

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148

Об утверждении Инструкции по инвестированию активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»

(с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.10.2018 г.)

Заголовок изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.18 г. № 267 (см. стар. ред.)

В целях реализации подпункта 3) статьи 4 Закона Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат», Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Пункт 1 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.18 г. № 267 (см. стар. ред.)

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по инвестированию активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат».

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 466 «Об утверждении Правил инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2669, опубликованное в газете «Казахстанская правда» от 2 апреля 2004 года № 67 (24377));

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года № 65 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 466 «Об утверждении Правил инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4667).

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

4. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» и Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана».

5. Службе Председателя Агентства (Кенже А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Алдамберген А.У.

Председатель

Е. Бахмутова

Утверждены
постановлением Правления

Заголовок изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.18 г. № 267 \(см. стар. ред.\)](#)

Инструкция по инвестированию активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»

Пreamбула изложена в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.18 г. № 267 \(см. стар. ред.\)](#)

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» и детализирует осуществление инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее - Фонд).

Глава 1. Общие положения

1. Основными целями инвестирования активов Фонда являются:
 - 1) сохранность активов Фонда и их увеличение;
 - 2) поддержание достаточного уровня ликвидности активов Фонда;
 - 3) обеспечение доходности активов Фонда при низком уровне риска.
2. Инвестиционная стратегия, в рамках которой осуществляется инвестирование активов Фонда, определяется и утверждается советом директоров Фонда.
3. Фонд осуществляет инвестирование активов Фонда самостоятельно либо передает активы Фонда частично либо полностью в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющий инвестиционным портфелем).

Пункт 4 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.18 г. № 267 \(см. стар. ред.\)](#)

4. При передаче активов Фонда в управление управляющему инвестиционным портфелем, управляющий инвестиционным портфелем осуществляет инвестирование активов Фонда в финансовые инструменты в пределах активов Фонда и на основании соответствующего договора по управлению инвестиционным портфелем, заключенного между управляющим инвестиционным портфелем и Фондом, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Порядок принятия инвестиционного решения

5. В случае самостоятельного размещения активов Фонда, инвестирование осуществляется на основании следующих внутренних документов Фонда, регулирующих:
 - 1) порядок принятия инвестиционных решений в отношении активов Фонда и управления инвестиционными рисками;
 - 2) порядок совершения сделок с участием активов Фонда и осуществления контроля за их совершением;
 - 3) порядок внутреннего контроля за обеспечением целостности данных и конфиденциальностью информации.

6. В случае самостоятельного размещения активов Фонда, инвестиционные решения в отношении активов Фонда принимаются на основании рекомендации для принятия инвестиционных решений, принятых инвестиционным комитетом (далее - рекомендация).

В состав инвестиционного комитета, в функции которого входит принятие инвестиционных решений в отношении активов Фонда, входят не менее трех человек из состава совета директоров Фонда, правления Фонда, руководящих работников Фонда. В состав данного комитета входит сотрудник по управлению рисками (при его наличии). Решения инвестиционного комитета принимаются большинством голосов работников, участвующих в его заседании, и оформляются в письменном виде.

Инвестиционный комитет, в функции которого входит принятие инвестиционных решений в отношении активов Фонда, осуществляет следующие мероприятия:

1) проводит мониторинг показателей рисков;

2) определяет оперативные процедуры по недопущению чрезмерного инвестирования в высокорисковые финансовые инструменты, в том числе связанные с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов.

7. Порядок принятия инвестиционных решений в отношении активов Фонда содержит:

1) порядок сбора, обработки и анализа информации для выдачи рекомендаций, предусматривающий:

анализ состояния портфеля активов Фонда;

анализ условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

анализ рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

анализ соблюдения норм диверсификации, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

анализ иных факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

2) порядок регистрации в едином регистрационном журнале рекомендаций и инвестиционных решений, принятых на их основании;

3) перечень должностей лиц, входящих в инвестиционный комитет;

4) процедура принятия инвестиционных решений инвестиционным комитетом.

8. Рекомендация инвестиционного комитета содержит:

1) дату выдачи и номер рекомендации;

2) перечень (описание) источников информации, использованной для выдачи рекомендации;

3) результаты анализа информации, использованной для выдачи рекомендации;

4) предлагаемые варианты инвестиционного решения;

5) подписи лиц, выдавших рекомендацию.

9. Инвестиционное решение содержит:

1) дату принятия и номер инвестиционного решения;

2) дату выдачи и номер рекомендации, на основании которой было принято инвестиционное решение;

3) вид сделки, подлежащей совершению;

4) идентификатор финансового инструмента, по которому должна быть совершена сделка;

5) объем, цену и сумму (диапазон объема, цены и суммы) сделки, подлежащей совершению;

6) сроки совершения сделки;

7) указание на тип рынка (первичный или вторичный), на котором предполагается совершение сделки;

8) наименование брокера, с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии такового);

9) наименование организации, за счет активов которого предполагается совершение сделки;

10) подписи лиц, принявших инвестиционное решение.

10. Порядок совершения сделок с участием активов Фонда и осуществления контроля за их совершением содержит:

1) порядок взаимодействия с брокером, с помощью которого предполагается совершение сделки (при наличии такового) с участием активов Фонда;

2) перечень должностных лиц, осуществляющих контроль за совершением сделок с участием активов Фонда;

3) порядок осуществления контроля за совершением сделок с участием активов Фонда;

4) порядок ведения внутреннего учета и документооборота.

11. Для осуществления контроля за совершением сделок с участием активов Фонда, Фонд ведет журнал(ы) учета и регистрации:

заказов на заключение сделок;

исполненных и неисполненных сделок;

договоров банковского вклада.

Помимо указанных журналов Фонд, при необходимости, ведет другие дополнительные журналы учета.

12. Порядок внутреннего контроля за обеспечением целостности данных и конфиденциальностью информации содержит:

1) перечень информации, относящейся к категории конфиденциальной;

2) порядок составления, оформления, регистрации, учета и хранения документов, содержащих конфиденциальную информацию;

3) порядок допуска к конфиденциальной информации, с указанием должностей лиц, которые допускаются к конфиденциальной информации;

4) порядок обеспечения сохранности электронных массивов данных.

Глава 3. Порядок инвестирования активов Фонда

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

14. Сделки купли-продажи ценных бумаг, совершенные на организованном рынке ценных бумаг с участием активов Фонда, заключаются методом открытых торгов.

15. Сделки «обратное репо» заключаются с финансовыми инструментами, разрешенными к приобретению за счет активов Фонда, на срок не более тридцати дней и только автоматическим способом.

Пункт 16 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 30.05.16 г. № 127 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.18 г. № 267 \(см. стар. ред.\)](#)

16. Если в результате каких-либо обстоятельств структура портфеля финансовых инструментов, приобретенных за счет активов Фонда, не соответствует условиям, установленным настоящей Инструкцией, Фонд незамедлительно прекращает размещение активов, усугубляющее такое несоответствие, и в течение одного дня сообщает уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) о факте и причинах данного несоответствия, а также в течение двух рабочих дней предоставляет план мероприятий по его устранению и устраняет выявленное нарушение в сроки, определенные в плане мероприятий.

17. В случае делистинга фондовой биржей долговой ценной бумаги (не обладающей минимальным уровнем рейтинговой оценки) либо снижения кредитного рейтинга долговой ценной бумаги ниже минимального уровня, Фонд реализовывает такие ценные бумаги в течение одного года с даты наступления вышеуказанного события. В случае невозможности ее реализации Фонд направляет в уполномоченный орган информацию об удержании таких ценных бумаг до срока погашения.

18. Помимо рейтинговых оценок агентства «Standard & Poor's» уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств «Moody's Investors Service» и «Fitch», и их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства).

В пункт 19 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 29.12.09 г. № 261 (действовало до 1 января 2012 года) (см. стар. ред.); см. редакцию, действовавшую до 01.01.12 г.; изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.12 г. № 20 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.12 г. № 374 (см. стар. ред.)

19. Фонд осуществляет размещение части своих активов в следующие финансовые инструменты:

1) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

2) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одного из следующих условий:

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's;

банки являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже категории «A-» по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

Действие абзаца четвертого подпункта 2 распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2013 года, данный абзац действовал до 1 января 2014 года

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

3) облигации юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BB» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

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

5) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

См.: Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда

Суммарное размещение активов Фонда в финансовые инструменты, указанные в подпунктах 1), 2) и 4) настоящего пункта, составляет не менее восьмидесяти процентов от активов Фонда.

Размеры инвестирования активов Фонда устанавливаются инвестиционной стратегией, заключаемой между управляющим инвестиционным портфелем и Фондом.

При инвестировании активов Фонда управляющим инвестиционным портфелем, управляющий инвестиционным портфелем открывает счет для учета денег и внебалансовый счет для учета размещенных вкладов (депозитов) и ценных бумаг, приобретенных за счет активов Фонда.

При передаче активов Фонда в управление управляющему инвестиционным портфелем, Фонд не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца проводит трехстороннюю сверку данных своей системы учета на их соответствие данным управляющего инвестиционным портфелем и кастодиана, осуществляющего учет и хранение активов Фонда.

По итогам сверки составляется акт сверки, который содержит следующую информацию:

- о количестве ценных бумаг (в штуках) с указанием их национальных идентификационных номеров;

- о вкладах в банках второго уровня с указанием наименования банков, сумм вкладов, дат заключения и номеров договора банковского вклада, сроков вкладов, ставок вознаграждения;

- о движении денег на инвестиционных счетах в тенге и иностранной валюте;

- о покупной стоимости финансовых инструментов;

- о текущей стоимости финансовых инструментов;

- о сумме начисленного и полученного инвестиционного дохода по каждому финансовому инструменту;

- о сумме комиссионных вознаграждений по видам оказываемых услуг;

- об остатке денег на инвестиционных счетах;

- иные сведения, относящиеся к инвестиционной деятельности.

Акт сверки подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами Фонда, управляющего инвестиционным портфелем и кастодиана, и заверяется оттисками печатей данных организаций.

Пункт 20 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.12 г. № 20 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.12 г. № 374 \(см. стар. ред.\)](#)

20. Размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты не превышает следующие значения:

1) суммарное размещение во вклады, деньги и облигации (с учетом операций «обратное репо») в одном банке второго уровня (за исключением банка-агента, осуществляющего отдельные виды банковских операций, оказывающего услуги по осуществлению гарантийных выплат кредиторам на основе агентского соглашения с Фондом) и его аффилированных лицах - не более десяти процентов от активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

Действие подпункта 2 распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2013 года, данный подпункт действует до 1 января 2014 года

2) суммарное размещение во вклады в одном банке второго уровня, который имеет долгосрочный кредитный рейтинг от «В+» до «В» по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (за исключением банка-агента, осуществляющего отдельные виды банковских операций, оказывающего услуги по осуществлению гарантийных выплат кредиторам на основе агентского соглашения с Фондом), и его аффилированных лицах - не более пяти процентов от активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного банка;

3) суммарное размещение в облигации юридических лиц Республики Казахстан (за исключением банков второго уровня Республики Казахстан) и аффилированных лицах данного юридического лица - не более десяти процентов от активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

4) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное репо»), имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard&Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств одного государства - не более десяти процентов от активов Фонда;

5) сделки «обратное репо», совершаемые с участием активов Фонда - не более десяти процентов от активов Фонда.

Суммарное размещение активов Фонда в облигации не превышает двадцати пяти процентов от общего объема облигаций одной эмиссии.

Инструкция дополнена пунктом 21 в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.18 г. № 267](#)

21. Инвестирование активов Фонда в финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с [гражданским законодательством](#) Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо, не осуществляется.