

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



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Официальные курсы иностранных валют
- 2 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 10 Нормативные правовые акты

№ 18
15-30 сентября 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.

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года



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

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2013 году

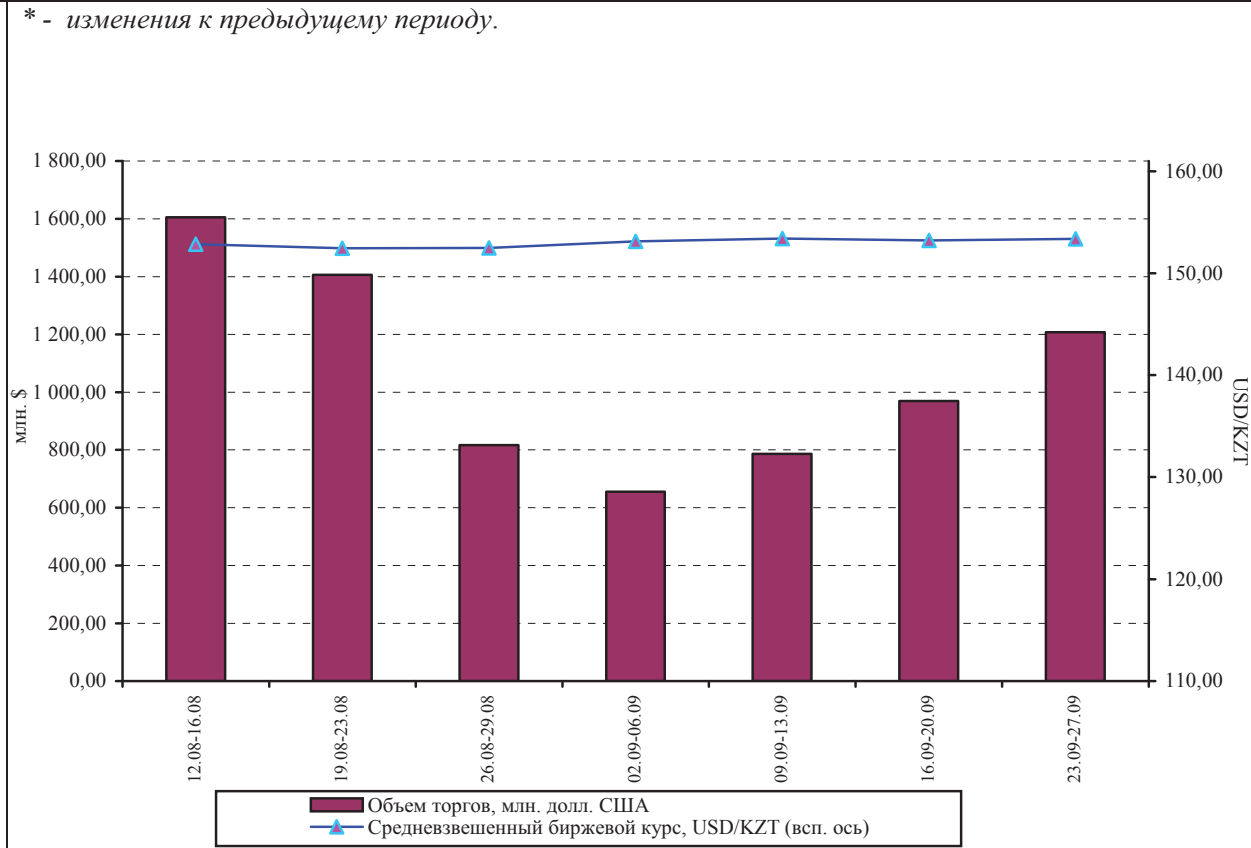
	17.09	18.09	19.09	20.09	21- 23.09	24.09	25.09	26.09	27.09	28- 30.09	Сентябрь
Австралийск. доллар	143,53	143,03	143,58	145,54	144,28	144,21	143,34	143,31	144,43	143,37	141,92
Англ. фунт стерл.	244,46	243,93	244,91	245,76	245,49	245,46	244,38	245,40	246,61	246,82	242,45
Белорусский рубль	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	67,28	67,14	68,06	70,01	69,60	69,25	69,49	69,84	69,04	68,49	67,32
Венгерский форинт	0,68	0,68	0,69	0,70	0,70	0,69	0,69	0,69	0,69	0,69	0,68
1 Гонконгский доллар	19,78	19,77	19,79	19,73	19,74	19,74	19,72	19,79	19,82	19,82	19,76
Датская крона	27,46	27,47	27,47	27,82	27,77	27,75	27,67	27,78	27,85	27,83	27,41
Дихрам ОАЭ	41,76	41,75	41,78	41,65	41,68	41,66	41,63	41,78	41,84	41,84	41,72
Доллар США	153,38	153,33	153,45	152,97	153,08	153,02	152,90	153,45	153,67	153,62	153,24
Евро	204,75	204,79	204,83	207,47	207,06	206,93	206,29	207,11	207,59	207,56	204,40
Канадский доллар	149,09	148,66	149,01	150,07	148,81	148,68	148,61	148,75	149,11	148,85	147,85
Китайский юань	25,06	25,05	25,07	24,99	25,01	25,00	24,98	25,08	25,11	25,12	25,04
Кувейтский динар	540,64	540,47	540,70	539,39	541,11	540,52	540,47	541,84	542,81	542,81	539,29
Кыргызский сом	3,12	3,13	3,14	3,13	3,12	3,11	3,12	3,14	3,15	3,15	3,13
Латвийский лат	291,65	291,61	291,73	295,48	294,95	294,84	293,98	295,10	295,75	295,63	291,17
Литовский лит	59,30	59,35	59,33	60,10	59,99	59,94	59,75	59,99	60,14	60,11	59,21
Малазийский ринггит	46,65	47,20	47,46	48,60	48,40	47,86	47,53	47,63	47,83	47,62	47,10
Молдавский лей	12,01	11,98	11,97	12,20	11,97	11,97	11,93	11,93	11,94	11,89	11,99
Норвежская крона	25,98	26,00	25,93	26,49	26,14	25,89	25,79	25,52	25,64	25,67	25,67
Польский злотый	48,80	48,61	48,44	49,65	49,14	48,98	48,83	49,16	49,19	49,11	48,25
Риял Саудовской Аравии	40,90	40,88	40,92	40,79	40,82	40,80	40,77	40,92	40,98	40,98	40,86
Российский рубль	4,75	4,74	4,75	4,84	4,82	4,79	4,80	4,80	4,78	4,73	4,70
СДР	232,98	233,61	233,81	233,17	234,82	234,47	234,26	234,79	235,47	235,36	233,12
Сингап. доллар	121,70	121,56	121,87	123,02	122,64	122,32	121,87	122,22	122,49	122,37	121,22
Таджикский сомони	32,66	32,16	32,43	32,57	32,11	32,58	32,07	32,18	32,23	32,22	32,26
1 турецкая лира	76,81	76,57	76,61	78,47	77,74	77,22	76,56	76,50	76,43	75,42	75,99
Узбекский сум	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Украинская гривна	18,76	18,74	18,79	18,70	18,70	18,75	18,69	18,76	18,78	18,83	18,78
Чешская крона	7,96	7,95	7,95	8,06	8,03	8,00	7,96	8,00	8,04	8,10	7,93
Шведская крона	23,54	23,67	23,75	24,22	24,17	24,04	23,94	23,90	23,96	23,96	23,57
Швейцарский франк	165,66	165,60	165,71	168,25	168,26	167,95	167,80	168,48	168,92	169,31	165,68
Южно-африканский ранд	15,71	15,59	15,61	15,90	15,72	15,56	15,48	15,58	15,45	15,20	15,35
100 Южно-корейских вон	14,18	14,15	14,19	14,28	14,29	14,26	14,24	14,25	14,29	14,30	14,13
1 японская йена	1,55	1,55	1,55	1,55	1,54	1,55	1,54	1,56	1,56	1,56	1,54

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. \$
02.09-06.09	153,07	153,13	0,43	655,20
09.09-13.09	153,37	153,39	0,17	786,75
16.09-20.09	152,97	153,23	-0,10	968,95
16.09.2013	153,29	153,35	0,04	106,40
17.09.2013	153,38	153,38	0,00	189,85
18.09.2013	153,33	153,45	0,08	248,55
19.09.2013	153,45	152,98	-0,31	250,25
20.09.2013	152,97	153,05	0,05	173,90
23.09-27.09	152,90	153,36	0,08	1 207,30
23.09.2013	153,08	152,99	-0,06	231,85
24.09.2013	153,02	152,99	-0,02	321,30
25.09.2013	152,90	153,67	0,50	272,15
26.09.2013	153,45	153,59	0,09	184,00
27.09.2013	153,67	153,76	0,06	198,00

* - изменения к предыдущему периоду.

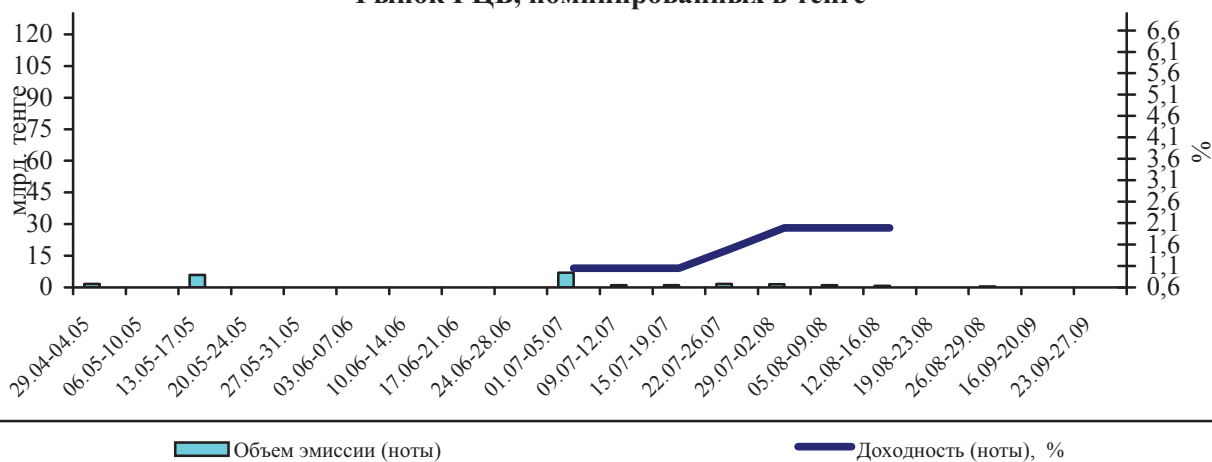


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
22.07-26.07	4,71	25,49	3,84	12,0
29.07-02.08	5,89	13,45	0,30	21,4
05.08-09.08	1,20	56,54	3,98	18,4
12.08-16.08	1,50	58,05	6,14	27,0
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
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
22.07-26.07	0,16	100	1,51	1,6
29.07-02.08	0,15	100	1,99	1,5
05.08-09.08	0,10	100	1,99	1,0
12.08-16.08	0,07	100	1,99	0,7
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	-	-	-	-

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге



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	
12.07.13	3 154 461,79	2 404 745,92	601 694,25	106 921,43	41 100,19
19.07.13	3 164 949,79	2 419 971,56	601 694,25	106 921,43	36 362,54
26.07.13	3 178 549,25	2 419 971,56	613 705,56	106 921,43	37 950,70
02.08.13	3 199 724,88	2 434 971,56	613 705,56	113 315,95	37 731,81
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

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

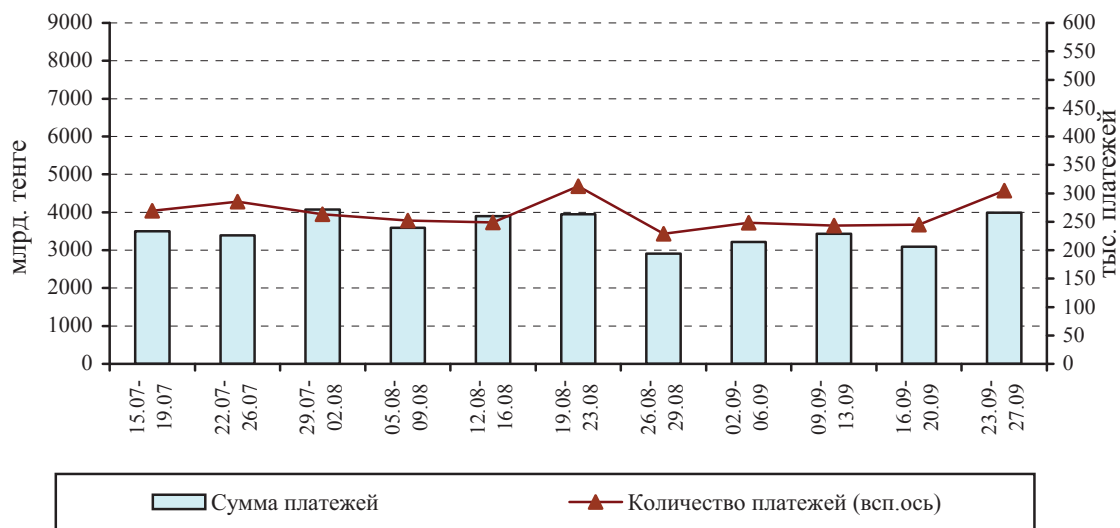
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
23.09.2013	5,032
24.09.2013	5,508
25.09.2013	5,913
26.09.2013	6,153
27.09.2013	6,113
с начала эмиссии	-1,524
за неделю	1,081



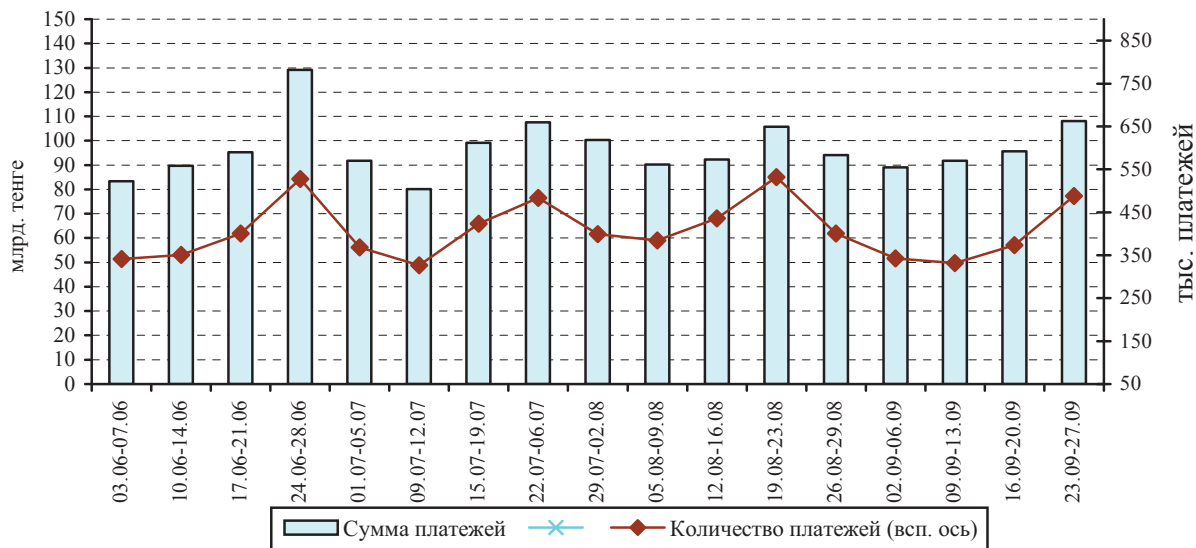
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
16.09-20.09	244,7	3 094,7	90,2	373,3	95,7	104,4
23.09-27.09	304,6	3 990,1	128,9	487,8	108,1	112,8

Межбанковская система переводов денег



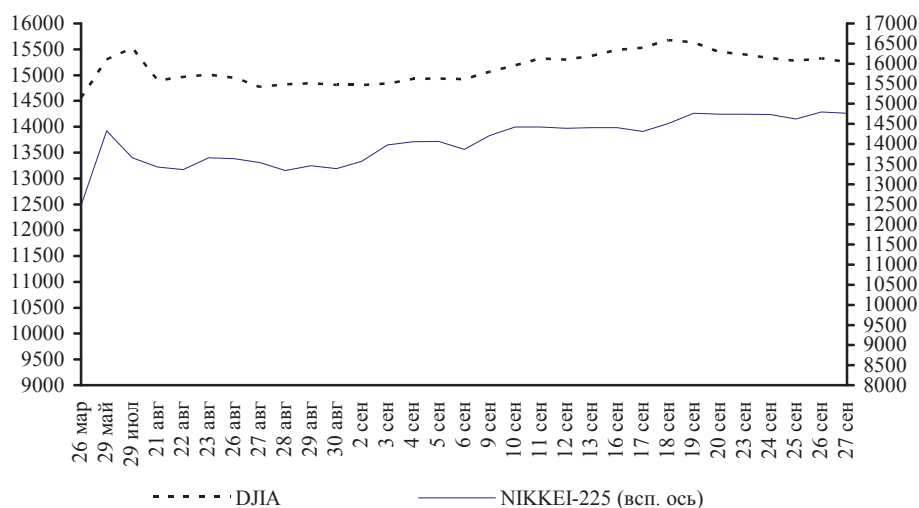
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

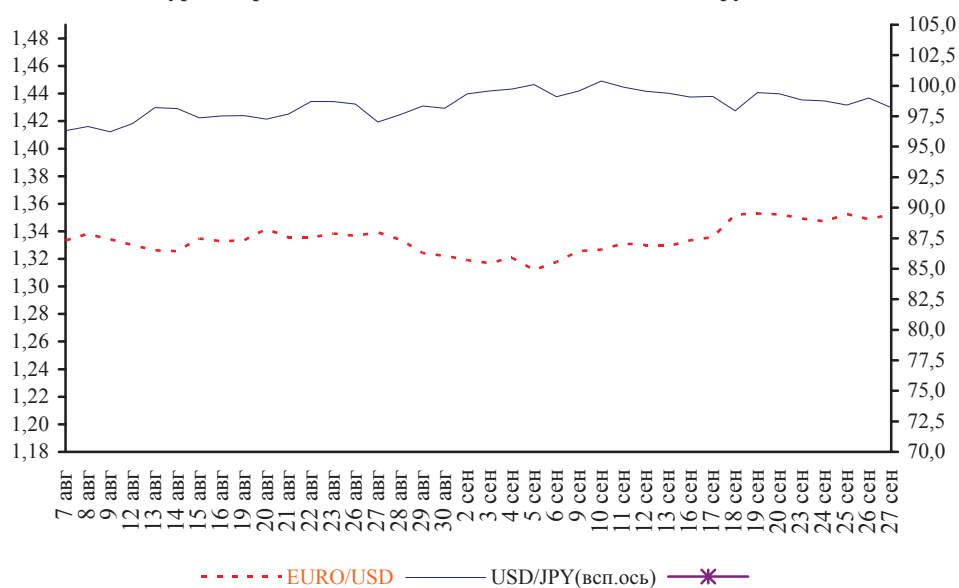
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	20.09.2013	27.09.2013	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	15 451,09	15 258,24	-1,25%	50,52%
Nikkei 225	14 742,42	14 760,07	0,12%	40,00%
DAX	8 675,73	8 661,51	-0,16%	67,86%
FTSE	6 596,43	6 512,66	-1,27%	25,28%
Hang Seng	23 502,51	23 207,04	-1,26%	103,01%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



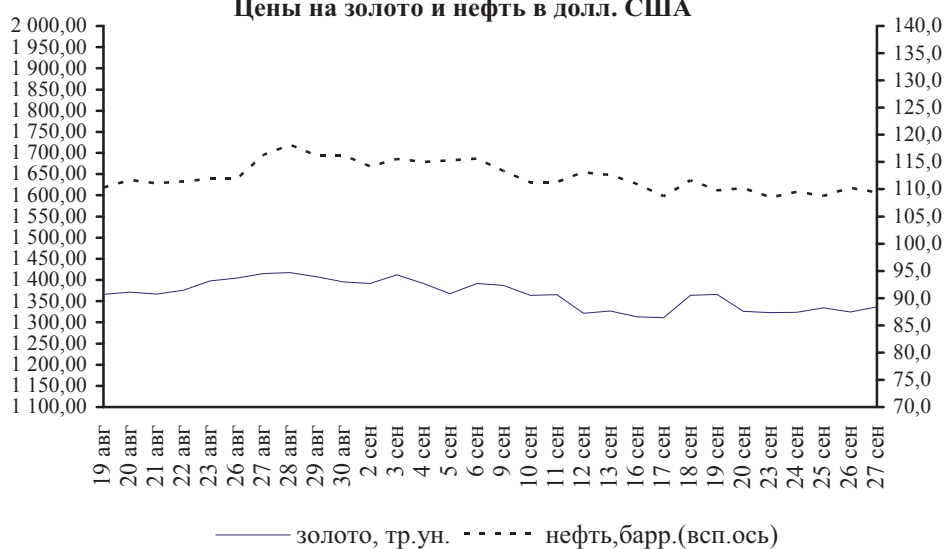
Курс	Значение		Изменение	
	20.09.2013	27.09.2013	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	99,35	98,22	-1,14%	-25,09%
GBP/USD	1,6007	1,6139	0,82%	11,20%
EUR/USD	1,3524	1,3522	-0,01%	52,70%
USD/RUR	31,59	32,17	1,85%	5,50%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		20.09.2013	27.09.2013	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1326,1	1336,7	0,80%	383,16%
медь	метр.тонна	7 256,5	7 286,0	0,41%	398,89%
цинк	метр.тонна	1 834,0	1 871,0	2,02%	142,51%
нефть	баррель	110,19	109,39	-0,73%	438,87%
зерно	тонна	237,45	249,12	4,91%	147,00%

Цены на золото и нефть в долл. США

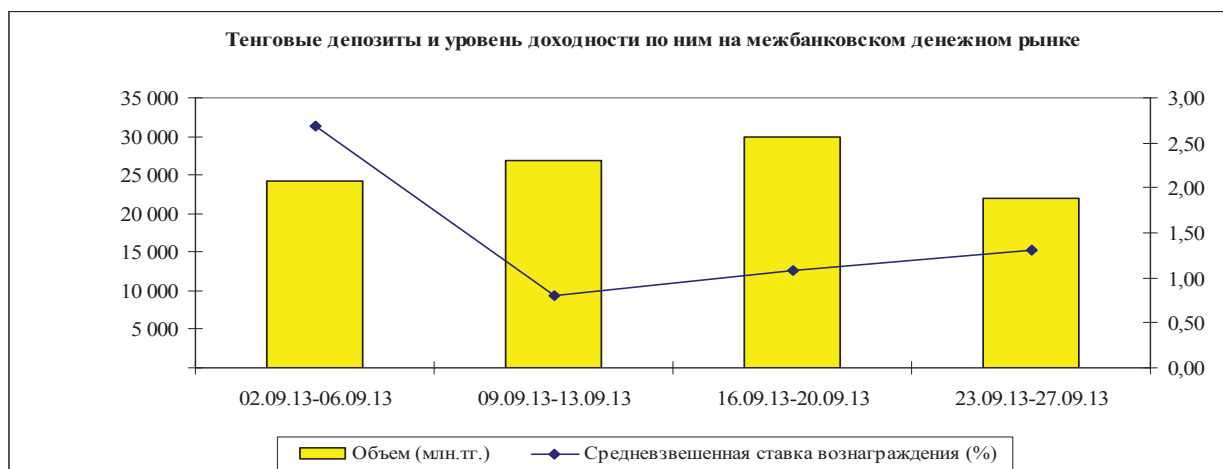


6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

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*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
02.09.13-06.09.13								
KZT	23 400 000	2,58	750 000	6,00	0	0	0	0,00
USD	45 000	0,06	0	0,00	2 517 987	0,23	2 068	0,32
EURO	0	0,00	0	0,00	410 750	0,08	500 000	0,19
RUR	0	0,00	0	0,00	4 116 000	5,65	0	0,00
09.09.13-13.09.13								
KZT	26 800 000	0,80	0	0,00	0	0	0	0,00
USD	28 000	0,07	25 000	0,10	2 009 827	0,07	1 700	0,12
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 808 000	5,69	100 000	7,30
16.09.13-20.09.13								
KZT	28 300 000	0,81	1 550 000	5,60	120 000	6	0	0,00
USD	16 000	0,25	0	0,00	2 186 272	0,06	23 100	5,05
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 101 000	5,76	450 000	7,12
23.09.13-27.09.13								
KZT	19 800 000	0,71	1 250 000	8,00	1 000 000	5	0	0,00
USD	27 000	0,29	20 000	2,00	1 769 253	0,06	1 080	0,50
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 625 000	5,87	0	0,00

*-тыс. единиц валюты



1.1. Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
02.09.13-06.09.13					
USD	390 781	247 710	63,4	153,09	153,12
RUB	36 400	36 400	100,0	4,59	4,59
EUR	3 121	3 121	100,0	202,29	202,29
09.09.13-13.09.13					
USD	513 102	329 730	64,3	153,40	153,39
RUB	50 400	50 400	100,0	4,67	4,67
EUR	2 104	1 904	90,5	203,11	203,05
16.09.13-20.09.13					
USD	441 364	306 380	69,4	153,21	153,19
RUB	6 000	6 000	100,0	4,82	4,82
EUR	635	635	100,0	206,19	206,19
23.09.13-27.09.13					
USD	331 382	207 555	62,6	153,36	153,32
RUB	17 000	17 000	100,0	4,75	4,75
EUR	4 445	4 441	99,9	207,46	207,46

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему
объему сделок

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

25 февраля 2013 года

№ 75

«Об утверждении Правил создания страховых резервов»

В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила создания страховых резервов (далее – Правила).

2. Установить для страховых (перестраховочных) организаций предоставление ежеквартальной информации в соответствии с приложениями 1, 2, 3 к Правилам в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Информация предоставляется не позднее 18:00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, в формате Microsoft Office Excel на электронном носителе, обеспечивающем некорректируемость предоставляемых данных.

3. Действие пункта 31 Правил распространяется на договоры, заключенные после введения в действие настоящего постановления.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2012 года.

Согласовано с Министерством финансов Республики Казахстан 31 июля 2013 года

**Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 28 августа 2013 года под № 8669*

*Правила
создания страховых резервов*

Настоящие Правила создания страховых резервов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), и определяют порядок создания страховых резервов.

1. Общие положения

1. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) актуарные методы - экономико-математические методы расчетов, применяемые актуарием при расчете страховых резервов;

2) незаработанная страховая премия - часть страховой премии, относящаяся к периоду действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования), следующему за датой расчета;

3) дата расчета - дата, на которую производится расчет страховых резервов;

4) ставка индексации - ставка, повышающая выплаты страховой организации;

5) приведенная ожидаемая стоимость - ожидаемая (вероятная) стоимость страховых премий (страховых взносов) либо страховых выплат, либо расходов, рассчитанная (дисконтированная) с учетом процентной ставки и периода времени между датой расчета и датой поступления страховой премии (взносов) либо датой осуществления страховой выплаты по договору страхования (перестрахования) с использованием таблиц, содержащих вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (далее - таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности);

6) нетто-премия (нетто-взносы при уплате в рассрочку) - сумма денег, оцененная актуарием на основе актуарных методов, которая подлежит уплате страховой (перестраховочной) организации за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов страховой (перестраховочной) организации;

7) резервный базис - совокупность значений параметров, влияющих на величину страховых резервов по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования;

8) неурегулированный убыток - заявленное требование к страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховой выплаты:

в соответствии с договором страхования (перестрахования), по которому страховая выплата не осуществлялась или осуществлялась не в полном объеме;

при возврате страховой премии в результате расторжения договора страхования (перестрахования);

9) доля перестраховщика в страховых резервах - часть обязательств перестраховщика по договору страхования (перестрахования) на дату расчета, за исключением обязательств, связанных с выплатой цеденту комиссионного вознаграждения по договору страхования (перестрахования) и иных возмещений от перестраховщика, не относящихся к покрытию по наступившим страховым случаям;

10) страховая премия - начисленная страховая премия к получению от страхователя (перестрахователя) по договору страхования (перестрахования);¹⁵

11) чистая страховая премия - страховая премия без учета доли перестраховщика;

12) тарифный базис - совокупность значений параметров, влияющих на величину страховых тарифов по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования;

13) расходы по созданию страховых резервов – увеличение суммы страховых резервов с начала до конца отчетного периода;

14) доходы от снижения размера страховых резервов – снижение суммы страховых резервов с начала

до конца отчетного периода;

15) доходы по созданию доли перестраховщика в страховых резервах – увеличение доли перестраховщика в страховых резервах с начала до конца отчетного периода;

16) расходы от снижения доли перестраховщика в страховых резервах – уменьшение доли перестраховщика в страховых резервах с начала до конца отчетного периода;

17) понесенные убытки – сумма осуществленных выплат и неурегулированных убытков страховой организации на дату отчета.

2. Требования к информации, необходимой для расчета страховых резервов

2. Страховые резервы формируются страховой (перестраховочной) организацией отдельно по каждому договору страхования (перестрахования) и по каждому классу страхования, в зависимости от вида страхового резерва. Расчет страховых резервов производится с учетом объема принимаемых страховой (перестраховочной) организацией обязательств по всем заключенным договорам страхования (перестрахования) вне зависимости от последующего перестрахования рисков.

3. Страховая (перестраховочная) организация осуществляет расчет страховых резервов на основе информации, содержащейся в:

1) журнале учета действующих договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;

2) журнале учета договоров, переданных в перестрахование;

3) журнале учета убытков;

4) журнале учета выплат;

5) журнале учета действующих договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими страховую деятельность в отрасли «страхование жизни»;

6) журнале учета действующих договоров аннуитета по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

7) журнале учета договоров, переданных в перестрахование, страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли «страхование жизни»;

8) журнале учета убытков страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли «страхование жизни».

Журналы ведутся в электронном виде согласно приложениям 1, 3 к Правилам.

3. Структура страховых резервов

4. Страховые резервы, обязательные для формирования страховой (перестраховочной) организацией, включают в себя:

1) резерв незаработанных премий (далее - РНП) - часть начисленной страховой премии (взносов) по договору страхования (перестрахования), относящаяся к периоду действия страховой защиты, следующему за датой расчета (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах;

2) резерв произошедших убытков (далее - РНУ) - обязательства страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, которые не произошли на дату расчета, но могут произойти в будущем в период действия договора страхования (перестрахования).

3) резервы убытков:

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) - является оценкой обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховой (перестраховочной) организации в отчетном или предшествующих ему периодах;

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) - является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков.

Расходы по урегулированию страховых убытков - сумма денежных средств, необходимых страховой (перестраховочной) организации для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя, возникших в связи со страховыми случаями;

5. Страховые резервы, имеющие отрицательное значение, принимают значение ноль.

4. Отрасль «общее страхование»

Расчет РНП, РПНУ, РЗНУ

6. Расчет РНП производится отдельно по каждому договору страхования.

7. Для расчета величины РНП используется метод пропорции.

8. РНП методом пропорции определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

Незаработанная премия методом пропорции определяется по каждому договору как произведение страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) ко всему сроку действия страховой защиты (в днях):

$$РНП = СП \times \left(\frac{T_1 - T_2}{T_1} \right),$$

где:

СП - страховая премия;

T_1 - количество дней, в течение которых действует страховая защита по договору страхования (перестрахования);

T_2 - количество дней, истекших с момента начала действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования) до даты расчета (включительно).

9. Расчет РПНУ производится отдельно по каждому классу страхования. Общая величина РПНУ определяется путем суммирования РПНУ, рассчитанных по всем классам страхования.

10. Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников на основе выплат либо понесенных убытков):

1) метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию.

Метод цепной лестницы – метод распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном или предшествующих отчетному периодам.

В методе цепной лестницы распределение строится на выплатах страховой организации.

В методе цепной лестницы с поправкой на инфляцию выплаты увеличиваются на показатель инфляции.

2) метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод Борнхюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) и (или) понесенных убытках, и определении ожидаемой величины будущих убытков.

Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработанной премии и коэффициента, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика, определяемого в соответствии с Правилами расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83 (зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 4218).

3) метод Мака.

Метод Мака основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах страховой организации, при этом ожидаемая величина будущих убытков определяется на основе линейной регрессии в соответствии с формой 4 приложения 2 Правил.

Данный метод применяется для расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Если РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей невозможно рассчитать методом Мака, то РПНУ рассчитывается любым другим актуарным методом, указанным в данном пункте с учетом требований пункта 16 Правил.

11. Актуарий принимает решение об определении размера РПНУ на основе актуарных методов расчетов, предусмотренных пунктом 10 Правил.

12. В случае осуществления страховой (перестраховочной) организацией деятельности по классу страхования менее трех лет либо недостаточности данных для расчета РПНУ методами, указанными в пункте 10 Правил, РПНУ составляет не менее 5 (пять) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

13. При расчете РПНУ методами, указанными в пункте 10 Правил, актуарий предоставляет обоснование о выбранном методе расчета размера РПНУ. При расчете РПНУ, в соответствии с пунктом 12 Правил, актуарий предоставляет обоснование по недостаточности данных для расчета РПНУ.

14. Обоснования, указанные в пункте 13 Правил, предоставляются актуарием ежеквартально, в срок не позднее 18:00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

15. По классу ипотечного страхования величина РПНУ составляет не менее 60 (шестидесяти) процентов от страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

16. Актуарий осуществляет увеличение обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя и увеличивает РПНУ на указанную сумму, которая отражается в актуарном заключении, предоставляемом в соответствии с Правилами осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями, привлечения независимого актуария, предоставления независимым актуарием результатов проверки достоверности актуарных расчетов в уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 (зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1532) (далее - актуарное заключение).

Актуарий может снизить сумму увеличения обязательств, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя в случае наличия в актуарном заключении обоснования вероятности снижения продолжительности утраты трудоспособности по следующим причинам:

- снижение ожидаемой продолжительности жизни лиц, утративших трудоспособность;
- отсутствие профессиональных заболеваний у лиц, утративших трудоспособность;
- улучшение условий труда лиц, утративших трудоспособность по показателям вредности и опасности факторов производственной среды;
- уменьшение объема выполняемой работы, ее сложности и напряженности лицами, утратившими трудоспособность;
- снижение степени утраты трудоспособности после переосвидетельствования.

Актуарий не осуществляет увеличение обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя в случае расчета РПНУ методом Мака в соответствии с Правилами.

17. Расчет РЗНУ производится отдельно по каждому договору страхования (перестрахования). Величина РЗНУ определяется путем суммирования РЗНУ, рассчитанных по всем договорам страхования.

18. Расчет РЗНУ производится:

1) при получении страховой (перестраховочной) организацией заявления о наступлении страхового случая и принятии решения об осуществлении страховой выплаты, РЗНУ формируется в размере выплаты;

2) при получении страховой (перестраховочной) организацией заявления о наступлении страхового случая и отсутствии решения об осуществлении выплаты РЗНУ устанавливается в размере заявленного и подтвержденного документально убытка. В случае отсутствия у страховой (перестраховочной) организации достаточной информации о размере убытка РЗНУ устанавливается в размере, достаточном для страховой выплаты, но не менее среднего значения оплаченных претензий, произведенных по аналогичной группе договоров.

19. Сумма РЗНУ увеличивается на сумму предполагаемых расходов, непосредственно связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям, рассчитываемых актуарием.

20. Неурегулированный на отчетную дату убыток регистрируется в журнале учета убытков с даты сообщения о наступлении страхового случая страхователем любым доступным страхователю способом либо в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан об обязательных видах страхования и (или) договором.

21. Расчетная величина РЗНУ уменьшается на сумму задолженности страхователя (перестрахователя) по уплате страховой премии (страховых взносов) страховой (перестраховочной) организации на дату расчета.

22. Страховая (перестраховочная) организация формирует РЗНУ с даты заявления об убытке до даты осуществления страховой выплаты по нему либо вынесения решения об отказе в осуществлении страховой выплаты страховщиком, либо письменного отказа страхователя в получении страховой выплаты по нему (в зависимости от того, какая из дат наступит раньше), но не более трех лет.

5. Отрасль «страхование жизни»

23. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», выполняется с использованием актуарных методов.

24. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», производится актуарием отдельно по каждому договору страхования (перестрахования), за исключением договоров страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховой (перестраховочной) организации, в случаях, когда страховая (перестраховочная) организация не покрывает риск смерти застрахованного, а также отдельно по видам договоров:

- 1) ненакопительного страхования (перестрахования) жизни;
- 2) накопительного страхования (перестрахования) жизни;
- 3) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат приходятся после даты расчета;
- 4) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат наступили до даты расчета.

25. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли «страхование жизни», по классу страхования от несчастных случаев и по классу страхования на случай болезни, осуществляется актуарием в соответствии с пунктами 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21 и 22 Правил.

26. Расчет страховых резервов осуществляется на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования.

27. Резервный базис устанавливается с учетом различий в условиях договора страхования (перестрахования), в частности в зависимости от перечня страховых случаев, сроков действия, порядка и сроков уплаты страховых взносов, сроков страховых выплат, а также иных факторов, объективно влияющих на степень риска, принимаемого на страхование.

28. Резервный базис включает следующие параметры:

- 1) эффективная годовая процентная ставка;
- 2) таблицы смертности, заболеваемости и инвалидности, используемые страховой (перестраховочной) организацией для расчета страховых резервов;
- 3) абсолютная величина или доля будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования (будущих расходов на ведение дела), а также доля расходов на осуществление страховых выплат в процентах от страховой суммы (далее - показатели расходов);

4) ставки индексации страховых выплат.

29. Значения параметров резервного базиса по договорам пенсионного аннуитета и договорам аннуитета, заключенным в соответствии с Законом Республики Казахстан 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» с 1 января 2011 года, совпадают со значениями параметров тарифного базиса, за исключением случая, когда резервный базис является более консервативным, чем тарифный. Более консервативным резервным базисом, чем тарифный базис считается резервный базис:

1) эффективная годовая процентная ставка резервного базиса меньше, чем эффективная годовая процентная ставка тарифного базиса;

2) коэффициенты таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности по договорам страхования жизни резервного базиса превышают коэффициенты соответствующих таблиц тарифного базиса по всем возрастам;

3) коэффициенты таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности по договорам аннуитетного страхования резервного базиса меньше коэффициентов соответствующих таблиц тарифного базиса по всем возрастам;

4) ставки административных расходов резервного базиса превышают соответствующие ставки тарифного базиса;

5) ставка индексации резервного базиса выше, чем ставка индексации тарифного базиса.

30. При расчете страховых резервов актуарий использует эффективную годовую процентную ставку не более:

1) 4 (четыре) процентов, если валютой страхования является иностранная валюта;

2) среднего размера ставки купона по государственным ценным бумагам, со сроком обращения не менее десяти лет, выпущенным Министерством финансов Республики Казахстан, но не выше 6 (шести) процентов, если валютой страхования является национальная валюта.

Расчет резервов в соответствии с принятой эффективной процентной ставкой производится по всем действующим договорам страхования.

31. При расчете страховых резервов актуарий использует ставку индексации в размере не менее 6 (шести) процентов, если договором страхования (перестрахования) предусмотрена индексация.

32. Выбор таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности производится с учетом особенностей страхового риска по договору страхования, на основе характеристик застрахованного и (или) страхователя.

33. Параметры резервного базиса отражаются в актуарном заключении, с приложением обоснований по каждому параметру.

Расчет РНУ по договорам страхования (перестрахования), аннуитета, РПНУ, РЗНУ

34. РНУ по договорам страхования (перестрахования) жизни рассчитывается как сумма резервов произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам страхования (перестрахования) жизни.

35. РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) жизни равен максимальной величине из двух следующих величин:

1) $РНУ 1 = \text{ПосВ} + \text{ПосРВ} + \text{ПосОР} - \text{ПосСВ}$,

где:

ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования (перестрахования);

ПосРВ - приведенная ожидаемая стоимость расходов страховой (перестраховочной) организации, непосредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат;

ПосОР - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов страховой (перестраховочной) организации, связанных с ведением дела;

ПосСВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета;

2) $RHУ 2 = \text{ПосВ} - \text{ПосСНВ}$,

где:

ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования (перестрахования) исключительно при наступлении страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода);

ПосСНВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых нетто-взносов (при единовременной уплате - страховой нетто-премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат, связанных с наступлением страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода).

36. При осуществлении расчета приведенной ожидаемой стоимости используются параметры резервного базиса, указанные в пункте 28 Правил.

37. РНУ по договорам аннуитета рассчитывается как сумма резервов, произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам аннуитета.

38. РНУ по отдельному договору аннуитета равен следующей величине:

$$RHУ = \text{ПосВ} + \text{ПосОР} - \text{ПосСВ},$$

где:

ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора аннуитета;

ПосОР - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов страховой (перестраховочной) организации, связанных с ведением дела по договору аннуитета;

ПосСВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета. Для договора аннуитета, по которому срок начала осуществления страховых выплат наступил до даты расчета, ПосСВ равна нулю.

39. При увеличении размера регулярных страховых выплат по договорам аннуитета РНУ определяется: в период страховых выплат в соответствии с пунктом 38 Правил. Расчет приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат осуществляется с учетом произведенного увеличения размера страховых выплат;

в период накопления, как наибольшая из следующих величин:

приведенная ожидаемая стоимость увеличения страховых выплат плюс размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 38 Правил (без увеличения размера страховых выплат);

размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 38 Правил (с учетом увеличения размера страховых выплат по договору аннуитета за счет дополнительных доходов страховой (перестраховочной) организации).

40. При осуществлении расчета приведенной ожидаемой стоимости используются параметры резервного базиса, указанные в пункте 28 Правил.

41. РПНУ по договорам ненакопительного страхования (перестрахования) жизни рассчитывается актуарием в соответствии с пунктами 9-15 Правил.

42. РПНУ по договорам аннуитета, а также по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни равен нулю.

43. РЗНУ по договорам страхования (перестрахования) жизни рассчитывается актуарием в соответствии с пунктами 17, 18, 19, 20, 21 и 22 Правил.

44. РЗНУ по договорам аннуитета равен нулю.

6. Доля перестраховщика в страховых резервах

Отрасль «общее страхование»

45. Доля перестраховщика в РНП рассчитывается отдельно по каждому договору страхования в соответствии с условиями заключенного договора перестрахования и передаваемых по нему рисков.

По договорам непропорционального перестрахования доля в РНП перестраховщика рассчитывается

актуарием на основе используемой модели перестрахования. При отсутствии в страховой организации модели перестрахования доля перестраховщика в РНП равна нулю.

46. Доля перестраховщика в РПНУ определяется актуарием отдельно по каждому классу страхования как разница между РПНУ с учетом доли перестраховщика и РПНУ без учета доли перестраховщика, рассчитанных в соответствии с пунктами 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15 и 16 Правил.

47. Для расчёта РПНУ без учета доли перестраховщика используются методы расчета РПНУ указанные в пункте 10 Правил, с применением коэффициентов развития убытков используемых при расчете РПНУ с учётом доли перестраховщика.

В случае расчета РПНУ в соответствии с пунктом 12 Правил, доля перестраховщика в РПНУ составляет пять процентов от премий, переданных в перестрахование.

48. Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается на основе суммы убытков, которые подлежат возмещению от перестраховочной организации, согласно условиям договора перестрахования.

Отрасль «страхование жизни»

Доля перестраховщика в страховых резервах по пропорциональному перестрахованию

49. Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по договорам ненакопительного страхования (перестрахования) жизни осуществляется в соответствии с пунктами 45, 46, 47 и 48 Правил.

50. Доля перестраховщика в РНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета определяется исходя из доли ответственности по договору страхования, переданной на перестрахование, и рассчитывается в соответствии с пунктами 34, 35, 36 и 37 Правил либо на основе фактического размера страховой премии (страховых взносов) по договору перестрахования (в зависимости от того, какая из полученных величин является наименьшей).

51. Доля перестраховщика в РЗНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни определяется в соответствии с пунктом 48 Правил.

Доля перестраховщика в страховых резервах по непропорциональному перестрахованию

52. Доля перестраховщика в РНУ по договорам страхования жизни и договорам аннуитета не рассчитывается.

53. Доля перестраховщика в РЗНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни определяется в соответствии с пунктом 48 Правил.

7. Порядок исчисления доходов и расходов по страховым резервам

Отрасль «общее страхование»

54. Расходы по созданию РНП определяются в соответствии с данными формы 1 приложения 1 Правил, как увеличение РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы от снижения РНП определяются в соответствии с данными формы 1 приложения 1 Правил, как снижение РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Доходы по созданию доли перестраховщика в РНП определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Правил, как увеличение доли перестраховщика в РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Расходы от снижения доли перестраховщика в РНП определяются в соответствии с данными формы 2 приложения 1 Правил, как уменьшение доли перестраховщика в РНП по отдельному договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

55. Расходы по созданию РЗНУ определяются в соответствии с данными формы 3 приложения 1 Правил, в виде увеличения РЗНУ по договору страхования (перестрахования) с начала до конца отчетного периода.

Журнал
учета действующих договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Номер договора (полиса страхования)	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата начала действия страховой защиты	Дата окончания действия страховой защиты	Размер страховой суммы (в тенге)	Размер страховой премии по договору страхования (в тенге)	Наименование (фамилия, имя, при наличии - отчество посредника)	Размер комиссионного вознаграждения (в тенге)	РНП
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Журнал
учета договоров, переданных в перестрахование по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Номер договора (полиса страхования)	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата начала действия страховой защиты	Дата окончания действия страховой защиты	Размер страховой суммы по договору страхования (в тенге)	Размер страховой премии по договору страхования (в тенге)	Страховая сумма перестраховщика - резидента Республики Казахстан (в тенге)	Страховая сумма перестраховщика - нерезидента Республики Казахстан (в тенге)	Перестраховочная премия резиденту Республики Казахстан по договору перестрахования (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

продолжение таблицы:

Перестраховочная премия нерезиденту Республики Казахстан по договору перестрахования (в тенге)	Дата начала действия договора перестрахования	Дата окончания действия договора перестрахования	Дата начала действия страховой защиты по договору перестрахования	Дата окончания действия страховой защиты по договору перестрахования	Форма перестрахования (пропорциональное/ непропорциональное)	Наименование перестраховщика	Рейтинговая оценка перестраховщика
14	15	16	17	18	19	20	21

Рейтинговое агентство	Статус резидентства перестраховщика	Размер комиссии от перестраховщика	Комиссионное вознаграждение по договору страхования			РНП перестраховщика
			% (процент)	сумма	Наименование (фамилия, имя, при наличии - отчество агента)	
22	23	24	25	26	27	28

Журнал учета убытков по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Выгодоприобретатель	Номер договора (полиса страхования)	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата события имеющего признаки страхового случая	Дата уведомления страховщика о событии, имеющего признаки страхового случая	Сумма заявленного, но неурегулированного убытка (в тенге)	Сумма расходов страховщика на урегулирование (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы:

Среднее значение урегулированных выплат, произведенных по аналогичной группе договоров, (для случаев, предусмотренных подпунктом 2) пункта 18 Требований)	Наименование перестраховщика	Доля перестраховщика в заявленном, но неурегулированном убытке	РЗНУ
12	13	14	15

Журнал учета выплат по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Выгодоприобретатель	Номер договора (полиса страхования)	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата события имеющего признаки страхового случая	Дата уведомления страховщика о событии, имеющего признаки страхового случая	Сумма заявленного, но неурегулированного убытка (в тенге)	Сумма расходов страховщика на урегулирование (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы:

Сумма выплаты (в тенге)	Дата выплаты	Наименование перестраховщика	Доля перестраховщика в выплате
12	13	14	15

**Данные для расчета резерва произошедших,
но незаявленных убытков методом цепной лестницы без поправки на инфляцию
(на основе _____ убытков)**

1) Таблица убытков на отчетную дату по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...		...	...	x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

Примечание:
в Таблице убытков отражаются выплаты, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев.

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)			
	1	2	3	4
1	X (1,1)	X (1,2)	X (1,3)	X (1,4)
2	X (2,1)	X (2,2)	X (2,3)	x
3	X (3,1)	X (3,2)		x
4	X (4,1)			x

X (i,j)- выплаты, на конец j-го периода, по страховым случаям, произошедшим в i-м периоде;
n- число периодов, за которые рассматриваются данные о выплатах.

Например, $X(1,3)$ показывает, что по страховым случаям, произошедшим в периоде i , где $i=1$, страховая организация произвела выплаты в периоде j , где $j=3$.

Информация по выплатам содержится в Журнале выплат в Форме 4 Приложения 1 к Правилам.

2) Таблица накопленных оплаченных убытков _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные оплаченные убытки (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...		...		x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

Примечание:
в Таблице накопленных оплаченных убытков, указываются совокупные величины выплат, сгруппированных по периодам наступления страховых случаев.

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные оплаченные убытки (j)			
	1	2	3	4
1	$X(1,1)$	$X(1,1) + X(1,2)$	$X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)$	$X(1,1) + X(1,2) + X(1,3) + X(1,4)$
2	$X(2,1)$	$X(2,1) + X(2,2)$	$X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)$	x
3	$X(3,1)$	$X(3,1) + X(3,2)$	x	x
4	$X(4,1)$	x	x	x

3) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____
 Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n - периодов, средняя величина)

Период наступления убытков (i)	Факторы развития убытков (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...				x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков g(j)						
g(j)	1	2	...	n-2	n-1	n
среднее арифметическое						x
среднее за n- периодов						x
средняя величина						x

Примечание:

в Таблице коэффициенты развития убытков определяются факторы развития убытков $F(i,j)$, соответствующие относительному увеличению совокупной величины оплаченных убытков от одного периода оплаты к последующему, по следующей формуле:

Фактор развития убытков $= F(i,j) = X(i,j+1) / X(i,j)$.

Коэффициенты развития убытков рассчитываются как усредненное значение факторов развития убытков по периодам наступления убытков (среднеарифметическое значение $F(i,j)$).

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)			
	1	2	3	4
1	$\frac{X(1,1) + X(1,2)}{X(1,1)} = F(1,1)$	$\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)}{X(1,1) + X(1,2)} = F(1,2)$	$\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3) + X(1,4)}{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)} = F(1,3)$	x

2	$\frac{X(2,1) + X(2,2)}{X(2,1)} = F(2,1)$	$\frac{X(2,1)+X(2,2)+X(2,3)}{X(2,1)+X(2,2)} = F(2,2)$	x	x
3	$\frac{X(3,1) + X(3,2)}{X(3,1)} = F(3,1)$	x	x	x
4	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков g(j)				
g(j)	1	2	3	4
среднее арифметическое	$\frac{F(1,1) + F(2,1) + F(3,1)}{3} = g(1)$	$\frac{F(1,2) + F(2,2)}{2} = g(2)$	$F(1,3) = g(3)$	x

4) Таблица прогнозируемых накопленных оплаченных убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление убытков					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1	x	x	...	x	x	x
2	x	x	...	x	x	
3	x	x	...	x		
...	...	...	...	...	...	...
n-1	x	x	...			
n	x					

Примечание:

в Таблице прогнозируемых накопленных оплаченных убытков определяется ожидаемая величина выплат в каждом периоде.

Ожидаемая величина выплат рассчитывается как произведение накопленных выплат $X(i,j)$ в периоде наступления убытков i из Таблицы накопленных оплаченных убытков, и коэффициента развития убытков $g(j)$.

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление убытков			
	1	2	3	4
1	x	x	x	x

2	x	x	x	$(X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)) * g(3)$
3	x	x	$((X(3,1) + X(3,2)) * g(2))$	$(X(3,1) + X(3,2)) * g(2) * g(3)$
4	x	$X(4,1) * g(1)$	$X(4,1) * g(1) * g(2)$	$X(4,1) * g(1) * g(2) * g(3)$

5) Таблица резерва убытков по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление убытков						Резерв убытков по периодам
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1	x	x	...	x	x	x	0
2	x	x	...	x	x		
3	x	x	...	x			
...	...	...	...	...	...	...	...
n-1	x	x	...				
n	x						
Резерв убытков							

Примечание:

в столбце «Резерв убытков по периодам» Таблицы резерва убытков, ожидаемая величина выплат для каждого периода суммируется. Суммарное значение ожидаемых выплат является резервом убытков.

Период наступления убытков (i)	Прогнозируемое накопление убытков						Резерв убытков по периодам
	1	2	3	4			
1	x	x	x	x	$(X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)) * g(3) = P(2,4)$		x
2	x	x	x		$(X(3,1) + X(3,2)) * g(2) * g(3) = P(3,4)$	$P(2,4) - (X(2,1) + X(2,2) + X(2,3))$	$P(2,4) - (X(2,1) + X(2,2) + X(2,3))$
3	x	x			$(X(4,1) * g(1) * g(2) = P(4,2))$	$P(3,4) - (X(3,1) + X(3,2))$	$P(3,4) - (X(3,1) + X(3,2))$
4	x					$P(4,4) - X(4,1)$	$P(4,4) - X(4,1)$

6) Резерв произошедших, но незаявленных убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Резерв убытков по периодам	Заявленные, но не урегулированные убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки
1			
2			
3			
...			
n-1			
n			
ИТОГО:			

Примечание:

в Таблице Резерв произошедших, но незаявленных убытков указывается:

- в столбце «Резерв убытков по периодам» значения резервов убытков, в соответствующих периодах полученные в Таблице резерва убытков;
- в столбце «Заявленные, но не урегулированные убытки» сумма заявленных убытков в соответствующих периодах. Информация по заявленным убыткам содержится в Журнале учета убытков в Форме 3 Приложения 1 к Правилам, в Форме 4 Приложения 3 к Правилам для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли «страхование жизни».

- в столбце «Произошедшие, но незаявленные убытки» указывается разница между столбцами «Резерв убытков по периодам» и «Заявленные, но не урегулированные убытки» в соответствующем периоде.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков – сумма произошедших, но незаявленных убытков.

**Данные для расчета резерва произошедших,
но незаявленных убытков методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию
(на основе _____убытков)**

1) Таблица на отчетную дату убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)						
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1							
2						x	
3					x	x	
...	...	...	...	x	x	x	
n-1			x	x	x	x	
n		x	x	x	x	x	

2) Информация по инфляции за каждый прошедший период

Периоды	Инфляция за прошедший период (в процентах)
1	
2	
3	
...	...
n-1	
n	

Примечание:

Указываются официальные значения инфляции

3) Таблица _____ убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды (j)						
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1							
2						x	
3					x	x	
...	...	...	...	x	x	x	
n-1			x	x	x	x	
n		x	x	x	x	x	

4) Таблица накопленных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные убытки с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды (i)						
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1							
2						x	
3					x	x	
...	...	...	...	x	x	x	
n-1			x	x	x	x	
n		x	x	x	x	x	

5) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____
 Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n - периодов, средняя величина)

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...				x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков g(j)						
g(j)	1	2	...	n-2	n-1	n
среднее арифметическое						x
среднее за n- периодов						x
средняя величина						x

6) Таблица прогнозируемых накопленных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____
 класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление оплаченных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1	x	x	...	x	x	x
2	x	x	...	x	x	
3	x	x	...	x		
...	...	...	...	...	...	...
n-1	x	x	...			
n	x					

7) Таблица резерва убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды						Резерв убытков по периодам
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1	x	x	...	x	x	x	0
2	x	x	...	x	x		
3	x	x	...	x			
...	...	...	...	...	...	...	...
n-1	x	x	...				
n	x						
Резерв убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды							

8) Резерв произошедших, но незаявленных убытков увеличенный на сумму расходов по урегулированию убытков по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Резерв убытков по периодам	Заявленные, но не урегулированные убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки	
			убытки	убытки
1	0			0
2				
3				
...				
n-1				
n				
ИТОГО:				

**Данные для расчета резерва произошедших,
но незаявленных убытков на основе метода Борнхьюттера-Фергюсона
(на основе _____убытков)**

1) Таблица убытков на отчетную дату по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...	...	...	...	x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

Примечание:

в Таблице убытков отражаются заявленные убытки, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев.

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)			
	1	2	3	4
1	X (1,1)	X (1,2)	X (1,3)	X (1, 4)
2	X (2,1)	X (2,2)	X (2,3)	x
3	X (3,1)	X (3,2)		x
4	X (4,1)			x

X (i,j)- заявленный убыток, на конец j-го периода, по страховым случаям, произошедшим в i-м периоде;

n- число периодов, за которые рассматриваются данные о заявленных убытках.

Например, X (1,3) показывает, что по страховым случаям, произошедшим в периоде i, где i=1, страховой организацией заявлено об убытках в периоде j, где j = 3.

2) Таблица накопленных убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные убытки (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...	...	...	...	x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

Примечание:

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам			
	1	2	3	4
1	X (1,1)	X (1,1) + X (1,2)	X (1,1) + X (1,2)+X (1,3)	X (1,1) + X (1,2)+X (1,3)+ X (1, 4)
2	X (2,1)	X (2,1) + X (2,2)	X (2,1) + X (2,2)+X (2,3)	x
3	X (3,1)	X (3,1) + X (3,2)	x	x
4	X (4,1)	x	x	x

в Таблице накопленных убытков, указываются совокупные заявленные убытки, сгруппированных по периодам наступления страховых случаев.

3) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____
 Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n - периодов, средняя величина)

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...		...		x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков g(j)						
g(j)	1	2	...	n-2	n-1	n
среднее арифметическое						x
среднее за n- периодов						x
средняя величина						x

Примечание:

в Таблице коэффициенты развития убытков определяются факторы развития убытков $F(i,j)$, соответствующие относительному увеличению совокупной величины заявленных убытков от одного периода оплаты к последующему, по следующей формуле:

Фактор развития убытков $= F(i,j) = X(i,j+1) / X(i,j)$.

Коэффициенты развития убытков рассчитываются как усредненное значение факторов развития убытков по периодам наступления убытков (среднеарифметическое значение $F(i,j)$).

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)			
	1	2	3	4
1	$\frac{X(1,1) + X(1,2)}{X(1,1)} = F(1,1)$	$\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)}{X(1,1) + X(1,2)} = F(1,2)$	$\frac{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3) + X(1,4)}{X(1,1) + X(1,2) + X(1,3)} = F(1,3)$	x

2	$\frac{X(2,1) + X(2,2)}{X(2,1)} = F(2,1)$	$\frac{X(2,1) + X(2,2) + X(2,3)}{X(2,1) + X(2,2)} = F(2,2)$	x	x
3	$\frac{X(3,1) + X(3,2)}{X(3,1)} = F(3,1)$	x	x	x
4	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков g(j)				
g(j)	1	2	3	4
среднее арифметическое	g(1)	g(2)	g(3)	x

4) Таблица коэффициентов

Период наступления страховых случаев (i)	Коэффициенты развития убытков g(j)	Факторы развития убытков f(j)	Факторы запаздывания h(j)= 1 - 1/f(j)
1			
2			
3			
...			
n-1			
n			

Примечание:

в Таблице коэффициентов указываются:

- в столбце «Коэффициенты развития убытков g(j)» значения коэффициентов развития убытков, указанные в Таблице коэффициентов развития убытков g(j);
- в столбце «Факторы развития убытков f(j)» накопленные значения коэффициентов развития убытков;
- в столбце «Факторы запаздывания h(j)» значения равные $1 - 1/f(j)$, где f(j) является фактором развития.

Период наступления страховых случаев (i)	Коэффициенты развития убытков g(j)	Факторы развития убытков f(j)	Факторы запаздывания h(j)
1	1	1	1-1/1
2	g(3)	1*g(3)	1-1/(g(3))

3		$g(2)$	$1 * g(3) * g(2)$	$1 - 1 / (1 * g(3) * g(2))$
4		$g(1)$	$1 * g(3) * g(2) * g(1)$	$1 - 1 / (1 * g(3) * g(2) * g(1))$

5) Резерв произошедших, но незаявленных убытков по _____

класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Заработанные премии	Коэффициент, характеризующий убыточность с учетом доли перестраховщика	Ожидаемые окончательные убытки z(i)	Факторы запаздывания h(j)	Произошедшие, но не оплаченные на отчетную дату убытки R(i)	Заявленные, но не урегулированные на отчетную дату убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки
1	1	2	$3 = 1 * 2$	4	$5 = 3 * 4$	6	$7 = 5 - 6$
1							
2							
3							
...							
n-1							
n							
ИТОГО							

Примечание:

в Таблице резерв произошедших, но незаявленных убытков:

- в столбце «Заработанные премии» заработанная премия страховой организации в соответствующем периоде;

- в столбце «Коэффициент, характеризующий убыточность с учетом доли перестраховщика» значения коэффициента, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика по классу страхования, рассчитанного в соответствии с Правилами расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 4218).

При расчете РНПУ за минусом доли перестраховщика в столбце «Коэффициент, характеризующий убыточность с учетом доли перестраховщика» указываются значения коэффициента, характеризующего убыточность без учета доли перестраховщика;

- в столбце «Факторы запаздывания h(j)» значения факторов запаздывания h(j), рассчитанные в Таблице коэффициентов;

- в столбце «Заявленные, но не урегулированные на отчетную дату убытки» сумма заявленных убытков в соответствующих периодах.

Информация по заявленным убыткам содержится в Журнале учета убытков в форме 3 приложения 1 к Правилам, в форме 4 приложения 3 к Правилам для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли «страхование жизни».

Резерв произошедших, но незаявленных убытков - сумма произошедших, но незаявленных убытков.

**Данные для расчета резерва произошедших,
но незаявленных убытков на основе метода Мака
(на основе _____ убытков)**

1) Таблица убытков на отчетную дату по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Убытки по периодам (j)						
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1							
2						x	
3					x	x	
...	...	...	...	x	x	x	
n-1			x	x	x	x	
n		x	x	x	x	x	

2) Таблица накопленных убытков по _____
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные убытки (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...	...	...	...	x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

3) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____ Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n - периодов, средняя величина)

Период наступления страховых случаев (i)	Факторы развития убытков (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...				x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков $g(j)$						
$g(j)$	1	2	...	n-2	n-1	n
среднее арифметическое						x
среднее за n - периодов						x
средняя величина						x

4) Линейная регрессия коэффициентов развития убытков

$r(g(j))$	r_1	r_2	r_3	r_n	Прогнозные значения $r_m^* = \ln a + b^*j$		
					$r_1^* = r_{n+1}$	$r_2^* = r_{n+2}$	$r_m^* = r_{n+m} \leq 50$
n	1	2	3	n	r_1^*	r_2^*	r_m^*
Коэффициенты развития убытков $\ln(g(j)-1)$							
Аккумулятивный фактор r_m^*							

a	
b	

Примечание:

- 1) в Таблице линейная регрессия коэффициентов развития убытков определяется линейная зависимость коэффициентов развития убытков $g(j)$ от j начинается со значения r^* , и определяется по формуле $g(j) = \ln(g(j) - 1)$.
- 2) Спрогнозированная линейная зависимость коэффициентов развития убытков $g(j)$ от j начинается со значения r^* , и определяется по формуле $g(j) = \ln(g(j) - 1) = \ln a + b \cdot r^*$. При этом r^* не превышает значения 50.
- 3) Параметры экспоненциального уравнения $r^* = \ln(g(j) - 1) = \ln a + b \cdot j$ рассчитываются в Excel по формуле «ЛИНЕЙН», где a - параметр $\ln(g(j) - 1)$, b - параметр $b - r_n$.
- 4) Аккумулятивный фактор является произведением прогнозных коэффициентов развития убытков r_m^* .

Например, рассмотрим следующую таблицу:

Коэффициенты развития убытков $g(j)$				
$g(j)$	1	2	3	4
среднее арифметическое	$\frac{F(1,1) + F(2,1) + F(3,1)}{3} = g(1)$	$\frac{F(1,2) + F(2,2) + F(3,2)}{3} = g(2)$	$= g(3)$	$F(1,4) = g(4)$
				n
				x

Линейная регрессия коэффициентов развития убытков

$r(g(j))$	r	$r+1$	$r+2$	$r+3$	Прогнозные значения $r_m^* = \ln a + b \cdot j$		Аккумулятивный фактор r_m^*
					$r^* = r + n + 1$	$r^* + m = r^* + n + m \leq 50$	
n	1	2	3	4	5	6	7
$\ln(g(j) - 1)$	$r = \ln(g(1) - 1)$	$r+1 = \ln(g(2) - 1)$	$r+2 = \ln(g(3) - 1)$	$r+3 = \ln(g(4) - 1)$			

a	в Excel по формуле «ЛИНЕЙН» для x указываются значения $\ln(g(j) - 1)$
b	в Excel по формуле «ЛИНЕЙН» для y указываются значения r

После получения значений a и b , указываются прогнозные значения линейной зависимости коэффициентов развития убытков $g(j)$ от t , по формуле $r^* = \ln(g(j) - 1) = \ln a + b \cdot j$

Линейная регрессия коэффициентов развития убытков $\ln(g(j) - 1)$

$r(g(j))$	r	$r+1$	$r+2$	$r+3$	Прогнозные значения $r^* = \ln a + b \cdot j$			Аккумулятивный фактор r^*
n	1	2	3	4	$r^* = 5$	$r^* + 1 = 6$	$r^* + m = 7 \leq 50$	
					5	6	7	
Коэффициенты развития убытков $\ln(g(j) - 1)$	$\ln(g(1) - 1)$	$\ln(g(2) - 1)$	$\ln(g(3) - 1)$	$\ln(g(4) - 1)$	$\ln a + b \cdot r^*$	$\ln a + b \cdot r^* + 1$	$\ln a + b \cdot r^* + m$	Произведение коэффициентов развития убытков

6) Таблица прогнозируемых накопленных убытков по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Прогнозируемое накопление убытков						Резерв убытков по периодам в	Прогнозируемое накопление убытков с учетом аккумулярованного фактора r^*
	1	2	...	n-2	n-1	n		
1								
2								
3								
...								
n-1								
n								
Резерв убытков								
Резерв убытков с учетом аккумулярованного фактора r^*								

Погрешность оценки прогнозируемого накопления убытков с учетом аккумулярованного фактора r^* , рассчитанного методом Мака не должна превышать 10%.

Примечание:
в столбце «Прогнозируемое накопление убытков с учетом аккумулярованного фактора r^* » указывается произведение резерва убытков по периодам и аккумулярованного фактора r^* , полученного в Таблице линейной регрессии коэффициентов развития убытков.

7) Резерв произошедших, но незаявленных убытков по _____ класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Резерв убытков с учетом фактора r^*	Заявленные, но не урегулированные убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки
	1	2	3=1-2
1			
2			
3			
...			
n-1			
n			
ИТОГО:			

Журнал
учета действующих договоров страхования и договоров, принятых
в перестраховании страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими
страховую деятельность в отрасли «страхование жизни» по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Количество застрахованных	Номер договора (полиса страхования)	Дата рождения застрахованного	Пол застрахованного	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Гарантированный период (по договорам аннуитета)	Размер страховой суммы (размер аннуитетной выплаты на дату отчета) (в тенге)	Размер страховой премии по договору страхования (в тенге)	Наименование (фамилия, имя, при наличии - отчество посредника)	Размер комиссионного вознаграждения (в тенге)	РНУ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Примечание: в случае, если по договорам аннуитета количество застрахованных превышает цифру один, в столбцах 6, 7, 8, 9, 11 указываются значения по каждому застрахованному отдельно.

Журнал

учета действующих договоров аннуитета по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей по состоянию на _____

Страхователь	Количество застрахованных	Номер договора (полиса страхования)	Ф.И.О. аннуитента	Дата рождения аннуитента	Пол аннуитента	Дата страхового случая	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Премия по аннуитету (в тенге)	Размер аннуитетной выплаты на дату отчета (в тенге)	Размер расходов для осуществления выплаты (в %)	Степень утраты трудоспособности (в %)	Наименование (фамилия, имя, при наличии - отчество посредника)	Размер комиссии - вознаграждения (в тенге)	РНУ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

Примечание: в случае, если по договорам аннуитета количество аннуитентов превышает цифру один, указываются значения по каждому застрахованному отдельно.

Журнал

учета договоров, переданных в перестрахование, страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли «страхование жизни» по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Номер договора (полиса страхования)	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Размер страховой суммы (аннуитетной выплаты на дату отчета) (в тенге)	Размер страховой премии (в тенге)	Страховая сумма перестраховщика резидента Республики Казахстан (в тенге)	Страховая сумма перестраховщика нерезидента Республики Казахстан (в тенге)	Перестраховочная премия резиденту по договору (в тенге)	Перестраховочная премия нерезиденту Республики Казахстан по договору (в тенге)	Дата начала действия договора перестрахования
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

продолжение таблицы:

Дата окончания действия договора перестра- хования	Наименование перестра- ховщика	Рейтинговая оценка перестра- ховщика	Рейтинговое агентство	Статус резидента перестра- ховщика	Размер комиссии от перестраховщика	Комиссионное вознаграждение по договору страхования			Резерв не произведенных убытков перестра- ховщика
						% (процент)	сумма	наименование (фамилия, имя, при наличии - отчество агента)	
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

Журнал
учета убытков страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность
в отрасли «страхование жизни» по состоянию на _____

№	Класс страхования	Страхователь	Выгодоприобретатель	Номер договора/полиса страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата события, имеющего признаки страхового случая	Дата уведомления страховщика о событии, имеющего признаки страхового случая	Сумма заявленного, но неурегулированного убытка (в тенге)	Сумма фактического ущерба (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы:

Сумма расходов страховщика на урегулирование (в тенге)	Наименование перестраховщика	Доля перестраховщика в заявленном, но неурегулированном убытке	РЗНУ
12	13	14	15

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

26 июля 2013 года

№ 194

*О внесении изменений и дополнений
в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам
бухгалтерского учета единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных
пенсионных фондов*

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемый перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам бухгалтерского учета единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов.

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

Зарегистрировано в Министерстве Юстиции РК 13 сентября 2013 года под № 8701

№ 18 16-30 сентября 2013 года

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам бухгалтерского учета единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2007 года № 134 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5089) следующие изменения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Деньги клиентов, принятые банком-кастодианом на основании кастодиального договора, и операции с деньгами, принятыми в соответствии с кастодиальным договором, а также полученный инвестиционный доход (расход), учитываются на следующих балансовых счетах:

2012 «Корреспондентские счета иностранных центральных банков» -

Дт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	2012	«Корреспондентские счета иностранных центральных банков»
	2013	«Корреспондентские счета других банков»
	2202	«Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский инвестиционный счет)
	2203	«Текущие счета юридических лиц» (банковский инвестиционный счет);»;

пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, получении инвестиционного дохода (расхода) и совершении иных операций с финансовыми инструментами, принятыми на основании кастодиального договора, помимо бухгалтерских записей, предусмотренных настоящей Инструкцией, осуществляются бухгалтерские записи по дебету и (или) кредиту балансовых счетов 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан», 1052 «Корреспондентские счета в других банках» и кредиту и (или) дебету балансовых счетов 2012 «Корреспондентские счета иностранных центральных банков», 2013 «Корреспондентские счета других банков», 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем», 2203 «Текущие счета юридических лиц» соответственно.»;

в главе 4:

заголовок параграфа 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет пенсионных взносов, а также выплат и переводов пенсионных накоплений в единый накопительный пенсионный фонд и другие добровольные накопительные пенсионные фонды»;

пункты 71, 72, 73 и 74 изложить в следующей редакции:

«71. При поступлении пенсионных взносов вкладчиков на банковский инвестиционный счет добровольного накопительного пенсионного фонда осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
	2013	«Корреспондентские счета других банков»

Кт	2202	«Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский инвестиционный счет).
----	------	--

72. При осуществлении переводов пенсионных накоплений в единый накопительный пенсионный фонд, добровольные накопительные пенсионные фонды и банки, обслуживающие получателей пенсионных выплат, с банковского счета пенсионных выплат добровольного накопительного пенсионного фонда, в соответствии с кастодиальным договором осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по переводу суммы с банковского инвестиционного счета добровольного накопительного пенсионного фонда на банковский счет пенсионных выплат добровольного накопительного пенсионного фонда:

Дт	2202	«Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский инвестиционный счет)
----	------	---

Кт	2202	«Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский счет пенсионных выплат);
----	------	---

2) по переводу суммы на счет банка, обслуживающего получателя пенсионных выплат:

Дт	2202	«Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский счет пенсионных выплат)
----	------	--

Кт	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
----	------	---

	2013	«Корреспондентские счета других банков».
--	------	--

73. При возврате сумм, поступивших на банковский инвестиционный счет добровольного накопительного пенсионного фонда и признанных ошибочно зачисленными, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2202	«Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский счет пенсионных выплат)
----	------	--

Кт	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
----	------	---

	2011	«Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан»
--	------	--

	2013	«Корреспондентские счета других банков».
--	------	--

74. При размещении денег, принятых на основании кастодиального договора, получении инвестиционного дохода (расхода) и совершении иных операций с пенсионными активами, помимо бухгалтерских записей, предусмотренных настоящей Инструкцией, осуществляются бухгалтерские записи по дебету и (или) кредиту балансовых счетов 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан», 1052 «Корреспондентские счета в других банках», 2011 «Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан», 2013 «Корреспондентские счета других банков» и кредиту и (или) дебету балансового счета 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» соответственно.»;

абзац первый пункта 75 изложить в следующей редакции:

«75. При размещении пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, принятых на основании кастодиального договора, в ценные бумаги осуществляются следующие бухгалтерские записи:»;

пункт 76 изложить в следующей редакции:

«76. При зачислении на банковский инвестиционный счет добровольного накопительного пенсионного фонда суммы пени, начисленной за несвоевременное размещение пенсионных активов, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	2012	«Корреспондентские счета иностранных центральных банков»
	2013	«Корреспондентские счета других банков»
	2202	«Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем» (банковский инвестиционный счет).»;

абзац первый пункта 78 изложить в следующей редакции:

«78. При проведении переоценки стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, принятых на основании кастодиального договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:»;

абзац первый пункта 81 изложить в следующей редакции:

«81. На каждую отчетную дату банк проводит тест на обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и учетной политикой, и осуществляет следующие бухгалтерские записи:»;

пункт 83 изложить в следующей редакции:

«83. При размещении пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда во вклады в банках и Национальном Банке Республики Казахстан на сумму вклада с учетом затрат по сделке осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7406 «Вклады в других банках».»;

абзац первый пункта 89 изложить в следующей редакции:

«89. В соответствии с кастодиальным договором, заключенным между добровольным накопительным пенсионным фондом и банком-кастодианом, в сроки, определенные учетной политикой банка-кастодиана, производится начисление сумм вознаграждения (доходов) за кастодиальное обслуживание добровольного накопительного пенсионного фонда, а также начисление сумм комиссионных расходов по переводам денег и других расходов и осуществляется следующая бухгалтерская запись:»;

абзац первый пункта 90 изложить в следующей редакции:

«90. При оплате услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг и других понесенных расходов, подлежащих возмещению добровольным накопительным пенсионным фондом в соответствии с кастодиальным договором осуществляется следующая бухгалтерская запись:»;

пункты 91, 92 и 93 изложить в следующей редакции:

«91. При возмещении и оплате добровольным накопительным пенсионным фондом расходов, произведенных банком-кастодианом, подлежащих возмещению в соответствии с кастодиальным договором, а также оплате начисленных сумм комиссионного вознаграждения банка-кастодиана, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2202	«Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем»
	1819	«Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»
Кт	1860	«Прочие дебиторы по банковской деятельности».

92. При задержке добровольным накопительным пенсионным фондом платежей по начисленному вознаграждению осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму начисленного, но непогашенного вознаграждения за предоставленные добровольному накопительному пенсионному фонду услуги на основании кастодиального договора:

Дт	1839	«Просроченные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»
	1819	«Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»
Кт	1860	«Прочие дебиторы по банковской деятельности»;

на сумму неустойки (штрафа, пени):

Дт 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности»
Кт 4900 «Неустойка (штраф, пеня)».

93. При погашении начисленного просроченного вознаграждения за оказанные добровольному накопительному пенсионному фонду услуги на основании кастодиального договора, а также начисленной суммы неустойки (штрафа, пени) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного просроченного вознаграждения:

Дт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем»
Кт 1839 «Просроченные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;

2) на сумму неустойки (штрафа, пени):

Дт 2202 «Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем»
Кт 1860 «Прочие дебиторы по банковской деятельности».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5348, опубликованное 12 декабря 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 12) следующие изменения и дополнения:

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

в главе 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящий Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан (далее – План счетов) разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и предназначен для группировки и текущего отражения элементов финансовой отчетности в стоимостном выражении единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – накопительные пенсионные фонды), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг Республики Казахстан, акционерными инвестиционными фондами и микрофинансовыми организациями (далее – организации) на счетах бухгалтерского учета для составления финансовой отчетности.» ;

часть вторую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Синтетические счета бухгалтерского учета в Плане счетов расположены в порядке уменьшения ликвидности. Номера счетов бухгалтерского учета в Плане счетов содержат четыре знака. Первая цифра номера указывает на принадлежность к параграфам главы 2 Плана счетов, вторая - на принадлежность к группам, третья и четвертая цифры - на принадлежность к подгруппам синтетических счетов.»;

подпункт 4) пункта 4 изложить в следующей редакции:

«4) 60-79 «Операции, связанные с деятельностью накопительных пенсионных фондов и управляющих инвестиционным портфелем», на которых отражаются операции, совершаемые накопительными пенсионными фондами и управляющими инвестиционным портфелем;»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Счета, предусмотренные параграфами с 1 по 5 главы 2 Плана счетов, отражаются в бухгалтерском балансе организации.

Счета, предусмотренные параграфами 6 и 7 главы 2 Плана счетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках организации.

Счета, предусмотренные параграфом 8 главы 2 Плана счетов, относятся к внебалансовым счетам и предназначены для учета условных и возможных требований и обязательств организации.

Счета, предусмотренные параграфом 9 главы 2 Плана счетов, относятся к внебалансовым счетам и являются счетами меморандума.

Счета, предусмотренные параграфом 10 главы 2 Плана счетов, относятся к внебалансовым счетам и предназначены для учета активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении.»;

в главе 2:

в параграфе 1:

после счета 1130 03 дополнить счетами следующего содержания:

- «1130 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- 1130 62 Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
- 1130 63 Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости»;

после счета 1140 05 дополнить счетами следующего содержания:

- «1140 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
- 1140 62 Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
- 1140 63 Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
- 1140 64 Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
- 1140 65 Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости»;

название счета 1270 63 изложить в следующей редакции:

- «1270 63 Просроченные комиссионные доходы от пенсионных активов и инвестиционного дохода по ним»;

номер и название счета 1280 61 «Требования по возмещению разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности» исключить;

после счета 1290 41 дополнить счетом следующего содержания:

- «1290 61 Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости»;

в параграфе 2:

после счета 2020 03 дополнить счетами следующего содержания:

- «2020 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- 2020 62 Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
- 2020 63 Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
- 2020 64 Активы, находящиеся во внешнем управлении»;

после счета 2030 05 дополнить счетами следующего содержания:

- «2030 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
- 2030 62 Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
- 2030 63 Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
- 2030 64 Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
- 2030 65 Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости»;

в параграфе 3:

номер и название счета 3430 61 «Краткосрочные резервы по возмещению разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности» исключить;

в параграфе 5:

номер и название счета 5470 61 «Счет корректировки резерва по возмещению разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности» исключить;

в параграфе 6:

номер и название счета 6110 63 «Возмещение отрицательного комиссионного вознаграждения» заменить номером и названием счета следующего содержания:

«6110 64 Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении»;

номер и название счета 6240 61 «Доходы от восстановления (аннулирования) резервов по возмещению разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности» исключить;

в параграфе 7:

номер и название счета 7440 61 «Расходы по формированию резервов по возмещению разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности» заменить номером и названием счета следующего содержания:

«7440 62 Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении»;

в параграфе 1 главы 3:

после описания счета 1130 03 дополнить названиями и описаниями счетов 1130 61, 1130 62, 1130 63 следующего содержания:

«1130 61 «Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» (активный).

Назначение: учет номинальной стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов.

По дебету счета проводится номинальная стоимость краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится списание номинальной стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, при их погашении, продаже, списании с баланса, переводе в другую категорию.

1130 62 «Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» (контрактный).

Назначение: учет сумм превышения номинальной стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения номинальной стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, над стоимостью ее приобретения (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 6110 03.

1130 63 «Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» (активный).

Назначение: учет сумм превышения стоимости приобретения краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, над их номинальной стоимостью (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, над ее номинальной стоимостью (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 7310 02.»;

после описания счета 1140 05 дополнить названиями и описаниями счетов 1140 61, 1140 62, 1140 63, 1140 64, 1140 65 следующего содержания:

«1140 61 «Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости» (активный).

Назначение: учет стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов.

По дебету счета проводится стоимость краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

По кредиту счета проводится списание стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, при их погашении, продаже, списании с баланса, переводе в другую категорию.

1140 62 «Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости» (контрактивный).

Назначение: учет сумм превышения номинальной стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения номинальной стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, над стоимостью его приобретения (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 6110 03.

1140 63 «Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости» (активный).

Назначение: учет сумм превышения стоимости приобретения краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, над их номинальной стоимостью (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, над его номинальной стоимостью (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 7310 02.

1140 64 «Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости» (активный).

Назначение: учет сумм нереализованных доходов от переоценки справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов.

По дебету счета проводится сумма нереализованных доходов от повышения справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

По кредиту счета проводится списание сумм положительной корректировки справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, при их погашении, продаже, списании с баланса или сальдировании данной суммы с балансовым счетом № 1140 65.

1140 65 «Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости» (контрактивный).

Назначение: учет сумм нереализованных расходов от переоценки справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов.

По кредиту счета проводится сумма нереализованных расходов от переоценки справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм отрицательной корректировки справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, при их погашении, продаже, списании с баланса или сальдировании данной суммы с балансовым счетом № 1140 64.»;

названия и описания счетов 1270 61, 1270 62, 1270 63 изложить в следующей редакции:

«1270 61 «Начисленные комиссионные доходы от инвестиционного дохода» (активный).

Назначение: учет сумм начисленных комиссионных доходов от инвестиционного дохода, причитающихся накопительным пенсионным фондам и управляющим инвестиционным портфелем, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

По дебету счета проводится сумма начисленных комиссионных доходов от инвестиционного дохода, причитающихся накопительному пенсионному фонду либо управляющему инвестиционным портфелем.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных комиссионных доходов от инвестиционного дохода при их взимании накопительным пенсионным фондом либо управляющим инвестиционным портфелем.

1270 62 «Начисленные комиссионные доходы от пенсионных активов» (активный).

Назначение: учет сумм начисленных комиссионных доходов от поступивших пенсионных активов, причитающихся накопительным пенсионным фондам и управляющим инвестиционным портфелем, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

По дебету счета проводится сумма начисленных комиссионных доходов от пенсионных активов,

причитающихся накопительному пенсионному фонду либо управляющему инвестиционным портфелем.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных комиссионных доходов от пенсионных активов при их взимании накопительным пенсионным фондом либо управляющим инвестиционным портфелем.

1270 63 «Просроченные комиссионные доходы от пенсионных активов и инвестиционного дохода по ним» (активный).

Назначение: учет сумм просроченных комиссионных доходов накопительных пенсионных фондов и управляющих инвестиционным портфелем от пенсионных активов и инвестиционного дохода по ним.

По дебету счета проводится сумма просроченных комиссионных доходов накопительного пенсионного фонда либо управляющего инвестиционным портфелем от пенсионных активов и инвестиционного дохода по ним.

По кредиту счета проводится списание сумм просроченных комиссионных доходов накопительного пенсионного фонда либо управляющего инвестиционным портфелем от пенсионных активов и инвестиционного дохода по ним при их погашении либо списании с баланса.»;

номер, название и описание счета 1280 61 исключить;

после описания счета 1290 41 дополнить названием и описанием счета 1290 61 следующего содержания:

«1290 61 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» (контрактный).

Назначение: учет сумм резервов (провизий) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приобретенным за счет пенсионных активов.

По кредиту счета проводится сумма создаваемых резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм созданных резервов (провизий) при их аннулировании или списании стоимости финансовых активов с баланса организации.»;

после описания счета 2020 03 дополнить названиями и описаниями счетов 2020 61, 2020 62, 2020 63, 2020 64 следующего содержания:

«2020 61 «Долгосрчные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» (активный).

Назначение: учет номинальной стоимости долгосрчных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов.

По дебету счета проводится номинальная стоимость долгосрчных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится списание номинальной стоимости долгосрчных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, при их погашении, продаже, списании с баланса, переводе в другую категорию.

2020 62 «Дисконт по долгосрчным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» (контрактный).

Назначение: учет сумм превышения номинальной стоимости долгосрчных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения номинальной стоимости долгосрчных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, над стоимостью ее приобретения (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по долгосрчным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 6110 03.

2020 63 «Премия по долгосрчным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» (активный).

Назначение: учет сумм превышения стоимости приобретения долгосрчных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, над их номинальной стоимостью (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения долгосрчных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, над ее номинальной стоимостью (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по долгосрчным финансовым активам,

оцениваемым по амортизированной стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 7310 02.

2020 64 «Активы, находящиеся во внешнем управлении» (активный).

Назначение: учет активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По дебету счета проводится увеличение активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится списание активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.»;

после описания счета 2030 05 дополнить названиями и описаниями счетов 2030 61, 2030 62, 2030 63, 2030 64, 2030 65 следующего содержания:

«2030 61 «Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости» (активный).

Назначение: учет стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов.

По дебету счета проводится стоимость долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

По кредиту счета проводится списание стоимости приобретенных долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, при их погашении, продаже, списании с баланса, переводе в другую категорию.

2030 62 «Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости» (контрактивный).

Назначение: учет сумм превышения номинальной стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения номинальной стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, над стоимостью его приобретения (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 6110 03.

2030 63 «Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости» (активный).

Назначение: учет сумм превышения стоимости приобретения долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов, над их номинальной стоимостью (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, над его номинальной стоимостью (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 7310 02.

2030 64 «Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости» (активный).

Назначение: учет сумм нереализованных доходов от переоценки справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов.

По дебету счета проводится сумма нереализованных доходов от повышения справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

По кредиту счета проводится списание сумм положительной корректировки справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, при их погашении, продаже, списании с баланса или сальдировании данной суммы с балансовым счетом № 2030 65.

2030 65 «Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов,

оцениваемых по справедливой стоимости» (контрактивный).

Назначение: учет сумм нереализованных расходов от переоценки справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных за счет пенсионных активов.

По кредиту счета проводится сумма нереализованных расходов от переоценки справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм отрицательной корректировки справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, при их погашении, продаже, списании с баланса или сальдировании данной суммы с балансовым счетом № 2030 64.»;

названия и описания счетов 3380 61, 3380 62 изложить в следующей редакции:

«3380 61 «Начисленные комиссионные вознаграждения от инвестиционного дохода» (пассивный).

Назначение: учет сумм начисленных комиссионных расходов от инвестиционного дохода, причитающихся накопительным пенсионным фондам и управляющим инвестиционным портфелем, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

По кредиту счета проводится сумма начисленных комиссионных расходов от инвестиционного дохода, причитающихся накопительному пенсионному фонду либо управляющему инвестиционным портфелем.

По дебету счета проводится списание сумм начисленных комиссионных расходов от инвестиционного дохода при их оплате накопительным пенсионным фондом либо управляющим инвестиционным портфелем.

3380 62 «Начисленные комиссионные вознаграждения от пенсионных активов» (пассивный).

Назначение: учет сумм начисленного комиссионного вознаграждения от пенсионных активов, причитающегося накопительным пенсионным фондам и управляющим инвестиционным портфелем, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

По кредиту счета проводится сумма начисленного комиссионного вознаграждения от пенсионных активов, причитающегося накопительному пенсионному фонду либо управляющему инвестиционным портфелем.

По дебету счета проводится списание сумм начисленного комиссионного вознаграждения от пенсионных активов при их оплате накопительному пенсионному фонду либо управляющему инвестиционным портфелем.»;

номер, название и описание счета 3430 61 исключить;

номер, название и описание счета 5470 61 исключить;

названия и описания счетов 6110 61, 6110 62 изложить в следующей редакции:

«6110 61 «Комиссионные доходы от инвестиционного дохода».

Назначение: учет сумм комиссионных доходов, начисленных накопительными пенсионными фондами и управляющими инвестиционным портфелем, от инвестиционного дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

По кредиту счета проводится сумма комиссионных доходов, начисленных накопительным пенсионным фондом и управляющим инвестиционным портфелем, от инвестиционного дохода.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 5610.

6110 62 «Комиссионные доходы от пенсионных активов».

Назначение: учет сумм комиссионных доходов, начисленных накопительными пенсионными фондами и управляющими инвестиционным портфелем, от поступивших пенсионных активов в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

По кредиту счета проводится сумма комиссионных доходов, начисленных накопительными пенсионными фондами и управляющими инвестиционным портфелем, от поступивших пенсионных активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 5610.»;

номер, название и описание счета 6110 63 заменить номером, названием и описанием счета 6110 64 следующего содержания:

«6110 64 «Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении».

Назначение: учет сумм доходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в

соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится сумма доходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По дебету счета проводится списание сумм доходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан, на балансовый счет № 5610.»;

номер, название и описание счета 6240 61 исключить;

номер, название и описание счета 7440 61 заменить номером, названием и описанием счета 7440 62 следующего содержания:

«7440 62 «Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении».

Назначение: учет сумм расходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающие требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По дебету счета проводится сумма расходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающие требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающие требованиям Национального Банка Республики Казахстан, на балансовый счет № 5610.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем или инвестиционное управление пенсионными активами, и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6090) следующие изменения:

в постановлении:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг»;

преамбулу и пункт 1 изложить в следующей редакции:

«В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и целях совершенствования порядка ведения бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг.»;

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем или инвестиционное управление пенсионными активами, и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Инструкция по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг»;

в главе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных фондах», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета:

управляющими инвестиционным портфелем (далее - организация) активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении;

организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, (далее - брокер) активов, полученных от клиентов по договору об оказании брокерских услуг.»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«2. Учет активов, принятых в инвестиционное управление»;

заголовок главы 2-1 изложить в следующей редакции:

«2-1. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в иностранную валюту»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, во вклады»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«4. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в ценные бумаги»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«5. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в производные финансовые инструменты»;

заголовок главы 6 изложить в следующей редакции:

«6. Совершение операций РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами, находящимися в инвестиционном управлении»;

заголовок главы 7 изложить в следующей редакции:

«7. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в аффинированные драгоценные металлы»;

заголовок главы 8 изложить в следующей редакции:

«8. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами»;

заголовок главы 9 изложить в следующей редакции:

«9. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в основные средства и нематериальные активы»;

заголовок главы 10 изложить в следующей редакции:

«10. Учет активов, изъятых из инвестиционного управления»;

заголовок главы 11 изложить в следующей редакции:

«11. Учет доходов организации»;

заголовок главы 12 изложить в следующей редакции:

«12. Учет активов, принятых по договору об оказании брокерских услуг».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793) следующие изменения:

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденном указанным постановлением:

в главе 1:

в пункте 13:

название группы счетов 7400 изложить в следующей редакции:

«7400 Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение»;

название группы счетов 7700 изложить в следующей редакции:

«7700 Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов»;

в главе 2:

в параграфе 2:

название счета 2202 изложить в следующей редакции:

«2202 Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем»;

в параграфе 7:

название счета 7400 изложить в следующей редакции:

«7400 Пенсионные активы добровольных накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение»;

название счета 7414 изложить в следующей редакции:

«7414 Обязательства добровольных накопительных пенсионных фондов по операциям с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы»;

название счета 7700 изложить в следующей редакции:

«7700 Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов»;

в главе 3:

в параграфе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Балансовые счета»;

название и описание счета 2202 изложить в следующей редакции:

«2202. Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами добровольным накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем (пассивный).

Назначение счета: Учет неинвестированных остатков денежных средств, принятых банками на условиях кастодиальных договоров, заключенных с добровольными накопительными пенсионными фондами и организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем.

По кредиту счета проводятся суммы денег, принятых банками на условиях кастодиального договора, поступивших на текущий счет добровольных накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем.

По дебету счета проводится списание поступивших сумм денег с текущего счета добровольных накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем, по назначению в соответствии с условиями договора и законодательством Республики Казахстан.»;

в параграфе 2:

названия и описания счетов 7401, 7403, 7404, 7405, 7406, 7407 изложить в следующей редакции:

«7401. Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

Назначение счета: Учет сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

По приходу счета проводятся суммы денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

По расходу счета проводится списание сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан, при их погашении эмитентом или их реализации.

7403. Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

Назначение счета: Учет сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

По приходу счета проводятся суммы денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

По расходу счета проводится списание сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан, при их погашении эмитентом или их реализации.

7404. Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи.

Назначение счета: Учет сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи.

По приходу счета проводятся суммы денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи.

По расходу счета проводится списание сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи, при их погашении эмитентом или их реализации.

7405. Ценные бумаги международных финансовых организаций.

Назначение счета: Учет сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в ценные бумаги международных финансовых организаций.

По приходу счета проводятся суммы денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в ценные бумаги международной финансовой организации.

По расходу счета проводится списание сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в ценные бумаги международной финансовой организации, при их погашении эмитентом или их реализации.

7406. Вклады в других банках.

Назначение счета: Учет сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных во вклады других банков.

По приходу счета проводятся суммы денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных во вклады другого банка.

По расходу счета проводится списание сумм денег, размещенных во вклады другого банка, при их погашении.

7407. Прочие пенсионные активы.

Назначение счета: Учет сумм денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенных в прочие пенсионные активы.

По приходу счета проводятся суммы денег добровольных накопительных пенсионных фондов, размещенные в прочие пенсионные активы.

По расходу счета проводится списание сумм денег, размещенных в прочие пенсионные активы при их погашении или реализации.»;

название и описание счета 7414 изложить в следующей редакции:

«7414. Обязательства добровольных накопительных пенсионных фондов по операциям с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы.

Назначение счета: Учет сумм обязательств добровольных накопительных пенсионных фондов по операциям с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы.

По приходу счета проводятся суммы обязательств добровольного накопительного пенсионного фонда по операциям с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы.

По расходу счета проводится списание сумм обязательств добровольного накопительного пенсионного фонда по операциям с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы, при их оплате.».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7121, опубликованное 5 октября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 144 (2134)) следующие изменения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка, утвержденной указанным постановлением:

в главе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Настоящая Инструкция детализирует ведение бухгалтерского учета операций по размещению собственных денег во вклады, займы, ценные бумаги, производные инструменты, аффинированные драгоценные металлы, иностранную валюту, операций хеджирования, а также операций РЕПО и обратного РЕПО единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – накопительные пенсионные фонды), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, специальными финансовыми компаниями, акционерными инвестиционными фондами и микрофинансовыми организациями (далее – организация).»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«2. Основные понятия, используемые в настоящей Инструкции»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«4. Бухгалтерский учет операций РЕПО и обратного РЕПО»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«5. Бухгалтерский учет операций по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов»;

заголовок главы 6 изложить в следующей редакции:

«6. Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой»;

заголовок главы 7 изложить в следующей редакции:

«7. Бухгалтерский учет предоставленных займов»;

заголовок главы 8 изложить в следующей редакции:

«8. Бухгалтерский учет вкладов»;

заголовок главы 9 изложить в следующей редакции:

«9. Бухгалтерский учет операций с производными инструментами»;

заголовок главы 10 изложить в следующей редакции:

«10. Бухгалтерский учет хеджирования»;

заголовок главы 11 изложить в следующей редакции:

«11. Бухгалтерский учет операций по начислению комиссионного вознаграждения от пенсионных активов и от инвестиционного дохода по пенсионным активам»;

главу 12 исключить.

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых накопительными пенсионными фондами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7118, опубликованное 2 ноября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 160 (2150)) следующие изменения и дополнение:

в постановлении:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами»;

преамбулу и пункт 1 изложить в следующей редакции:

«В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами.»;

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых накопительными пенсионными фондами, утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Инструкция по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами»;

в главе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция разработана 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», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и детализирует ведение бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами (далее - Фонд).»;

в главе 2:

заголовок изложить в следующей редакции:

«2. Основные понятия, используемые в настоящей Инструкции»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. В настоящей Инструкции используются понятия, предусмотренные законами Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности.»;

в главе 3:

заголовок изложить в следующей редакции:

«3. Бухгалтерский учет операций по получению пенсионных взносов и выплате пенсионных накоплений»;

абзац первый пункта 5 изложить в следующей редакции:

«5. Единый накопительный пенсионный фонд на основании платежных документов и списков физических лиц, в чью пользу перечисляются обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы и пени, полученных от Республиканского государственного казенного предприятия «Государственный центр по выплате пенсий», за предыдущий рабочий день осуществляет следующую бухгалтерскую запись:»;

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. На сумму добровольных пенсионных взносов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
----	---------	--

Кт	3390 65	Пенсионные накопления на индивидуальных пенсионных счетах.»;
----	---------	--

главу 4 изложить в следующей редакции:

«4. Бухгалтерский учет операций

по размещению пенсионных активов в ценные бумаги

Параграф 1. Учет приобретенных долговых ценных бумаг,

оцениваемых по справедливой стоимости

9. При покупке долговых ценных бумаг, классифицированных в категории «оцениваемые по справедливой стоимости» осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при перечислении аванса брокеру:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
----	---------	---------------------

Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет);
----	---------	---

2) на сумму комиссионных расходов:

Дт	7470 81	Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
----	---------	---

	7470 82	Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
--	---------	---

Кт	3380 81	Начисленные комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
----	---------	---

3380 82 Начисленные комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности;

3) при выплате ранее начисленных комиссионных расходов:

Дт 3380 81 Начисленные комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
3380 82 Начисленные комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
Кт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
1610 02 Расчеты с брокерами;

4) на чистую стоимость приобретенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость):

Дт 1140 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
2030 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
Кт 3540 Прочие краткосрочные обязательства
1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
1610 02 Расчеты с брокерами;

5) на сумму премии:

Дт 1140 63 Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
2030 63 Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
Кт 3540 Прочие краткосрочные обязательства
1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
1610 02 Расчеты с брокерами;

6) на сумму дисконта (скидки):

Дт 1140 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
2030 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
Кт 1140 62 Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
2030 62 Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости;

7) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

Дт 1270 04 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
2170 03 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт 3540 Прочие краткосрочные обязательства
1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
1610 02 Расчеты с брокерами;

8) в случаях, когда цена операции не представляет собой справедливую стоимость актива, первоначальное признание финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости:

при превышении суммы сделки по покупке долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

Дт 7470 10 Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
Кт 1140 62 Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

2030 62 Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

1140 63 Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

2030 63 Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости;

при превышении справедливой стоимости долговых ценных бумаг над суммой сделки по их покупке:

Дт 1140 63 Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

2030 63 Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

1140 62 Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

2030 62 Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

Кт 6280 09 Доходы от покупки-продажи ценных бумаг;

9) в случае если дата сделки отлична от даты валютирования (фактического перечисления денег за приобретаемый актив) на дату валютирования на полную стоимость приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт 3540 Прочие краткосрочные обязательства

Кт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет).

10. При начислении вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1270 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

2170 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

Кт 6110 01 Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам.

11. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

Дт 7310 02 Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам

Кт 1140 63 Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

2030 63 Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости;

2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

Дт 1140 62 Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

2030 62 Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

Кт 6110 03 Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам.

12. После начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки) согласно пунктам 10 и 11 настоящей Инструкции производится переоценка по справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, с периодичностью, установленной учетной политикой Фонда, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, выше их учетной стоимости:

Дт	1140 64	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 64	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
Кт	6150 01	Нереализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) если учетная стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, выше их справедливой стоимости:

Дт	7470 03	Нереализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1140 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости;

3) на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	1140 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
Кт	1140 64	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 64	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

13. При переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по обменному курсу валют осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	1140 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	1140 64	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 64	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам

Кт 6250 01 Нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты;
и одновременно:

Дт	7430 01	Нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1140 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	1140 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости;

2) на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт	7430 01	Нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	1140 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	1140 64	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 64	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам;

и одновременно:

Дт	1140 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	1140 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
Кт	6250 01	Нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты.

14. После начисления вознаграждения согласно пункту 10 настоящей Инструкции, при погашении эмитентом начисленного вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

2170 03 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам.

15. При продаже приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки по справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг согласно пунктам с 10 по 12 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости:

Дт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
Кт	1140 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости;

2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости:

Дт	1140 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости;

3) на сумму накопленной положительной переоценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
Кт	1140 64	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 64	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости;

4) на сумму накопленной отрицательной переоценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	1140 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости;

5) на сумму заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1280 10	Прочая дебиторская задолженность

Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам;

6) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1280 10	Прочая дебиторская задолженность
Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг;

7) в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

Дт	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости;

8) в случае если дата сделки отлична от даты валютирования (фактического перечисления денег за приобретаемый актив) на дату валютирования на полную стоимость реализованных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
Кт	1280 10	Прочая дебиторская задолженность.

16. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки по справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, согласно пунктам 10, 11 и 12 настоящей Инструкции, на сумму денег, поступивших от эмитента, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам.

Параграф 2. Учет приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых
по справедливой стоимости

17. При покупке долевых ценных бумаг, классифицированных в категории «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при перечислении аванса брокеру:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет);

2) на сумму комиссионных расходов:

Дт	7470 81	Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
	7470 82	Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
Кт	3380 81	Начисленные комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
	3380 82	Начисленные комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности;

3) при выплате ранее начисленных комиссионных расходов:

Дт	3380 81	Начисленные комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
	3380 82	Начисленные комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1610 02	Расчеты с брокерами;

4) на чистую стоимость приобретенной долевой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость):

Дт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1610 02	Расчеты с брокерами
	3540	Прочие краткосрочные обязательства;

5) в случаях, когда цена операции не представляет собой справедливую стоимость актива, первоначальное признание финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости:

при превышении суммы сделки по покупке долевых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

Дт	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости;

при превышении справедливой стоимости долевых ценных бумаг над суммой сделки по их покупке:

Дт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг;

6) в случае если дата сделки отлична от даты валютирования (фактического перечисления денег за приобретаемый актив) на дату валютирования на полную стоимость приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	3540	Прочие краткосрочные обязательства
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет).

18. После принятия решения о выплате дивидендов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, на общем собрании акционеров акционерного общества (акции которого приобретены Фондом) на сумму причитающихся дивидендов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
Кт	6110 01	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам.

19. При переоценке по справедливой стоимости приобретенных долевого ценного бумага, оцениваемого по справедливой стоимости, и по обменному курсу валют долевого ценного бумага, оцениваемого по справедливой стоимости, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если справедливая стоимость долевого ценного бумага, оцениваемого по справедливой стоимости, выше их учетной стоимости, на сумму положительной корректировки, и по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на сумму курсовой разницы:

Дт	1140 64	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 64	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
Кт	6150 01	Нереализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) если учетная стоимость долевого ценного бумага, оцениваемого по справедливой стоимости, выше их справедливой стоимости, на сумму отрицательной корректировки, и по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на сумму курсовой разницы:

Дт	7470 03	Нереализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1140 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости;

3) на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долевого ценного бумага, оцениваемого по справедливой стоимости:

Дт	1140 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
Кт	1140 64	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 64	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

20. После начисления дивидендов согласно пункту 18 настоящей Инструкции при выплате эмитентом дивидендов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

2170 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам.

21. При продаже приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму накопленной положительной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
Кт	1140 64	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 64	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости;

2) на сумму накопленной отрицательной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	1140 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
	2030 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости;

3) на сумму заключенной сделки по продаже долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1280 10	Прочая дебиторская задолженность
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости;

4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1280 10	Прочая дебиторская задолженность
Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг;

5) в случае превышения учетной стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

Дт	7470 10	Расходы от покупки – продажи ценных бумаг
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости;

6) в случае если дата сделки отлична от даты валютирования (фактического перечисления денег за приобретаемый актив) на дату валютирования на полную стоимость реализованных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
Кт	1280 10	Прочая дебиторская задолженность.

Параграф 3. Учет операций с ценными бумагами,
оцениваемыми по амортизированной стоимости

22. При покупке ценных бумаг, классифицированных в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», на покупную стоимость, включающей затраты по сделке, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении или перечислении аванса брокеру:

Дт	1610 02	Расчеты с брокерами
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет);

2) на сумму комиссионных расходов:

Дт	7470 81	Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
	7470 82	Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
Кт	3380 81	Начисленные комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
	3380 82	Начисленные комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности;

3) при выплате ранее начисленных комиссионных расходов:

Дт	3380 81	Начисленные комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
	3380 82	Начисленные комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1610 02	Расчеты с брокерами;

4) на чистую стоимость приобретенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

Дт	1130 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	2020 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1610 02	Расчеты с брокерами
	3540	Прочие краткосрочные обязательства;

5) на сумму премии, а также на сумму затрат по сделке:

Дт	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1610 02	Расчеты с брокерами
	3540	Прочие краткосрочные обязательства;

6) на сумму дисконта (скидки):

Дт	1130 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	2020 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Кт	1130 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

7) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

Дт	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
	1610 02	Расчеты с брокерами
	3540	Прочие краткосрочные обязательства;

8) в случаях, когда цена операции не представляет собой справедливую стоимость актива, первоначальное признание финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости:

при превышении суммы сделки по покупке долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

Дт	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
Кт	1130 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

при превышении справедливой стоимости долговых ценных бумаг над суммой сделки по их покупке:

Дт	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	1130 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг;

9) в случае если дата сделки отлична от даты валютирования (дата фактического перечисления денег за приобретаемый актив) на дату валютирования на полную стоимость приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Дт	3540	Прочие краткосрочные обязательства
Кт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет).

23. При начислении вознаграждения по приобретенным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
Кт	6110 01	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам.

24. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

Дт	7310 02	Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам
Кт	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
	2) на сумму амортизации дисконта (скидки):	
Дт	1130 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Кт	6110 03	Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам.

25. При переоценке ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по обменному курсу валют осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1130 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2020 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
Кт	6250 01	Нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты;
	и одновременно:	
Дт	7430 01	Нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1130 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

2) на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт	7430 01	Нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1130 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
	2020 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

2170 03 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам;

и одновременно:

Дт 1130 62 Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

2020 62 Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Кт 6250 01 Нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты.

26. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, после начисления вознаграждения согласно пункту 23 настоящей Инструкции, на сумму полученного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)

Кт 1270 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

1270 04 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам

2170 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

2170 03 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам.

27. При продаже ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, после начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки) согласно пунктам 23 и 24 настоящей Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии:

Дт 1130 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

2020 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кт 1130 63 Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

2020 63 Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт 1130 62 Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

2020 62 Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Кт 1130 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

2020 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

3) на сумму заключенной сделки по продаже ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Дт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)

1280 10 Прочая дебиторская задолженность

Кт 1130 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

1270 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

- 1270 04 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
- 2020 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- 2170 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
- 2170 03 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам;

4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

- Дт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
- 1280 10 Прочая дебиторская задолженность
- Кт 6280 09 Доходы от покупки-продажи ценных бумаг;

5) в случае превышения учетной стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

- Дт 7470 10 Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
- Кт 1130 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- 2020 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

6) в случае если дата сделки отлична от даты валютирования (дата фактического перечисления денег за приобретаемый актив) на дату валютирования на полную стоимость реализованных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- Дт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
- Кт 1280 10 Прочая дебиторская задолженность.

28. При погашении эмитентом ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, после начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки), согласно пунктам 23 и 24 настоящей Инструкции, на сумму денег, поступивших от эмитента, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
- Кт 1130 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- 1270 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
- 1270 04 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам
- 2020 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- 2170 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
- 2170 03 Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам.

Параграф 4. Учет при обесценении ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

29. На каждую отчетную дату Фонд проводит тест на обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. При наличии признаков, указывающих на возможное обесценение ценных бумаг, оцениваемых по

амортизированной стоимости, производится расчет убытка от обесценения.

30. При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7440 01	Расходы по формированию резервов (провизий) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения
Кт	1290 61	Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

31. При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1290 61	Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Кт	6240 01	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения.

32. При списании обесцененных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за счет сформированных резервов (провизий) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1290 61	Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Кт	1130 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	2020 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

33. При возмещении эмитентом стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, списанных за счет резервов (провизий), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1060 61	Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)
Кт	6240 01	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения.

34. В случае принятия решения о возмещении Фондом убытков от обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1280 10	Прочая дебиторская задолженность
Кт	6240 01	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения.

35. При возмещении Фондом убытков от обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1060 61	Деньги (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет) в национальной валюте
Кт	1280 10	Прочая дебиторская задолженность.

36. На каждую отчетную дату Фонд проводит тест на обесценение дебиторской задолженности по возмещению убытков от обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«5. Бухгалтерский учет операций по размещению пенсионных активов во вклады»;

главу 6 изложить в следующей редакции:

«6. Бухгалтерский учет переклассификации приобретенных
долговых и долевого ценных бумаг по категориям

53. При переводе долговых ценных бумаг из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки), переоценки по справедливой стоимости переклассифицируемых долговых ценных бумаг согласно пунктам 10, 11 и 12 настоящей Инструкции,

осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на номинальную стоимость долговых ценных бумаг:

Дт	1130 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	2020 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Кт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
	2020 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

2) на сумму начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)
Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости)
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости)
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости)
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости);

3) на сумму несамортизированной премии:

Дт	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Кт	1140 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости;

4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

Дт	1140 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
Кт	1130 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

		5) на сумму положительной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:	
Дт	1130 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
	2020 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
Кт	1140 64	Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	
	2030 64	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости;	
		6) на сумму отрицательной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:	
Дт	1140 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	
	2030 65	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	
Кт	1130 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
	2020 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.	

54. При переводе долговых ценных бумаг из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) по переклассифицируемым ценным бумагам согласно пунктам 23 и 24 настоящей Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

		1) на номинальную стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:	
Дт	1140 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	
	2030 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	
Кт	1130 61	Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	
	2020 61	Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;	
		2) на сумму начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам:	
Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости)	
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости)	
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости)	
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости)	

Кт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)
	1270 04	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)
	2170 03	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам (лицевой счет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости);
3) на сумму несамортизированной премии:		
Дт	1140 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
Кт	1130 63	Премия по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 63	Премия по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):		
Дт	1130 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
	2020 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Кт	1140 62	Дисконт по краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости
	2030 62	Дисконт по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости.»;
заголовок главы 7 изложить в следующей редакции:		
«7. Бухгалтерский учет операций по размещению пенсионных активов в аффинированные драгоценные металлы»;		
заголовок главы 8 изложить в следующей редакции:		
«8. Бухгалтерский учет операций обратного РЕПО»;		
заголовок главы 9 изложить в следующей редакции:		
«9. Бухгалтерский учет операций с производными инструментами»;		
в главе 10:		
заголовок изложить в следующей редакции:		
«10. Бухгалтерский учет операций по формированию инвестиционного дохода и комиссионных вознаграждений»;		
пункт 85 изложить в следующей редакции:		
«85. При формировании инвестиционного дохода осуществляются следующие бухгалтерские записи:		
1) на сумму имеющихся доходов:		
Дт	6110 01	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	6110 03	Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам
	6110 04	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям обратное РЕПО с ценными бумагами
	6110 05	Доходы по амортизации дисконта по размещенным вкладам

	6110 29	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования
	6110 30	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам
	6110 31	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам
	6110 34	Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения
	6110 64	Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении
	6150 01	Нереализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	6240 01	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения
	6240 02	Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	6250 01	Нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты
	6280 01	Доход от покупки-продажи аффинированных драгоценных металлов
	6280 03	Нереализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов
	6280 07	Прочие доходы
	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг
	6290 01	Нереализованный доход от переоценки сделки фьючерс
	6290 02	Нереализованный доход от переоценки сделки форвард по ценным бумагам
	6290 03	Нереализованный доход от переоценки сделки форвард по иностранной валюте
	6290 04	Нереализованный доход от переоценки сделки форвард по аффинированным драгоценным металлам
	6290 05	Нереализованный доход от переоценки сделки опцион
	6290 07	Нереализованный доход от переоценки сделки своп
	6290 09	Доходы по сделкам фьючерс
	6290 10	Доходы по сделкам форвард
	6290 11	Доходы по сделкам опцион
Кт	5610	Итоговая прибыль (итоговый убыток);
	2) на сумму имеющихся расходов:	
Дт	5610	Итоговая прибыль (итоговый убыток)
Кт	7310 02	Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам
	7310 10	Расходы по амортизации премии по размещенным вкладам
	7310 25	Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения
	7430 01	Нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты
	7430 02	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты
	7440 01	Расходы по формированию резервов (провизий) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения
	7440 02	Расходы по формированию резервов (провизий) по размещенным вкладам
	7440 62	Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении
	7470 01	Расходы по покупке-продаже аффинированных драгоценных металлов
	7470 03	Нереализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

- 7470 04 Нереализованные расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов
- 7470 10 Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
- 7470 27 Прочие комиссионные расходы
- 7470 81 Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
- 7470 82 Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
- 7480 01 Нереализованный расход от переоценки сделки фьючерс
- 7480 02 Нереализованный расход от переоценки сделки форвард по ценным бумагам
- 7480 03 Нереализованный расход от переоценки сделки форвард по иностранной валюте
- 7480 04 Нереализованный расход от переоценки сделки форвард по аффинированным драгоценным металлам
- 7480 05 Нереализованный расход от переоценки сделки опцион
- 7480 07 Нереализованный расход от переоценки сделки своп
- 7480 09 Расходы по сделкам фьючерс
- 7480 10 Расходы по сделкам форвард
- 7480 11 Расходы по сделкам опцион.»;

пункт 88 изложить в следующей редакции:

«88. При начислении причитающегося Фонду комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму причитающегося Фонду комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7470 27 Прочие комиссионные расходы

Кт 3380 61 Начисленные комиссионные вознаграждения от инвестиционного дохода.

При перечислении суммы комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода на текущий счет Фонда осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 3380 61 Начисленные комиссионные вознаграждения от инвестиционного дохода

Кт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет).»;

пункт 89 исключить;

главу 11 изложить в следующей редакции:

«11. Бухгалтерский учет пенсионных активов переданных в доверительное управление зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающие требованиям Национального Банка Республики Казахстан

90. При передаче пенсионных активов зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан:

Дт 2020 64 Активы, находящиеся во внешнем управлении

Кт Соответствующие счета активов.

91. При переоценке пенсионных активов, переданных зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан:

1) на сумму положительной переоценки:

Дт 2020 64 Активы, находящиеся во внешнем управлении

Кт 6110 64 Доходы по активам, находящимся во внешнем управлении

2) на сумму отрицательной переоценки:

Дт 7440 62 Расходы по активам, находящимся во внешнем управлении

Кт 2020 64 Активы, находящиеся во внешнем управлении.

92. При возврате (изъятии) пенсионных активов, переданных зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с

законодательством иностранного государства, отвечающей требованиям Национального Банка Республики Казахстан:

Дт	Соответствующие счета активов
1	2
3	4
5	6
7	8
9	10
11	12
13	14
15	16
17	18
19	20
21	22
23	24
25	26
27	28
29	30
31	32
33	34
35	36
37	38
39	40
41	42
43	44
45	46
47	48
49	50
51	52
53	54
55	56
57	58
59	60
61	62
63	64
65	66
67	68
69	70
71	72
73	74
75	76
77	78
79	80
81	82
83	84
85	86
87	88
89	90
91	92
93	94
95	96
97	98
99	100
101	102
103	104
105	106
107	108
109	110
111	112
113	114
115	116
117	118
119	120
121	122
123	124
125	126
127	128
129	130
131	132
133	134
135	136
137	138
139	140
141	142
143	144
145	146
147	148
149	150
151	152
153	154
155	156
157	158
159	160
161	162
163	164
165	166
167	168
169	170
171	172
173	174
175	176
177	178
179	180
181	182
183	184
185	186
187	188
189	190
191	192
193	194
195	196
197	198
199	200
201	202
203	204
205	206
207	208
209	210
211	212
213	214
215	216
217	218
219	220
221	222
223	224
225	226
227	228
229	230
231	232
233	234
235	236
237	238
239	240
241	242
243	244
245	246
247	248
249	250
251	252
253	254
255	256
257	258
259	260
261	262
263	264
265	266
267	268
269	270
271	272
273	274
275	276
277	278
279	280
281	282
283	284
285	286
287	288
289	290
291	292
293	294
295	296
297	298
299	300
301	302
303	304
305	306
307	308
309	310
311	312
313	314
315	316
317	318
319	320
321	322
323	324
325	326
327	328
329	330
331	332
333	

КТ	2020 64	Активы, находящиеся во внешнем управлении.».
----	---------	--

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 270 «Об утверждении Правил организации ведения бухгалтерского учета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7978, опубликованное 12 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 431-432 (27250-27251)) следующее изменение:

в Правилах организации ведения бухгалтерского учета, утвержденных указанным постановлением:
абзац второй пункта 141 изложить в следующей редакции:

«в проверке тождественности расчетов с банками, органами казначейства, финансовыми, налоговыми органами, единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами, с дочерними организациями;».