

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199

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

(с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2023 г.)

Заголовок изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.22 г. № 100 (введено в действие с 1 января 2023 г.) (см. стар. ред.)

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Пункт 1 изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.22 г. № 100 (введено в действие с 1 января 2023 г.) (см. стар. ред.)

1. Утвердить:

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

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

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

2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального [опубликования](#).

Председатель Национального Банка

Д. Акишев

Приложение 1 изложено в редакции [постановления](#) Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.22 г. № 100 (введено в действие с 1 января 2023 г.) ([см. стар. ред.](#))

Приложение 1
к [ПОСТАНОВЛЕНИЮ](#) Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 199

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

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

Глава 1. Общие положения

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

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

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

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

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

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

6. Фонд принимает решения об инвестировании собственных активов Фонда и средств резервов самостоятельно либо передает собственные активы Фонда и средства резервов в управление организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем (далее – управляющий инвестиционным портфелем).

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

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

Глава 2. Порядок инвестирования собственных активов Фонда и средств резервов

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

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

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

3) порядок внутреннего контроля за результатами инвестиционной деятельности.

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

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

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

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

2) регулярное стресс-тестирование и анализ рисков;

3) выбор и применение методов управления рисками;

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

5) разработка планов по управлению рисками;

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

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

1) дату выдачи и номер рекомендации;

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

3) результаты анализа информации, использованной для выдачи рекомендации;

4) предлагаемые варианты инвестиционного решения;

5) подписи лиц, выдавших рекомендацию.

13. Инвестиционное решение содержит:

1) дату принятия и номер инвестиционного решения;

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

Процедуры принятия инвестиционных решений в Фонде, неурегулированные [Законом](#) о Фонде и Правилами, определяются внутренними правилами Фонда.

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

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

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

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

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

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

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

Приложение 2 изложено в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.22 г. № 100 (введено в действие с 1 января 2023 г.) (см. стар. ред.)

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

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

1. Настоящий Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда (далее - Перечень) разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» (далее – Закон о Фонде) и определяет перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд), средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда (далее – средства резервов).

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

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

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

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

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

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

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

а также долговые ценные бумаги, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

5) долговые ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

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

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

8) аффинированные драгоценные металлы и металлические счета.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Постановление дополнено приложением 3 в соответствии с [постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.22 г. № 100](#) (введено в действие с 1 января 2023 г.)

Приложение 3
к [постановлению](#) Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 199

Правила взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат»

1. Настоящие Правила взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Правила) разработаны в

соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» (далее – Закон) и определяют порядок взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд) от совокупного инвестиционного дохода от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда (далее – средства резервов) и совокупных взносов, внесенных страховыми организациями.

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

3. Сумма комиссионного вознаграждения за осуществление инвестиционной деятельности в отношении средств резервов определяется путем умножения ставки комиссионного вознаграждения, утвержденной Советом директоров Фонда, на сумму совокупного инвестиционного дохода, полученного от инвестирования средств резервов по итогам финансового года согласно годовой финансовой отчетности, утвержденной общим собраниям акционеров Фонда.

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

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

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