками:

1) определяет оперативные процедуры по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов (лимиты «stop-loss»), а также критические уровни цен по финансовым инструментам, соответствующих доходностей, после достижения которых повышается вероятность снижения рыночной стоимости финансового инструмента (лимиты «take-profit»). Лимиты «stop-loss» и «take-profit» устанавливаются для финансовых инструментов, по которым существует активный рынок, а также для иных финансовых инструментов, перечень которых определяется инвестиционным комитетом Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

2) совместно с подразделением, осуществляющим управление активами клиентов и (или) собственными активами, инициирует пересмотр лимитов в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и ликвидностью финансового инструмента;

3) готовит заключение о подверженности кредитному, процентному, валютному и фондовому рискам инвестиционного портфеля каждого клиента, активы которого приняты в управление и (или) собственным активам и представляет данное заключение в инвестиционный комитет.

46. Заключение подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление рисками, подготовленное в соответствии с подпунктом 3) пункта 45 Правил, содержит следующие сведения, включая, но не ограничиваясь сведениями о:

влиянии совершаемой сделки на соблюдение лимитов, установленных органом управления и инвестиционным комитетом;

возможном изменении значений пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом;

рисках, связанных с приобретением данного финансового инструмента.

47. На основании рекомендаций подразделения, в функции которого включаются сбор, обработка и анализ информации, необходимой для принятия инвестиционного решения, и заключения подразделения, осуществляющего управление рисками, инвестиционный комитет Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим:

1) определяет приоритетные направления инвестирования активов клиентов, принятых в управление, и (или) собственных активов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

2) устанавливает и пересматривает не реже одного раза в год следующие лимиты инвестирования за счет активов клиентов, принятых в управление, и (или) собственных активов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим:

лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов и (или) иным активам;

лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства («лимит на страну»);

лимиты инвестирования по валютам, в которых номинированы финансовые инструменты;

лимиты по открытым валютным позициям;

лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;

лимиты по размеру инвестирования в финансовые инструменты одного эмитента, а также по видам финансовых инструментов данного эмитента;

перечень финансовых инструментов, по которым устанавливаются лимиты «stop-loss» и «take-profit»;

лимиты «stop-loss» для финансовых инструментов;

лимиты «take-profit» для финансовых инструментов;

лимиты гэп-позиций на основании ежеквартально проводимого подразделением, осуществляющим управление рисками, анализа гэп - позиций;

лимит открытой позиции на трейдера в случае предоставления трейдеру возможности осуществлять торговые операции в пределах установленной суммы;

3) определяет максимальные допустимые размеры убытков по активам клиентов, принятых в инвестиционное управление.

5. Требования к организации деятельности инвестиционного комитета Управляющего и брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим

48. Принятие решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и собственных средств Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляется инвестиционным комитетом Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в состав которого входят:

1) руководящие работники;

2) руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками;

3) иные работники Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.

49. В состав инвестиционного комитета Управляющего с правом привлечения добровольных накопительных пенсионных взносов входят:

1) руководящие работники;

2) руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками;

3) работники Управляющего, которые одновременно не являются руководящими работниками либо крупными акционерами юридических лиц, аффилиированных по отношению к Управляющему.

50. В состав инвестиционного комитета Управляющего осуществляющего в соответствии с договором, заключенным с Национальным Банком Республики Казахстан, управление пенсионными активами входят:

1) руководящие работники;

2) руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками;

3) работники Управляющего, которые одновременно не являются руководящими работниками либо крупными акционерами юридических лиц, аффилиированных по отношению к Управляющему.

51. Допускается совмещение функций по принятию решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, за исключением пенсионных активов, принятых в управление в соответствии с договором, заключенным с Национальным Банком Республики Казахстан, и (или) собственных средств Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, инвестиционным комитетом, соответствующим требованиям, установленным пунктом 48 и 49 Правил.

52. По итогам проведения заседания инвестиционного комитета составляется протокол с указанием:

перечня рассматриваемых на заседании вопросов;

перечня документов, представленных инвестиционному комитету для принятия инвестиционного решения;

параметров инвестиционных решений, принятых на данном заседании, с указанием наименования финансовых инструментов, а также условий совершения сделок с ними;

итогов голосования по каждому вопросу, рассматриваемому на заседании;

мнения членов инвестиционного комитета с обоснованием, в том числе в случае их несогласия с принятым решением, и наличия мнения (выраженного при принятии решения), отличного от принятого инвестиционного решения;

сведения о возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) пункта 34 Правил.

53. Протокол подписывается всеми членами инвестиционного комитета, присутствующими на заседании, и хранится вместе с инвестиционными решениями, принятыми инвестиционным комитетом, в течение пяти лет.

54. Инвестиционное решение принимается в отношении совершения как одной, так и нескольких сделок с финансовыми инструментами.

55. Инвестиционное решение для совершения сделки с финансовыми инструментами 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, организованный или неорганизованный, меж-

дународный рынки), на котором предполагается совершение сделки;

8) указание лимита открытой позиции на трейдера в случае предоставления трейдеру возможности осуществлять торговые операции в пределах установленной суммы;

9) наименование посредника (организации, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг), с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии такового);

10) сведения о клиенте, за счет активов которого предполагается совершение сделки, либо указание на то, что инвестиционное решение принимается в отношении собственных активов;

11) указание на наличие у кого-либо из членов инвестиционного комитета особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;

12) подписи лиц, принявших инвестиционное решение с указанием их занимаемых должностей.

56. Инвестиционное решение для совершения сделки с инструментами хеджирования помимо сведений, указанных в подпунктах 1) - 3), 7) - 12) пункта 55 Правил, содержит:

1) подробное описание инструмента хеджирования с указанием вида, срока его заключения, объема, стоимости (премии), рынка, на котором планируется совершение операции хеджирования, и других характеристик (условий) данного инструмента;

2) ожидаемые результаты от применения данного инструмента хеджирования;

3) оценку риска объекта хеджирования (базового актива) с указанием его вида (процентный, ценовой, валютный и других видов), а также метода его оценки;

4) объект хеджирования с указанием необходимых реквизитов (идентификационный номер, количество, стоимость, объем, валюта);

5) расчет, подтверждающий, что совершение данной операции приведет к снижению размера возможных убытков (недополучения дохода) по объекту хеджирования.

57. Принятое инвестиционное решение передается на исполнение подразделению Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющему заключение сделок с финансовыми инструментами, либо организации, предоставляющей услуги по заключению сделок с финансовыми инструментами.

6. Требования к организации мониторинга рисков, в процессе инвестиционной деятельности Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим

58. Подразделение Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющее управление рисками, осуществляет постоянный мониторинг деятельности Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, на постоянной основе производит оценку рисков и участвует в разработке мероприятий по снижению уровня рисков, а именно:

1) организовывает процесс сбора информации, необходимой для анализа и оценки рисков;

2) разрабатывает и совершенствует методологию и организует процесс анализа и оценки рисков;

3) планирует и инициирует мероприятия по снижению уровня рисков, в том числе разрабатывает принципы хеджирования финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов;

4) проводит анализ:

бухгалтерского баланса Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, а также доходов и убытков по активам клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственным активам;

снижения ликвидности, изменения цен на финансовые инструменты;

изменения степени рисков, связанных с инвестиционным портфелем, сформированным за счет активов клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов;

прогнозирует воздействие на активы клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственные активы, их рентабельность и ликвидность следующих факторов:

страновой риск;

валютный риск;

риск досрочного погашения финансовых инструментов;

риск изменения рейтинга эмитента;

5) контролирует выполнение ответственными подразделениями Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, политики распределения рисков по видам проводимых операций, установленных лимитов по операциям с финансовыми инструментами, максимальных допустимых размеров убытков, лимитов «stop-loss», «take-profit», лимитов на гэп-позиции и норм по диверсификации инвестиционного портфеля;

6) контролирует исполнение мероприятий по управлению рисками;

7) идентифицирует и анализирует внутренние и внешние факторы, представляющие потенциальный и возможный риск, оценивает степень их влияния на финансовые показатели Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и качество предоставляемых услуг.

59. В целях осуществления мониторинга результатов инвестиционной деятельности, доходов (расходов) по инвестиционному портфелю ответственными подразделениями Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляются следующие действия:

1) подразделение Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, ответственное за учет финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов:

ежедневно осуществляет расчет доходов и убытков, полученных в результате инвестиционной деятельности за счет активов клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов, и представляет соответствующую информацию в подразделение, осуществляющее управление рисками;

применяет результаты проведенной подразделением, осуществляющим управление рисками, оценки справедливой стоимости финансового инструмента и необходимости ее корректировки в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в случае отсутствия рыночной стоимости данного финансового инструмента;

2) подразделение, осуществляющее управление рисками, осуществляет мониторинг правильности определения справедливой цены по финансовым инструментам.

60. Подразделение, осуществляющее управление рисками, ведет мониторинг ликвидности инвестиционного портфеля посредством:

1) использования ежедневной таблицы сроков погашения активов и обязательств для вынесения заключения по срокам погашения инструментов хеджирования, рекомендуемых к приобретению;

2) проведения регулярного мониторинга показателей дюрации по активам и обязательствам, чувствительных к изменению ставок вознаграждения;

3) отслеживания риска потери ликвидности, валютного риска по операциям с финансовыми инструментами;

4) проведения анализа открытых валютных позиций или моделей, в которых проводится оценка стоимости валютных инструментов, для определения чувствительности к изменениям валютных курсов;

5) использования вспомогательной системы для анализа изменения валютных курсов.

Подразделение, осуществляющее управление рисками, информирует инвестиционный комитет по позиции по риску потери ликвидности, валютному рискам, в динамике и по видам операций купли (продажи), и инициирует использование инструментов хеджирования валютного риска с помощью производных финансовых инструментов в соответствии с политикой управления активами и обязательствами, либо изменение размеров установленных лимитов.

61. Контроль потока денег и сроков погашения активов и обязательств проводится подразделением, ответственным за анализ структуры портфеля, посредством:

контроля необходимых денег с помощью графика потока денег и графика сроков погашения активов и обязательств;

определения уровней доходности по срокам погашения с учетом допущений, вводимых в VAR модель;

проведения мониторинга соблюдения лимита гэп-позиций.

62. Подразделение, осуществляющее управление рисками, располагает системой сбора и анализа данных для оценки процентных рисков и осуществляет мониторинг процентного риска, и его основных источников (различия в сроках погашения, ставки рынка заемного капитала, встроенные опционы).

63. Подразделение, осуществляющее управление рисками:

1) проводит оценку справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с междуна-

родными стандартами финансовой отчетности на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет стресс-тестинг по ценовому риску в соответствии с формой 1 приложения 2 к Правилам;

2) проводит бэк-тестинг, а именно осуществляет проверку эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по Управляющему или брокеру и (или) дилеру, являющемуся Управляющим, и сравнением рассчитанных в результате проведения стресс-тестинга результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения операций с финансовыми инструментами;

3) представляет результаты стресс-тестингов и бэк-тестингов органу управления и в инвестиционный комитет, который использует результаты оценки риска и регулярных стресс-тестингов при принятии инвестиционных решений в отношении совершения сделок с финансовыми инструментами.

64. Обеспечение мониторинга правовых рисков в инвестиционной деятельности Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляется посредством проведения следующих действий:

1) подразделение, осуществляющее управление рисками, на постоянной основе контролирует выполнение ответственными подразделениями пруденциальных нормативов и норм диверсификации, установленных уполномоченным органом;

2) подразделение, осуществляющее функции правового обеспечения:

осуществляет контроль за соответствием деятельности Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах посредством проведения правовой экспертизы проектов договоров и документов, связанных с договорами, проектов внутренних документов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в том числе касающихся проведения операций с финансовыми инструментами;

на постоянной основе обеспечивает ознакомление персонала с изменениями в законодательстве Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах, регулирующем деятельность Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

3) ответственные структурные подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, проводят:

оценку возможности появления дополнительных рисков, связанных с изменением в законодательстве Республики Казахстан, регулирующем деятельность Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

осуществляют ознакомление персонала с внутренними документами Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

обеспечивают соблюдение Управляющим или брокером и (или) дилером, являющимся Управляющим, договорных отношений и осуществляют контроль соблюдения контрпартнерами своих обязательств.

65. Подразделениями Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющими управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятыми в инвестиционное управление, и (или) собственными активами и управление рисками, с учетом информации, предоставляемой торговым подразделением либо организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, проводится анализ и мониторинг контрпартнеров посредством изучения их финансовой отчетности, сведений, необходимых для идентификации контрпартнеров (данных учредительных документов, бизнес-идентификационного номера (за исключением случаев, когда контрпартнеру не присвоены бизнес-идентификационный номер), а также адреса, места нахождения), другой информации, которая оказывает влияние на способность выполнять контрпартнерами принятые обязательства и, в случае обнаружения негативной информации о деятельности контрпартнеров, готовится отчет инвестиционному комитету Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.

66. Подразделение Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющее управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление и (или) собственными активами, на постоянной основе проводит мониторинг финансового состояния эмитента, появления информации, которая оказывает влияние на стоимость финансовых инструментов эмитента или способность выполнять им свои обязательства. Информация представляется не реже одного раза в квартал в инвестиционный комитет.

67. Подразделение Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осущест-

вляющее управление рисками, инициирует подготовку плана мероприятий в случае наступления событий, которые оказывают влияние на значительное ухудшение финансового состояния Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и (или) на его способность отвечать по своим обязательствам, а также осуществляет сбор информации и координацию действий подразделений Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в процессе подготовки соответствующего плана мероприятий.

Перечень событий, оказывающих влияние на значительное ухудшение финансового состояния Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и (или) на его способность отвечать по своим обязательствам, а также показатели, характеризующие наступление таких событий, утверждаются инвестиционным комитетом Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, определяются внутренними документами Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и вышеуказанный перечень включает, но не ограничивается следующим:

изменение ситуации на фондовом рынке, характеризующееся значительной волатильностью цен на финансовые инструменты в короткий промежуток времени;

значительное сокращение активов, принятых в управление;

ухудшение финансовых показателей Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

значительное снижение собственного капитала;

значительное изменение значений пруденциальных нормативов;

возникновение ситуаций, указанных в подпункте 1) пункта 34 Правил;

приостановление действия или лишение лицензии на осуществление профессионального вида деятельности на рынке ценных бумаг;

наступление дефолта или банкротства Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, или его крупного акционера;

иное событие, определенное внутренними документами Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.

План мероприятий, подготовленный подразделением Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющим управление рисками, утверждается органом управления Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, после согласования с исполнительным органом.

7. Требования к организации мониторинга рисков в процессе деятельности брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером

68. Подразделение брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, осуществляющее управление рисками, осуществляет постоянный мониторинг деятельности брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, на постоянной основе производит оценку рисков и участвует в разработке мероприятий по снижению уровня рисков, а именно:

1) организовывает процесс сбора информации, необходимой для анализа и оценки рисков;

2) организовывает процесс мониторинга и анализа финансового состояния и платежеспособности клиентов;

3) разрабатывает и совершенствует методологию и организует процесс анализа и оценки рисков;

4) разрабатывает методы управления рисками;

5) планирует и инициирует мероприятия по снижению уровня рисков;

6) контролирует исполнение мероприятий по управлению рисками;

7) идентифицирует и анализирует внутренние и внешние факторы, представляющие потенциальный и возможный риск, оценивает степень их влияния на финансовые показатели брокера и (или) дилера, или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и качество предоставляемых им услуг;

8) осуществляет расчеты значения коэффициента покрытия рисков и рисков на одного клиента согласно требованиям настоящей главы;

9) разрабатывает критерии и предложения по ограничению рисков неплатежеспособности.

69. Подразделение брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) диле-

ром, осуществляющее управление рисками, осуществляет контроль потока денег и сроков погашения активов и обязательств, в порядке, предусмотренном пунктом 61 Правил.

70. Обеспечение мониторинга соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах и внутренних политик брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 64 Правил.

71. Подразделениями брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, осуществляющими управление собственными активами и управление рисками, проводится анализ и мониторинг контрпартнеров и клиентов, заключивших договор об оказании брокерских услуг, посредством изучения их финансовой отчетности, сведений, необходимых для идентификации контрпартнеров и клиентов (для юридических лиц - данных учредительных документов, бизнес-идентификационного номера (за исключением случаев, когда контрпартнеру или клиенту не присвоен бизнес-идентификационный номер), а также адреса места нахождения, для физических лиц - данных документа, удостоверяющего его личность, индивидуального идентификационного номера (за исключением случаев, когда клиенту не присвоен индивидуальный идентификационный номер)), другой информации, которая оказывает влияние на способность выполнять контрпартнером или клиентом принятые обязательства и, в случае обнаружения негативной информации о деятельности контрпартнеров и клиентов, готовится отчет органу управления (наблюдательному совету) брокера и (или) дилера и (или) инвестиционному комитету Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером.

72. Органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, утверждается план мероприятий в случае наступления событий, которые оказывают влияние на значительное ухудшение финансового состояния брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером.

Перечень событий, оказывающих влияние на значительное ухудшение финансового состояния брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и (или) на его способность отвечать по своим обязательствам, а также, показатели, характеризующие наступление таких событий, утверждаются органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, определяются внутренними документами брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и вышеуказанный перечень включает, но не ограничивается, событиями, указанными в пункте 67 Правил.

73. Подразделение брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, осуществляющее управление рисками, осуществляет расчеты значений коэффициента покрытия рисков и рисков на одного клиента в течение торгового дня по мере осуществление следующих операций:

1) исполнения клиентского заказа на покупку (продажу) ценных бумаг на международных (иностранных) рынках ценных бумаг;

2) подачи заявки на покупку (продажу) ценных бумаг в торговую систему организатора торгов;

3) принятия приказа на зачисление (списание) денег с банковского счета клиента;

4) принятия приказа на ввод (вывод) ценных бумаг в (из) номинальное (номинального) держание (держания);

5) открытия операции прямого и обратного репо.

74. Расчет рисков на одного клиента не производится в отношении клиентов, от имени и (или) за счет которых в течение торгового дня брокер и (или) дилер или Управляющий, являющийся брокером и (или) дилером:

1) не принимал клиентские заказы на заключение сделок на международном (иностранном) рынке ценных бумаг;

2) не подавал заявок на покупку (продажу) ценных бумаг в торговую систему организатора торгов.

75. Значение коэффициента покрытия рисков характеризует достаточность средств брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, для покрытия его условных и возможных обязательств, возникающих в результате заключения сделок и составляет не менее одного.

Значение коэффициента покрытия рисков (далее - КПР) рассчитывается по следующей формуле:

КПР = СК/(Кр+Ор),

где:

1) СК - собственный капитал брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, за минусом:

нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером и соответствующего Международному стандарту финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы», утвержденному Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в июле 1998 года;

инвестиций брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица, за исключением акций эмитентов, входящих в состав следующих расчетных показателей (индексов):

MICEX (Moscow Interbank Currency Exchange Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

NIKKEI - 225 (NIKKEI - 225 Index);

TOPIX (Tokyo Price Index);

HSI (Hang Seng Index);

ENXT 100 (Euronext 100);

RTSI (Russian Trade System Index);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

2) Кр - риск неплатежеспособности, рассчитываемый как сумма объема:

активных заявок на покупку и продажу ценных бумаг, поданных от имени брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и его клиентов в торговую систему организатора торгов;

активных заявок на покупку и продажу ценных бумаг, поданных от имени брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и его клиентов на международных (иностранных) рынках ценных бумаг;

не рассчитанных сделок с ценными бумагами, заключенных от имени брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и его клиентов на международных (иностранных) рынках ценных бумаг;

открытых операций репо, которая рассчитывается как сумма:

разницы между рыночной стоимостью ценных бумаг с учетом дисконта, являющихся обеспечением по открытым операциям прямого репо, и суммой денег, привлеченных в результате открытия указанных операций прямого репо;

разницы между суммой денег, размещенных в результате открытия операций обратного репо и рыночной стоимостью ценных бумаг с учетом дисконта, являющихся обеспечением по данным операциям репо;

за минусом:

денег клиентов, находящихся на банковском счете брокера и (или) дилера либо Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, от имени которых заявки на покупку, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, были поданы (в пределах суммы объема заявок, поданных от имени данных клиентов);

денег брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, находящихся на его банковском счете (в пределах суммы объема заявок на покупку, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, поданных брокером и (или) дилером, или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером от своего имени);

денег клиентов, находящихся на банковском счете кастодиана, от имени которых брокер и (или) дилер, либо Управляющий, являющийся брокером и (или) дилером, подал заявки на покупку, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта (в пределах суммы объема заявок, поданных от имени данных клиентов);

ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах (субсчетах) клиентов, открытых в системе учета номинального держания брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, от имени которых заявки на продажу, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, были поданы, и являющихся предметом данных заявок (в пределах суммы объема заявок, поданных от имени данных клиентов);

ценных бумаг брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, находящихся на его лицевом счете (в пределах суммы объема заявок на продажу, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, поданных брокером и (или) дилером, или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером от своего имени);

ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах (субсчетах) клиентов брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, открытых в системе учета номинального держания кастодиана, от имени которых заявки на продажу, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, были поданы, и являющихся предметом данных заявок (в пределах суммы объема заявок, поданных от имени данных клиентов);

ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах (субсчетах) клиентов, открытых в системе учета номинального держания брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, и являющихся предметом операций обратного репо, указанных в абзаце пятом настоящего подпункта (в пределах суммы объема операции обратного репо, открытых от имени данных клиентов);

ценных бумаг брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, находящихся на его лицевом счете, и являющихся предметом операций обратного репо, указанных в абзаце пятом настоящего подпункта (в пределах суммы объема операций обратного репо, открытых брокером и (или) дилером, или Управляющим, являющимся брокером и (или) дилером, от своего имени);

ценных бумаг, находящихся на лицевых счетах (субсчетах) клиентов брокера и (или) дилера или Управляющего, открытых в системе учета номинального держания кастодиана, и являющихся предметом обратного операций репо, указанных в абзаце пятом настоящего подпункта (в пределах суммы объема операции репо, открытых от имени данных клиентов);

3) Ор - операционный риск, рассчитываемый как произведение средней величины годового объема торгов брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, с ценными бумагами на организованном и международных (иностранных) рынках ценных бумаг за последние истекшие три года на коэффициент операционного риска, равного 0,0015 и расчетного коэффициента, равного 0,035.

Для вновь созданных брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, операционный риск рассчитывается по истечении финансового года и средняя величина годового объема торгов в торговой системе организатора торгов рассчитывается исходя из количества истекших лет.

76. Под термином «один клиент» следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, в ходе исполнения клиентского заказа которого у брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, могут возникнуть обязательства по поставке денег и (или) ценных бумаг перед третьей стороной, в результате заключения сделок с ценными бумагами.

77. Размер риска на одного клиента рассчитывается как сумма условных и возможных обязательств брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, по поставке денег и (или) ценных бумаг перед третьей стороной, за минусом суммы денег данного клиента, находящейся на банковском счете брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером.

78. Отношение размера риска брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, на одного клиента к собственному капиталу брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером не превышает:

1) для клиентов, отнесенных в категорию с высокой степенью надежности (платежеспособности) - 0,25;

2) для клиентов, отнесенных в категорию с низкой степенью надежности (платежеспособности) - 0,10.

Для клиентов, отнесенных в прочие категории, определенные внутренними документами брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, отношение размера риска устанавливается данным брокером и (или) дилером самостоятельно, но в пределах установленных под-

пунктами 1) и 2) настоящего пункта.

79. Расчет значений рисков на одного клиента оформляется в виде отчета по форме согласно приложению 5 к Правилам.

80. Брокер и (или) дилер или Управляющий, являющийся брокером и (или) дилером, обеспечивает ежедневное резервирование и хранение информации, изложенной в пункте 79 Правил на электронном носителе.

8. Требования к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита

81. Система внутреннего контроля в брокере и (или) дилере, Управляющем создается для:

1) обеспечения операционной и финансовой эффективности деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего посредством проверки эффективности и рентабельности осуществления деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего и определения вероятности убытков;

2) обеспечения надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации посредством проверки достоверности и качественного составления финансовой отчетности брокера и (или) дилера, Управляющего;

3) обеспечения соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах посредством проверки соблюдения брокером и (или) дилером, Управляющим требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах, документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры брокера и (или) дилера, Управляющего.

82. Система внутреннего контроля состоит из пяти взаимосвязанных элементов:

1) управленческий контроль;

2) выявление и оценка риска;

3) осуществление контроля и разделение полномочий;

4) информация и взаимодействие;

5) мониторинг и исправление недостатков.

83. Функционирование системы внутреннего контроля должно происходить по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние документы брокера и (или) дилера, Управляющего;

2) использование в работе процедур системы внутреннего контроля, определенных внутренними документами брокера и (или) дилера, Управляющего;

3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

84. Система внутреннего контроля включает:

1) проверку достижения брокером и (или) дилером, Управляющим поставленных целей и задач, посредством представления органу управления (наблюдательному совету) и исполнительному органу брокера и (или) дилера и (или) отчетов о текущих результатах финансовой деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего, с приложением плановых показателей финансовой деятельности;

2) постоянный контроль руководителем подразделения результатов деятельности подразделения, включающий мониторинг наличия отклонений от плановых показателей и выявление причин таких отклонений;

3) проверку руководящими работниками брокера и (или) дилера, Управляющего стандартных отчетов руководителей подразделений брокера и (или) дилера, Управляющего о результатах деятельности подразделений, включающих указание отклонений от плановых показателей и причин невыполнения плановых показателей;

4) двухуровневый контроль операций, осуществляемых брокером и (или) дилером, Управляющим в рамках лицензируемых видов деятельности;

5) ограничение доступа к имуществу брокера и (или) дилера, Управляющего;

6) проверку соблюдения установленных лимитов и реализацию мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

7) установление требований к перечню операций, требующих обязательной авторизации;

8) проверку условий совершения операций и результатов применения моделей управления рисками, связанных с деятельностью брокера и (или) дилера, Управляющего;

9) проверку своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности брокера и (или) дилера, Управляющего;

10) предотвращение использования услуг брокера и (или) дилера, Управляющего в преступных целях, целях легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

85. Служба внутреннего аудита создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении органом управления (наблюдательным советом) функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего, контроль за соблюдением внутренних правил и процедур брокера и (или) дилера, Управляющего, исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и требований уполномоченного органа, установленных в отношении осуществления деятельности на финансовом рынке, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями и работниками брокера и (или) дилера, Управляющего, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

86. Руководитель и работники службы внутреннего аудита назначаются органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера, Управляющего и имеют доступ ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения брокера и (или) дилера, Управляющего, а также их филиалов и представительств, в том числе составляющим коммерческую и служебную тайну на рынке ценных бумаг.

87. Руководитель и работники службы внутреннего аудита соответствуют следующим требованиям:

имеют высшее экономическое, юридическое, математическое или техническое образование;

обладают знаниями законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность брокера и (или) дилера, Управляющего;

имеют стаж (опыт) работы в сфере предоставления или регулирования финансовых услуг не менее одного года;

имеют сертификат или другой документ, удостоверяющий прохождение специализированных курсов по внутреннему аудиту или системе управления рисками;

не имеют непогашенной или неснятой в установленном законом порядке судимости за преступления в сфере экономической деятельности или за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления.

88. Проверки деятельности подразделений, вовлеченных в осуществление лицензируемых видов деятельности, осуществляются службой внутреннего аудита с периодичностью не менее одного раза в полгода.

Проверки деятельности инвестиционного комитета Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, филиалов и представительств брокера и (или) дилера или Управляющего, а также подразделений, не вовлеченных в осуществление лицензируемых видов деятельности, осуществляются службой внутреннего аудита с периодичностью не менее одного раза в год.

План проверок утверждается органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера, Управляющего.

89. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

1) проверка подразделений, филиалов и представительств брокера и (или) дилера, Управляющего, а также инвестиционного комитета Управляющего, брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

2) подготовка отчетов для органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа брокера и (или) дилера, Управляющего, по результатам проверок, содержащих выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего;

3) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами брокера и (или) дилера, Управляющего мер по результатам проверок подразделений брокера и (или) дилера, Управляющего, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование приня-

тия руководством подразделения и (или) органами управления (наблюдательным советом) решения о приемлемости выявленных рисков для брокера и (или) дилера, Управляющего;

4) определение области риска в операциях брокера и (или) дилера, Управляющего, которые необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;

5) оценка процедур внутреннего контроля брокера и (или) дилера, Управляющего на предмет обеспечения достоверности и точности финансовой информации, предоставляемой руководству брокера и (или) дилера, Управляющего, и внешним пользователям;

6) другие функции, предусмотренные внутренними документами брокера и (или) дилера, Управляющего.

90. В ходе проверки, проводимой службой внутреннего аудита, рассмотрению подлежат следующие вопросы:

1) проверка процессов и процедур внутреннего контроля, оценка их эффективности;

2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций);

3) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления брокером и (или) дилером, Управляющим любых сведений и информации в рамках лицензируемых видов деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего;

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества брокера и (или) дилера, Управляющего;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых всех видов операций в рамках лицензируемых видов деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего;

8) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах;

9) оценка работы службы управления персоналом брокера и (или) дилера, Управляющего;

10) правильность обработки ежедневных балансов;

11) соответствие учетной политики международным стандартам финансовой отчетности;

12) наличие фактов незаконных манипуляций активами клиентов (инвестиционных фондов), принятыми в инвестиционное управление, и (или) собственными активами брокера и (или) дилера, Управляющего;

13) правильность учета активов клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов брокера и (или) дилера, Управляющего.

91. Орган управления (наблюдательный совет) и исполнительный орган брокера и (или) дилера, Управляющего анализируют отчеты службы внутреннего аудита и принимают меры по недопущению нарушений, выявленных службой внутреннего аудита в дальнейшей деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего.

Меры, указанные в части первой настоящего пункта, оформляются в виде решений (постановлений) органа управления (наблюдательного совета) и исполнительного органа брокера и (или) дилера, Управляющего.

92. Исполнительный орган брокера и (или) дилера, Управляющего осуществляет оперативный контроль за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита и отчитывается о результатах такого контроля перед органом управления (наблюдательным советом) брокера и (или) дилера, Управляющего.

93. Отчеты службы внутреннего аудита брокера и (или) дилера, Управляющего предоставляются Комитету по его запросу.

9. Требования к организации системы информационного обмена

94. Орган управления (наблюдательный совет) брокера и (или) дилера, Управляющего для осуществления своих функций получает:

1) от подразделения брокера и (или) дилера, Управляющего, осуществляющего анализ и планирование бюджета, - отчеты о текущих результатах финансово-хозяйственной деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности - на ежеквартальной основе;

2) от службы внутреннего аудита - отчеты по результатам проверок, содержащие выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего, - по мере подготовки отчетов;

3) от исполнительного органа брокера и (или) дилера, Управляющего - отчет о результатах осуществления контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по улучшению деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего - на ежеквартальной основе.

Информация, представляемая органу управления (наблюдательному совету), включается в повестку заседания органа управления (наблюдательного совета) или направляется членам органа управления (наблюдательного совета) сопроводительным письмом, заверенным подписью первого руководителя брокера и (или) дилера, Управляющего или лицом, его замещающим, и печатью брокера и (или) дилера, Управляющего.

95. Орган управления Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, для осуществления своих функций в дополнение к информации, перечисленной в пункте 94 Правил, получает:

1) от подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление рисками результаты стресс-тестингов в соответствии с приложением 2 к Правилам и бэк-тестингов - каждые два месяца;

2) от подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление активами клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственными активами:

сводный отчет о результатах анализа информации, используемой при осуществлении деятельности по инвестиционному управлению активами клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственными активами, - на ежеквартальной основе;

отчет о принятых инвестиционных решениях - не реже, чем раз в полгода.

96. Исполнительный орган брокера и (или) дилера, Управляющего для осуществления своих функций получает:

1) от подразделения брокера и (или) дилера, Управляющего, осуществляющего анализ и планирование бюджета, - отчеты о текущих результатах финансово-хозяйственной деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности - на ежеквартальной основе;

2) от подразделения брокера и (или) дилера, Управляющего, отслеживающего доходы (расходы) брокера и (или) дилера, Управляющего, - ежемесячные отчеты о доходах (расходах) брокера и (или) дилера, Управляющего с приложением плановых показателей финансовой деятельности, включая динамику по видам деятельности, территориальным и функциональным подразделениям, - на ежеквартальной основе;

3) от службы внутреннего аудита - отчеты по результатам проверок, содержащие выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего, - по мере подготовки отчетов;

4) от подразделений, осуществляющих управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственными активами и управление рисками, - отчет об обнаружении негативной информации о деятельности контрпартнеров и клиентов - по мере обнаружения негативной информации о деятельности контрпартнеров и клиентов;

5) от подразделения информационного обеспечения брокера и (или) дилера, Управляющего раз в квартал информацию о:

состоянии аппаратно-программных технических комплексов;

технических проблемах, обнаруженных в течение отчетного периода;

выявленных несоответствиях внутренним процедурам брокера и (или) дилера, Управляющего;

мерах, принятых для устранения и предотвращения повторного возникновения проблем и несоответствий;

6) от всех подразделений брокера и (или) дилера, Управляющего:

информацию о нарушении подразделениями либо работниками установленных требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах, а также трудового законодательства Республики Казахстан и внутренних документов брокера и (или) дилера, Управляющего - по мере возникновения информации;

отчеты о самостоятельном выявлении нарушений и принятых мерах по устранению выявленных нарушений - по мере возникновения информации.

97. Исполнительный орган Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, для осуществления своих функций в дополнение к информации, перечисленной в пункте 96 Правил, получает:

1) от подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего сбор, обработку и анализ информации, необходимой для принятия инвестиционного решения, - сводный отчет о результатах анализа информации, используемой при осуществлении инвестиционной деятельности Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, за счет собственных активов Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, - на ежеквартальной основе;

2) от подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление рисками - информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов инвестирования на ежеквартальной основе в соответствии с приложением 3 к Правилам;

3) от подразделений Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющих управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятыми в инвестиционное управление, и (или) собственными активами и управление рисками - информацию о нарушении подразделениями либо работниками установленных лимитов инвестирования - по мере возникновения информации;

4) от подразделения, осуществляющего инвестиционное управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление и (или) собственными активами Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, - отчет о принятых инвестиционных решениях - не реже, чем раз в полгода.

98. Инвестиционный комитет Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, для осуществления своих функций получает:

1) от подразделения, осуществляющего управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственными активами:

макроэкономический анализ по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования и сектора экономики - не реже одного раза в полугодие;

анализ эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитентов, способности отвечать по принятым обязательствам, рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данных эмитентов, - не реже одного раза в квартал;

анализ инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и предложения по оптимизации структуры портфеля - не реже одного раза в квартал;

анализ, содержащий прогноз размера активов, предполагаемых к принятию в инвестиционное управление, а также структуры обязательств инвестиционного (инвестиционных) портфеля (портфелей), принятого (принятых) в управление, по срокам их исполнения (на основе анализа структуры клиентов, в том числе пайщиков, акционеров инвестиционного фонда, включающего информацию о сумме денег и (или) активов, переданных в инвестиционное управление), - не реже одного раза в квартал;

информацию по управлению денежными потоками (ликвидностью), включающую обзор соблюдения лимитов гэп-позиций, с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств в течение установленных сроков, в том числе мониторинг способности

сформировать ликвидные активы в иностранной валюте, необходимые для погашения обязательств в иностранной валюте - на ежедневной основе;

отчет об обнаружении негативной информации о деятельности контрпартнеров и клиентов - по мере обнаружения;

мониторинг финансового состояния эмитента, а также отчеты о появлении информации, которая оказывает влияние на стоимость финансовых инструментов эмитента или способность исполнять им свои обязательства - не реже одного раза в квартал;

2) от подразделения, осуществляющего сбор, обработку и анализ информации, необходимой для принятия инвестиционного решения, - рекомендации и от подразделения, осуществляющего управление рисками, - заключения по установлению (пересмотру) следующих лимитов по операциям с финансовыми инструментами:

лимиты по размеру инвестирования в финансовые инструменты одного эмитента, а также по видам финансовых инструментов данного эмитента с указанием рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента, и влияния данных рисков на значения пруденциальных нормативов, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, в пределах лимитов на совершение операций с финансовыми инструментами, утвержденных инвестиционным комитетом, а также лимитов, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, - не реже одного раза в квартал;

лимиты «stop - loss» и «take - profit» - не реже одного раза в месяц;

лимиты гэп-позиции на основании анализа, проводимого подразделением, осуществляющим управление рисками, - не реже одного раза в квартал;

3) от подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление рисками:

заключение о подверженности кредитному, процентному, валютному, фондовому рискам, по риску потери ликвидности инвестиционного портфеля по активам клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление и (или) собственным активам, - на ежемесячной основе;

результаты стресс-тестингов в соответствии с приложением 2 к Правилам и бэк-тестингов - каждые два месяца;

отчет об обнаружении негативной информации о деятельности контрпартнеров и клиентов - по мере обнаружения негативной информации о деятельности контрпартнеров и клиентов;

4) от подразделения, осуществляющего заключение сделок с финансовыми инструментами, - информацию об исполнении инвестиционных решений на еженедельной основе.

99. Служба внутреннего аудита получает от всех подразделений, филиалов, представительств, инвестиционного комитета (для Управляющих) и работников брокера и (или) дилера, Управляющего любые документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросах службы внутреннего аудита.

100. Подразделение брокера и (или) дилера, Управляющего, осуществляющее управление рисками, для осуществления своих функций получает от всех подразделений и работников брокера и (или) дилера, Управляющего документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросах подразделения, осуществляющего управление рисками, а также получает на постоянной основе:

1) от подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, ответственного за анализ структуры портфеля инвестиций:

информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов инвестирования - на ежедневной основе в соответствии с приложением 3 к Правилам;

информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов «stop - loss» и «take - profit» - на еженедельной основе в соответствии с приложением 4 к Правилам;

2) от подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственными активами:

сводный отчет о результатах анализа информации, используемой при осуществлении инвестиционной деятельности Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, - не реже одного раза в квартал;

сведения, необходимые для подготовки заключения о подверженности кредитному, процентному, валютному и фондовому рискам инвестиционного портфеля по активам клиентов (инвестиционных фондов), принятым в инвестиционное управление, и (или) собственным активам;

3) от подразделения брокера и (или) дилера, Управляющего, ответственного за учет финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственных активов:

ежеквартальную финансовую отчетность, в объеме определенном внутренними документами брокера и (или) дилера, Управляющего;

информацию о структуре портфеля - на ежедневной основе;

ежемесячный расчет доходов и убытков, полученных в результате инвестиционной деятельности за счет активов клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственных активов.

101. Информационный обмен между подразделениями брокера и (или) дилера, Управляющего осуществляется в соответствии с внутренними документами брокера и (или) дилера, Управляющего.

102. Информационный обмен между Управляющим и организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляется в соответствии с договором об оказании брокерских услуг.

10. Требования к программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками

103. Автоматизации подлежат следующие виды деятельности брокера и (или) дилера, Управляющего:

1) управление инвестиционным портфелем (проведение операций с финансовыми инструментами, осуществление расчетов по проведенным операциям, контроль за лимитами инвестирования, ведение журналов учета);

2) сбор информации, необходимой для функционирования системы управления рисками;

3) управление рисками, которым подвержен инвестиционный портфель, с обеспечением возможности отслеживать риски в режиме реального времени.

104. Подразделение информационного обеспечения брокера и (или) дилера, Управляющего ведет учет фактических системных проблем, с учетом которых применяются незамедлительные меры по разработке мер безопасности с целью предотвращения повторного возникновения проблем, посредством проведения следующих мероприятий:

1) заполнение листов учета технических проблем и ведения по ним отчетности;

2) отслеживание причин возникновения проблемы, извещения о них изготовителя информационной системы и принятие коррективных мер для предотвращения их повторного возникновения;

3) проведение не менее, чем раз в квартал, проверок технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных;

4) осуществление мониторинга и идентификации пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных, в том числе контроля видов и объема, проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным обязанностям пользователя.

Приложение 1
к Правилам формирования системы управления
рисками и внутреннего контроля для организаций,
осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность
на рынке ценных бумаг, деятельность по
управлению инвестиционным портфелем

Отчет по оценке выполнения требований к системам управления рисками
«_____»
(наименование брокера и (или) дилера, Управляющего)
за «_____» год

№	Указание соответствующего абзаца, подпункта, пункта Инструкции	Оценка соответствия требованию	Выявленные недостатки	Необходимые мероприятия по устранению недостатков, ответственные лица и сроки исполнения мероприятий	Ответственные исполнители
1					

Оценка соответствия требованиям к системам управления рисками: _____

Пояснения к заполнению таблицы:

Оценка выполнения требований к системам управления рисками осуществляется по трехбалльной системе следующих критериев: соответствует, частично соответствует, не соответствует.

1. Оценка «соответствует» выносится при выполнении брокером и (или) дилером, Управляющим критерия требования к системам управления рисками без каких-либо значительных недостатков.

2. Оценка «частично соответствует» выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности брокера и (или) дилера, Управляющего в достижении соблюдения конкретного критерия требования к системам управления рисками.

3. Оценка «не соответствует» выносится при невыполнении брокером и (или) дилером, Управляющим критерия требований к системам управления рисками.

4. Если отдельные требования к системам управления рисками не могут быть применены в отношении брокера и (или) дилера, Управляющего, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью «не применимо».

Первый руководитель брокера и (или) дилера, Управляющего (либо лицо, его замещающее)

_____ _____
подпись дата

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками

_____ _____
подпись дата

Руководитель службы внутреннего аудита

_____ _____
подпись дата

Приложение 2
к Правилам формирования системы управления
рисками и внутреннего контроля для организаций,
осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность
на рынке ценных бумаг, деятельность по
управлению инвестиционным портфелем

форма 1

Стресс-тестинг по ценовому риску

Категория актива	Текущая стоимость финансового инструмента (в тенге)	Сценарий снижения текущей стоимости финансового инструмента					Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		0%-5%	5%-10%	10%-20%	20%-30%	более 30%	
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого убыток:							

В графе 1 указываются активы, по которым имеется рыночная либо оценочная цена. При этом активы группируются самостоятельно Управляющим или брокером и (или) дилером, являющимся Управляющим по видам и по сектору экономики.

В графах 3, 4, 5, 6, 7 по каждой категории актива выбирается только один предполагаемый сценарий.

По долговым финансовым инструментам используется доходность к погашению.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим (либо лицо, его замещающее)

_____ _____

подпись дата

форма 2

Стресс-тестинг по процентному риску

Срок до погашения долговой ценной бумаги	Текущая стоимость финансового инструмента	Сценарий снижения процентной ставки купонного вознаграждения				Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		0%-2%	2%-4%	4%-6%	более 6%	
1	2	3	4	5	6	7
менее 6 месяцев						
6-12 месяцев						
12-18 месяцев						
18-24 месяцев						
более 24 месяцев						
Итого убыток:						

В графах 3, 4, 5, 6 финансовые инструменты одной категории могут быть подвергнуты нескольким сценариям.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим (либо лицо, его замещающее)

_____ _____

подпись дата

форма 3

Стресс-тестинг по валютному риску

Иностранная валюта	Текущая стоимость финансовых инструментов, номинированных в данной иностранной валюте (в тенге)	Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте						Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		1%-3%	3%-5%	5%-7%	7%-13%	13%-20%	более 20%	
Итого убыток:								

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим (либо лицо, его замещающее)

_____ _____

подпись дата

форма 4

Стресс-тестинг по риску ликвидности

Наименование ликвидного актива	Сумма, необходимая для осуществления выкупа Управляющим паев/акций инвестиционного фонда под управлением в процентах от активов данного инвестиционного фонда								
	0%-3%	3%-6%	6%-9%	9%-12%	12%-15%	15%-20%	20%-25%	25%-30%	более 30%
Достаточность ликвидных активов									

Стресс-тестинг по риску ликвидности осуществляется по собственным активам Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.

При осуществлении стресс-тестинга по риску ликвидности по собственным активам Управляющего применяется перечень ликвидных активов, предусмотренный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 122 «Об установлении пруденциального норматива для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем, утверждении Правил расчета пруденциального норматива для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5332).

Краткий анализ оснований выбранного сценария:

Первый руководитель Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим (либо лицо, его замещающее)

_____ _____

подпись дата

Приложение 3
к Правилам формирования системы управления
рисками и внутреннего контроля для организаций,
осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность
на рынке ценных бумаг, деятельность по
управлению инвестиционным портфелем

Отчет о соблюдении (использовании)
установленных лимитов инвестирования

«_____»
(наименование Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим)
за период с _____ по _____

Классификация инвестиций	Размер инвестирования	
	Установленный лимит	Фактический размер инвестирования
По стране		
По валюте		
По сектору экономики		
По эмитенту		
По виду финансового инструмента		
Итого		

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

_____ _____
подпись дата

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками

_____ _____
подпись дата

Руководитель службы внутреннего аудита

_____ _____
подпись дата

Примечание:

Отчет представляется отдельно по активам каждого клиента, принятым в инвестиционное управление, и собственным активам.

Приложение 4
к Правилам формирования системы управления
рисками и внутреннего контроля для организаций,
осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность
на рынке ценных бумаг, деятельность по
управлению инвестиционным портфелем

Отчет о соблюдении (использовании)
установленных лимитов «stop - loss» и «take - profit»

«_____»
(наименование Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим)
за период с _____ по _____

Финансовый инструмент	Установленный лимит «stop - loss»	Установленный лимит «take - profit»	Понесенные убытки в случае превышения лимита	Предпринятые меры в случае превышения лимита
Итого				

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

_____ _____
подпись дата

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками

_____ _____
подпись дата

Руководитель службы внутреннего аудита

_____ _____
подпись дата

Примечание:

Отчет представляется отдельно по активам каждого клиента, принятым в инвестиционное управление, и по собственным активам.

В графе «Понесенные убытки в случае превышения лимита» указываются убытки с учетом полученных доходов.

Приложение 5
к Правилам формирования системы управления
рисками и внутреннего контроля для организаций,
осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность
на рынке ценных бумаг, деятельность по
управлению инвестиционным портфелем

форма

Расшифровка максимального риска на одного клиента
(в разрезе клиентов)

_____

(наименование брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером)

№ п/п	Наименование клиента	Номер субсчета, открытого в системе учета централь-ного депозитария	Степень надежности (платеже-способности) клиента	Сумма объема поданных клиентами заявок, в тенге		Объем не рассчитанных сделок	Объем денег, находящихся на банковском счете брокера и (или) дилера (кастодиана) или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, в тенге
				На покупку	На продажу		
1	2	3	4	5	6	7	8

Продолжение таблицы

Объем ценных бумаг клиента, находящихся на лицевых счетах (субсчетах) в системе учета номинального держания, в штуках	Размер риска, в тенге	Размер собственного капитала, в тенге	Отношение размера рисков к размеру собственного капитала
9	10	11	12

Примечание:

В графе 2 указывается наименование клиента, брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером, заключившего с ним договор на брокерское обслуживание. Для клиента, являющегося:

1) юридическим лицом, указывается полное наименование юридического лица;

2) физическим лицом, полностью указываются фамилия, имя и отчество (при наличии).

В графе 3 указывается 10-значный номер субсчета клиента открытого в системе учета номинального держания центрального депозитария.

В графе 4 указывается категория, характеризующая степень надежности (платежеспособности) клиента.

В графе 5 и 6 указывается объем поданных клиентом активных заявок на покупку и продажу ценных

бумаг на организованном и международном (иностранном) рынках ценных бумаг.

В графе 7 указывается объем заключенных, но не рассчитанных сделок с ценными бумагами на международном (иностранном) рынках ценных бумаг.

В графе 8 указывается объем денег клиентов брокера и (или) дилера или Управляющего, находящихся на банковском счете брокера и (или) дилера и (или) кастодиана, от имени которых были поданы заявки на покупку ценных бумаг, указанные в графе 5, либо заключены сделки по покупке ценных бумаг, указанные в графе 7;

В графе 9 указывается количество ценных бумаг, являющихся предметом заявки, указанной в графе 6, либо сделки по продаже ценных бумаг, указанные в графе 7, находящиеся в системе учета номинального держания брокера и (или) дилера и (или) кастодиана.

В графе 10 указывается размер риска, рассчитываемый как сумма значений, указанных в графах 5, 6 и 7, за минусом значений, указанных в графах 8 (вычитание производится только в случае подачи заявки на покупку ценных бумаг, либо заключению сделки по покупке ценных бумаг, в размере, не превышающем сумму значений, указанных в графах 5 и 7) и 9 (вычитание производится только в случае подачи заявки на продажу ценных бумаг, либо заключению сделки по продаже ценных, в размере, не превышающем сумму значений, указанных в графах 6 и 7).».

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 27 августа 2013 года № 236

Об утверждении Перечня пруденциальных нормативов, их нормативных значений и методики расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов, а также форм и сроков представления отчетности

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения, методику расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов, а также формы и сроки представления отчетности.

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

Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 10 октября 2013 года под № 8794

Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2013 года № 236

Перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения, методика расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов, а также формы и сроки представления отчетности

Настоящий Перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения, методика расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов, а также формы и сроки представления отчетности (далее - Перечень) разработаны в соответствии с пунктом 7 статьи 41 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон о пенсионном обеспечении) и устанавливают пруденциальные нормативы, их нормативные значения, методику расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов (далее - Фонд), привлекающих добровольные пенсионные взносы и не осуществляющих управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, а также формы и сроки представления отчетности.

Расчет и порядок представления отчетности по иным пруденциальным нормативам в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган), не указанным в Перечне, для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, устанавливается постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 215 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5810).

Нормы, предусмотренные Перечнем в части аффилиированных лиц Фонда, не применяются к юридическим лицам и их аффилиированным лицам, являющимся аффилиированными с Фондом в результате прямого (по банкам - косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

В состав пруденциальных нормативов входят:

достаточность собственного капитала;

лимиты инвестирования.

1. Общие положения

1. Для целей Перечня помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor’s уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств Moody’s Investors Service и Fitch, и их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства).

2. Для целей Перечня под международными финансовыми организациями понимаются следующие международные финансовые организации:

Азиатский банк развития;

Африканский банк развития;

Межамериканский банк развития;

Евразийский банк развития;

Европейский банк реконструкции и развития;

Европейский инвестиционный банк;

Исламский банк развития;

Международная финансовая корпорация;

Банк международных расчетов;

Международный банк реконструкции и развития.

3. Для расчета пруденциальных нормативов Фонда используется текущая стоимость финансовых инструментов по данным бухгалтерского учета, которая определяется в соответствии с подпунктом 17) пункта 2 статьи 5 Закона о пенсионном обеспечении.

2. Пруденциальный норматив 1 «Достаточность собственного капитала»

4. Коэффициент достаточности собственного капитала Фонда ($К_1$) рассчитывается по формуле:

$К_1$ = (ЛА - О)/МРСК, где:

ЛА – ликвидные и прочие активы Фонда, указанные в пунктах 5 и 7 Перечня;

О – обязательства по балансу;

МРСК - минимальный размер собственного капитала Фонда в размере 259 200 000 (двухсот пятидесяти девяти миллионов двухсот тысяч) тенге.

Если стоимость пенсионных активов, принятых в инвестиционное управление, составляет более 40 (сорока) миллиардов тенге, то минимальный размер собственного капитала Фонда рассчитывается по формуле:

МРСК = (АПУ - 40 (сорок) миллиардов тенге)*0,0001 + 259 200 000 (двести пятьдесят девять миллионов двести тысяч) тенге, где:

АПУ – пенсионные активы, принятые в инвестиционное управление;

Значение коэффициента достаточности собственного капитала Фонда ежедневно составляет не менее 1 (одного).

5. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы Фонда, в объемах, предусмотренных приложением 1 к Перечню:

1) деньги, в том числе:

деньги в кассе, не более одного процента от суммы активов по балансу Фонда;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) настоящего пункта, в тенге и иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

деньги на текущих счетах в центральном депозитарии ценных бумаг;

деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

деньги на текущих счетах в иностранных организациях, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, предоставляющих банковские услуги Фонду для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг, в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) долговые ценные бумаги, выпущенные организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, ста процентами голосующих акций которой владеет Национальный Банк Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств на срок не более тридцати шести месяцев;

4) банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую

оценку не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

6) облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи;

7) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»;

8) акции организаций Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

9) акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшей) или второй (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 77 «О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5251) (далее - постановление № 77) и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

10) негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

11) негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77;

12) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 10), 11) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие рейтинговой оценки не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценки не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых лет;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - организации, не являющейся финансовой организацией, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

13) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 10), 11) и 12) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие рейтинговой оценки не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценки не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за один год до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

эмитентом долговых ценных бумаг представлялась финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, за последний завершенный финансовый год;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг не может быть меньше его уставного капитала, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовых лет, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - организации, не являющейся финансовой организацией, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

14) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами

иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

15) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

16) акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

17) долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

18) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»), и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «AA» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более двенадцати месяцев;

19) акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг;

20) дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям по пенсионным активам и начисленному инвестиционному доходу от инвестирования пенсионных активов, не просроченная по условиям договора.

6. В расчет ликвидных активов, указанных в пункте 5 Перечня, не включаются:

активы, на которые право собственности Фонда ограничено (покупка ценных бумаг Фондом на условиях обязательства их последующей обратной продажи или передачи в залог, или ценных бумаг, имеющих иные обременения в соответствии с законодательством Республики Казахстан), за исключением сделок «обратное репо» с государственными ценными бумагами (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенными Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилиированными лицами по отношению к Фонду;

ценные бумаги, выпущенные доверительными управляющими десятью и более процентами голосующих акций Фонда, принадлежащих крупным акционерам Фонда, и аффилиированными лицами данных доверительных управляющих;

вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, являющихся аффилиированными лицами по отношению к Фонду.

7. В качестве прочих активов признаются основные средства Фонда в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей пяти процентов от суммы активов по балансу Фонда.

3. Пруденциальный норматив 2 «Лимиты инвестирования»

8. Расчет лимитов инвестирования осуществляется Фондом ежедневно.

9. При расчете пруденциального норматива «Лимиты инвестирования»:

1) собственный капитал банка второго уровня Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, опубликованного в соответствии с требованием статьи 55 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», либо размещенного на интернет-ресурсе фондовой биржи или депозитария финансовой отчетности по данным неконсолидированной финансовой отчетности;

2) собственный капитал организации Республики Казахстан, чьи ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи, определяется на основании его последнего квартального баланса,

размещенного на интернет-ресурсе фондовой биржи или депозитария финансовой отчетности;

3) собственный капитал эмитента - нерезидента Республики Казахстан определяется на основании его последнего квартального баланса, размещенного в информационных аналитических системах Reuters или Bloomberg, на интернет-ресурсе фондовой биржи или международной (иностранной) фондовой биржи, в торговых системах которых котируются данные ценные бумаги, или на интернет-ресурсе эмитента данных ценных бумаг;

4) общее количество голосующих и размещенных акций банка второго уровня Республики Казахстан и организации Республики Казахстан, не являющейся банком второго уровня, определяется на основании данных, ежемесячно размещаемых на интернет-ресурсе Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет);

5) стоимость чистых активов интервального паевого инвестиционного фонда, управляющая компания которого является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, паи которого включены в официальный список фондовой биржи, определяется на основании данных, ежеквартально размещаемых на интернет-ресурсе Комитета;

6) размер активов инвестиционного фонда, имеющего международную рейтинговую оценку «Standard & Poor's principal stability fund ratings» не ниже «BBBm-»либо «Standard & Poor's Fund credit quality ratings» не ниже «BBBf-», определяется на основании данных, размещенных в информационных аналитических системах Reuters или Bloomberg, на интернет-ресурсе фондовой биржи или международной (иностранной) фондовой биржи, в торговых системах которых котируются данные паи, или на интернет-ресурсе управляющей компании данного инвестиционного фонда;

7) размер собственных активов Фонда определяется ежедневно на основании данных бухгалтерского учета Фонда по собственным активам;

8) размер пенсионных активов определяется ежедневно на основании ежедневных данных бухгалтерского учета по пенсионным активам;

9) размер инвестиций в долговые ценные бумаги определяется по балансовой стоимости долговых ценных бумаг.

10. При расчете лимитов инвестирования, установленных:

1) пунктами 14 и 29 Перечня, аффилиированные по отношению друг к другу банки признаются в качестве одного банка;

2) пунктом 18 Перечня, аффилиированные по отношению другу к другу эмитенты, не являющиеся банками второго уровня Республики Казахстан, признаются в качестве одного эмитента, не являющегося банком второго уровня Республики Казахстан.

Действие настоящего пункта не распространяется на юридические лица, являющиеся участниками (акционерами) кредитных бюро, а также на юридические лица, государственные пакеты акций (доли участия) которых переданы Акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

11. Размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) банком второго уровня Республики Казахстан, составляет следующие значения:

за счет собственных активов - менее десяти процентов от собственных активов Фонда;

за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов - менее тридцати пяти процентов от размера собственного капитала данного банка (за исключением финансовых агентств и эмитентов ипотечных облигаций).

12. Доля голосующих акций, выпущенных одним банком второго уровня Республики Казахстан, приобретенных Фондом за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов, составляет значение менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного банка.

13. Доля размещенных акций, выпущенных одним банком второго уровня Республики Казахстан, приобретенных Фондом за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов, составляет значение менее десяти процентов от общего количества размещенных акций данного банка.

14. Суммарный размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) банком второго уровня Республики Казахстан, и эмитентами, являющимися аффилиированными лицами данного банка, а также доверительными управляющими десятью и более процентами голосующих

акций данного банка, принадлежащих его крупным акционерам, за счет собственных активов составляет значение менее десяти процентов от собственных активов Фонда.

Если эмитент - аффилиированное лицо банка, не являющийся банком второго уровня Республики Казахстан, а также доверительный управляющий десятью и более процентами голосующих акций данного банка, принадлежащих его крупным акционерам, осуществляют выпуск ипотечных облигаций, то суммарный размер инвестиций Фонда в данные ипотечные облигации не превышает значений, установленных пунктами 16 и 17 Перечня.

15. Размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) организацией Республики Казахстан, не являющейся банком второго уровня Республики Казахстан, составляет следующие значения:

за счет собственных активов - менее десяти процентов от собственных активов Фонда;

за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов - менее двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента (за исключением финансовых агентств, эмитентов ипотечных облигаций, инфраструктурных облигаций и облигаций, выпущенных под поручительство государства или финансового агентства).

16. Доля долговых ценных бумаг одного выпуска организации Республики Казахстан, не являющейся банком второго уровня Республики Казахстан, приобретенных Фондом за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов, составляет значение менее двадцати пяти процентов от общего количества долговых ценных бумаг данного выпуска эмитента.

17. Доля голосующих акций, выпущенных организацией Республики Казахстан, не являющейся банком второго уровня Республики Казахстан, приобретенных Фондом за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов, составляет значение менее десяти процентов от общего количества голосующих акций данного эмитента.

18. Суммарный размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) организацией Республики Казахстан, не являющейся банком второго уровня Республики Казахстан, и эмитентами, являющимися аффилиированными лицами данной организации, а также доверительными управляющими десятью и более процентами ее голосующих акций, принадлежащих крупным акционерам, за счет собственных активов составляет значение менее десяти процентов от собственных активов Фонда.

19. Размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) эмитентом-нерезидентом Республики Казахстан, составляет следующие значения:

за счет собственных активов - менее десяти процентов от собственных активов Фонда;

за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов - менее двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента или его родительской организации, если по негосударственным долговым ценным бумагам эмитента имеется гарантия родительской организации, размер которой соответствует полному объему выпуска негосударственных долговых ценных бумаг данного эмитента.

Если родительской организацией эмитента является банк второго уровня размер инвестиций Фонда за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) данным эмитентом-нерезидентом Республики Казахстан, составляет менее тридцати пяти процентов от собственного капитала данного банка второго уровня.

20. Доля долговых ценных бумаг одного выпуска эмитента-нерезидента Республики Казахстан, приобретенных Фондом за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов, составляет значение менее двадцати пяти процентов от общего количества долговых ценных бумаг данного выпуска эмитента.

21. Доля акций, выпущенных одним эмитентом-нерезидентом Республики Казахстан, приобретенных Фондом за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов, составляет менее десяти процентов от общего количества акций данного эмитента.

22. Размер инвестиций Фонда в ценные бумаги иностранных эмитентов, номинированные в иностранной валюте, за счет собственных активов составляет менее пятидесяти процентов от

собственных активов Фонда, из них в ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств - менее десяти процентов от общего размера собственных активов.

23. Размер инвестиций Фонда в паи интервального паевого инвестиционного фонда, управляющая компания которого является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, составляет следующие значения:

1) за счет собственных активов - менее десяти процентов от собственных активов Фонда;

2) за счет собственных и пенсионных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов - менее десяти процентов от чистых активов данного интервального паевого инвестиционного фонда.

24. Суммарный размер инвестиций Фонда в паи интервальных паевых инвестиционных фондов, находящихся в управлении у одной управляющей компании, являющейся юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, и финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) данной управляющей компанией, за счет собственных активов составляет значение менее десяти процентов от собственных активов Фонда.

25. Размер инвестиций Фонда в паи инвестиционного фонда, имеющего международную рейтинговую оценку «Standard & Poor's principal stability fund ratings» не ниже «BBBm-» либо «Standard & Poor's Fund credit quality ratings» не ниже «BBBf-», составляет следующие значения:

за счет собственных активов - менее десяти процентов от собственных активов Фонда;

за счет собственных и пенсионных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов - менее десяти процентов от активов данного инвестиционного фонда.

26. Суммарный размер инвестиций Фонда в паи инвестиционных фондов, имеющие международную рейтинговую оценку «Standard & Poor's principal stability fund ratings» не ниже «BBBm-» либо «Standard & Poor's Fund credit quality ratings» не ниже «BBBf-», находящихся в управлении у одной управляющей компании, и финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) данной управляющей компанией, за счет собственных активов составляет значение менее десяти процентов от собственных активов Фонда.

27. Размер инвестиций Фонда в ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенных (предоставленных) центральным правительством одного иностранного государства, за счет собственных активов составляет значение менее десяти процентов от собственных активов Фонда.

28. Размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) одной международной финансовой организацией, за счет собственных активов составляет значение менее десяти процентов от собственных активов Фонда.

29. Размер остатка денег в кассе Фонда на конец дня составляет значение менее десяти процентов от размера собственных активов Фонда.

Максимальный остаток денег на текущих счетах Фонда в одном банке второго уровня Республики Казахстан составляет значение менее десяти процентов от размера собственных активов Фонда.

30. Суммарный размер инвестиций Фонда в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты за счет собственных активов составляет значение менее десяти процентов от собственных активов Фонда.

31. Лимиты инвестирования, установленные настоящей главой, не распространяются на государственные ценные бумаги Республики Казахстан и долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

32. В случае несоответствия значений, рассчитанных в соответствии с пунктами 11, 15 и 19 Перечня, в результате снижения собственного капитала банка второго уровня Республики Казахстан, организации Республики Казахстан, не являющейся банком второго уровня, и эмитента - нерезидента Республики Казахстан, Фонд сообщает в Комитет в течение одного рабочего дня о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению в течение четырех месяцев с даты наступления вышеуказанного события.

33. В случае несоответствия значений, рассчитанных в соответствии с пунктами 12, 13, 17 и 21

Перечня, в результате причин, независящих от Фонда, Фонд сообщает в Комитет в течение одного рабочего дня о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению в течение двух месяцев с даты наступления вышеуказанного события.

4. Формы и сроки предоставления отчетности

34. Фонд производит расчет значения коэффициента $К_1$ каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню.

35. Расчеты значения коэффициента $К_1$ в соответствии с приложением 1 и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов в соответствии с приложением 2 к Перечню предоставляются Фондом в уполномоченный орган ежемесячно не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, по следующим формам приложений к Перечню:

на бумажном носителе и в электронной форме - приложение 1;

в электронной форме - приложение 2.

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

Коэффициент достаточности собственного капитала выражается числом с тремя знаками после запятой.

36. Расчеты значения коэффициента $К_1$ и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписываются первым руководителем Фонда (на период его отсутствия - лицом, его замещающим), главным бухгалтером, заверяются печатью и представляются в уполномоченный орган, а также хранятся у Фонда.

По требованию уполномоченного органа и (или) Комитета Фонд не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет отчетность по состоянию на определенную дату на бумажном носителе.

37. Расчеты и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов в электронной форме представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

38. Идентичность данных, представляемых в электронной форме, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем Фонда (на период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером.

39. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность, добровольный накопительный пенсионный фонд представляет в уполномоченный орган и Комитет доработанную отчетность и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность.

Приложение 1
к Перечню пруденциальных нормативов, их
нормативным значениям, методике расчетов для
добровольных накопительных пенсионных фондов, а
также формам и срокам представления отчетности

Форма

_____

(наименование Фонда)

Расчеты значения коэффициента $К_1$
по состоянию на «____» _____ 20__ года

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Стоимость по балансу	Учитываемый объем (%)	Сумма к расчету
1	Деньги - всего (сумма строк 1.1 - 1.5):		X	
1.1	деньги в кассе, не более одного процента от суммы активов по балансу Фонда		100	
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 5 Перечня, в тенге и иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.3	деньги на текущих счетах в центральном депозитарии ценных бумаг		100	
1.4	деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	

1.5	деньги на текущих счетах в иностранных организациях Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, предоставляющих банковские услуги Фонду для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг, в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «AA-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
2	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств на срок не более тридцати шести месяцев		100	
3	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
4	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан		100	
5	Облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи		100	
6	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»		100	

7	Долговые ценные бумаги, выпущенные организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, ста процентами голосующих акций которой владеет Национальный Банк Республики Казахстан		100	
8	Акции организаций Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		100	
9	Акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		70	
10	Акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям второй (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		50	
11	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	

12	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		80	
13	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории (наивысшая категория)», предусмотренным постановлением № 77		80	
14	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 5 Перечня		80	
15	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй (следующая за наивысшей) подкатегории», предусмотренным постановлением № 77		70	
16	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 5 Перечня		70	

17	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
18	Негосударственные долговые ценные бумаги выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
19	Акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		100	
20	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
21	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery») и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «AA» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более 12 месяцев		100	
22	Акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг		50	

23	Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям по пенсионным активам и начисленному инвестиционному доходу от инвестирования пенсионных активов, не просроченная по условиям договора		100	
24	Основные средства Фонда в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей пяти процентов от суммы активов по балансу Фонда		100	
25	Итого ликвидные и прочие активы (сумма строк 1 - 24)		X	
26	Обязательства по балансу		X	
27	МРСК			
28	$К_1$ (строка 25 - строка 26)/строка 27	X	X	
29	текущая стоимость пенсионных активов	X	X	
30	Сумма активов по балансу	X	X	

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

_____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Место для печати

Приложение 2
к Перечню пруденциальных нормативов, их
нормативным значениям, методике расчетов для
добровольных накопительных пенсионных фондов, а
также формам и срокам представления отчетности

Форма

_____

(наименование Фонда)

Дополнительные сведения
для расчета пруденциального норматива коэффициента $К_1$
по состоянию на «____» _____ 20 __ года

(тысяч тенге)

№ признака	Наименование показателя	Сумма по балансу
1	2	3
8001	деньги в кассе, не более одного процента от суммы активов по балансу Фонда	
8002	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных подпункте 3) пункта 5 Перечня, в тенге и иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8003	деньги на текущих счетах в центральном депозитарии ценных бумаг	
8004	деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8005	деньги на текущих счетах в иностранных организациях, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, предоставляющих банковские услуги Фонду для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8006	Прочие деньги в кассе и на текущих счетах	

8007	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery») и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более 12 месяцев	
8008	Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям по пенсионным активам и начисленному инвестиционному доходу от инвестирования пенсионных активов, не просроченная по условиям договора	
8009	Прочая дебиторская задолженность	
8010	Ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилиированными лицами по отношению к Фонду	
8011	Ценные бумаги, выпущенные доверительными управляющими десятью и более процентами голосующих акций Фонда, принадлежащих крупным акционерам Фонда, и аффилиированными лицами данных доверительных управляющих	
8012	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, являющихся аффилиированными лицами по отношению к Фонду	
8013	Земля, находящаяся в собственности или на праве постоянного землепользования	
8014	Здания и сооружения, находящиеся в собственности	
8015	Машины и оборудование, находящиеся в собственности, за исключением транспортных средств	
8016	Прочие основные средства	

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

_____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Место для печати

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы 27 августа 2013 года №239

О внесении изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 60 «Об утверждении Правил инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда, и перечня финансовых инструментов, которые могут входить в состав акционерных и паевых инвестиционных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7540, опубликованное 4 июля 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 211-212 (27030-27031)) следующее изменение:

в Правилах инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Управляющая компания заключает сделки за счет активов инвестиционных фондов, принятых в инвестиционное управление, самостоятельно при наличии лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности либо с использованием услуг юридических лиц, обладающих правом заключать сделки с финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства (при заключении сделок за счет активов инвестиционного фонда за пределами Республики Казахстан).

Сделки за счет активов инвестиционного фонда, принятых управляющей компанией в инвестиционное управление, с негосударственными ценными бумагами на первичном неорганизованном рынке (при их размещении), а также с ценными бумагами, не допущенными к обращению на организованном рынке ценных бумаг, и долями участия в уставном капитале юридических лиц совершаются управляющей компанией самостоятельно.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 июля 2012 года № 228 «Об установлении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7853, опубликованное 26 сентября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 326-327 (27145-27146)) следующее дополнение:

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Номинальный держатель и (или) регистратор не осуществляет зачисление ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, разрешенных для приобретения только за счет средств квалифицированных инвесторов, на лицевые счета держателей, не являющихся квалифицированными инвесторами, за исключением случаев, когда указанные в пункте 1 настоящего постановления ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты зачисляются на лицевые счета держателей в порядке наследования, а также при исполнении исполнительных листов, выдаваемых на основании судебных актов.».

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

- *Зарегистрировано в Министерстве Юстиции РК 09 октября 2013 года под № 8792*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы 27 августа 2013 года №241

Об утверждении Правил выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда.

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 октября 2013 года №8790

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2013 года
№ 241

Правила выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда

1. Правила выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда (далее - Правила), разработаны в соответствии законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и устанавливают порядок и условия выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда (далее – управляющая компания).

2. Национальный Банк публикует на своем интернет-ресурсе информацию о предстоящем проведении тендера по выбору управляющей компании (управляющих компаний) с указанием срока принятия заявления для участия в нем.

3. Мероприятия по проведению тендера по выбору управляющей компании (управляющих компаний) включают:

1) проверку претендентов на соответствие требованиям, установленным пунктом 4 Правил, и анализ информации, определенной в пункте 5 Правил;

2) принятие решения Правлением Национального Банка о выборе управляющей компании (управляющих компаний).

4. К участию в тендере по выбору управляющей компании (управляющих компаний) допускаются претенденты, соответствующие следующим требованиям:

1) наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

2) отсутствие фактов нарушения в течение последнего отчетного месяца, предшествующего дате подачи заявления, пруденциальных нормативов, установленных Национальным Банком;

3) отсутствие действующей ограниченной меры воздействия и (или) санкции, примененной Национальным Банком и (или) его ведомствами в отношении управляющей компании, на дату представления заявления;

4) отсутствие убытков по результатам одного года из двух завершенных финансовых лет.

Если претендент является участником банковского конгломерата, для оценки соответствия требованию, установленному настоящим подпунктом, используются данные консолидированной финансовой отчетности родительской организации данного банковского конгломерата;

5) наличие опыта управления активами в течение одного года из двух последних завершенных финансовых лет (за исключением активов инвестиционных фондов) в сумме, эквивалентной не менее 50 000 000-кратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действовавшим на момент управления активами.

Если претендент является участником банковского конгломерата, в расчет соответствия требованию, установленному настоящим подпунктом, включаются активы в управлении, которые находятся (находились) у участников данного банковского конгломерата, обладающих (обладавших)

лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем (деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами);

6) наличие у родительской организации управляющей компании и (или) управляющей компании минимального кредитного рейтинга не ниже «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's либо рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Требования подпунктов 4), 5) и 6) настоящего пункта не распространяются на управляющую компанию, единственным акционером которой является Национальный Банк, и дочернюю организацию единого накопительного пенсионного фонда.

5. Для участия в тендере претендент представляет заявление, составленное в произвольной форме, с приложением документов, подтверждающих соответствие управляющей компании требованиям, установленным в пункте 4 Правил, а также следующую информацию:

1) о наличии опыта управления активами клиентов (за исключением активов инвестиционных фондов), в том числе:

объем активов за последние два завершенных финансовых года (включая активы, находящиеся (находившиеся) в управлении у участников банковского конгломерата, обладающих (обладавших) лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем (деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами);

виды активов;

исторические результаты управления активами клиентов за последние два завершенных финансовых года;

2) подробное описание инвестиционного процесса, методов управления портфелем, исследования рынка, используемые источники финансовой информации или модели оценки финансовых инструментов.

Если претендент является вновь созданной организацией, информация, изложенная в настоящем подпункте, представляется по участникам банковского конгломерата (в который входит претендент), обладающих (обладавших) лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем (деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами);

3) о наличии специализированного программного обеспечения по контролю и управлению рисками;

4) описание программного обеспечения, используемого для расчета доходности и риска, применяемого в аналитической отчетности;

5) о предполагаемом размере вознаграждения претендента по инвестированию активов единого накопительного пенсионного фонда.

Информация, указанная в подпункте 1) настоящего пункта, представляется управляющей компанией, единственным акционером которой является Национальный Банк, при ее наличии.

Требования подпунктов 1) и 2) настоящего пункта не распространяются на дочернюю организацию единого накопительного пенсионного фонда.

6. В случае соответствия претендента требованиям, установленным пунктом 4 Правил, и на основании информации, указанной в пункте 5 Правил, Правлением Национального Банка принимается решение о выборе управляющей компании (управляющих компаний).

7. Передача Национальным Банком пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляется на основании договора на инвестиционное управление активами.

8. Договор на инвестиционное управление активами содержит следующие основные условия:

1) объем передаваемых пенсионных активов;

2) срок действия договора на инвестиционное управление активами;

3) право Национального Банка на досрочное расторжение договора на инвестиционное управление активами;

4) право Национального Банка пополнять либо отзывать часть активов, находящихся в управлении управляющей компании (управляющих компаний);

5) ответственность акционеров управляющей компании (управляющих компаний) за убытки, причиненные вследствие невыполнения условий договора на инвестиционное управление активами;

6) наличие гарантии акционеров управляющей компании (управляющих компаний) по компенсации убытков, причиненных вследствие невыполнения условий договора на инвестиционное управление активами;

7) размер неустойки, выплачиваемой управляющей компанией (управляющими компаниями) Национальному Банку в случае представления управляющей компанией (управляющими компаниями) недостоверных сведений для участия в тендере;

8) обязанность управляющей компании (управляющих компаний) по представлению следующих сведений:

ежедневно, информацию по операциям, совершенным в течение дня;

ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, информацию по оценке инвестиционного портфеля, включая информацию о структуре инвестиционного портфеля, рыночной стоимости активов по состоянию на конец отчетного месяца;

ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, анализ результатов управления инвестиционным портфелем, включая, но не ограничиваясь, информацию о достигнутой доходности, показателях риска инвестиционного портфеля.

9. Управляющая компания (управляющие компании) ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, проводит (проводят) сверку структуры инвестиционного портфеля с данными единого накопительного пенсионного фонда и банка-кастодиана единого накопительного пенсионного фонда.

10. В случае выявления Национальным Банком фактов представления управляющей компанией (управляющими компаниями) недостоверных сведений после заключения договора (договоров) на инвестиционное управление активами договор (договоры) на инвестиционное управление активами с управляющей компанией (управляющими компаниями) расторгается (расторгаются).

11. В случае расторжения договора (договоров) на инвестиционное управление активами управляющая компания (управляющие компании) представляет (представляют) сверенную с единым накопительным пенсионным фондом и банком-кастодионом единого накопительного пенсионного фонда полную отчетность по инвестиционному портфелю на дату расторжения договора (договоров) на инвестиционное управление активами.

12. При расторжении договора (договоров) на инвестиционное управление активами управляющая компания (управляющие компании) выполняет (выполняют) все обязательства, предусмотренные договором (договорами) на инвестиционное управление активами.

ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

E-KZT - это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах.
Оплата коммуникабельных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале www.e-kzt.kz

Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.
Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.

вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме

HTTPS:/ / WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK