Источник: Информационная система "ПАРАГРАФ"

Документ: Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 42 «Об утверждении Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов» (с изменениями от 19.01.2025 г.)

Статус документа: действующий. Дата: 01.07.2023 г.

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 42
Об утверждении Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов

(с изменениями от 19.01.2025 г.)

В соответствии с подпунктом 2) статьи 15 Социального кодекса Республики Казахстан Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить Правила осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу нормативный правовой акт Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2023 года и подлежит официальному опубликованию.

Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка **М. Абылкасымова**

Приложение 1
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 7 июня 2023 года № 42

Источник: Информационная система "ПАРАГРАФ"

Документ: Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 42 «Об утверждении Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов» (с изменениями от 19.01.2025 г.)

Статус документа: действующий. Дата: 01.07.2023 г.

Правила
осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов

Глава 1. Общие положения

1. Правила осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 2) статьи 15 Социальным кодексом Республики Казахстан (далее - Социальный кодекс) и Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг) и устанавливают порядок осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов.

Положения Правил не распространяются на управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, осуществляемое в рамках договора доверительного управления, заключаемого между Национальным Банком Республики Казахстан и единым накопительным пенсионным фондом.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) котировка - ценовые предложения контрпартнеров по финансовым инструментам, полученные посредством почтовой, электронной или факсимильной связи;

2) контрпартнер - юридическое лицо, обладающее правом заключать сделки с финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства;

3) «чистые» пенсионные активы - пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда за вычетом обязательств, относящихся к пенсионным активам (обязательств по пенсионным выплатам, переводам и аналогичных обязательств);

4) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

5) международная финансовая организация - организация, имеющая международный статус, созданная и действующая на основании международного договора (соглашения) либо устава.

3. Для целей Правил помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (Мудис Инвесторс Сервис и Фич) (далее - другие рейтинговые агентства), установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318).

4. Единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд действуют исключительно в интересах вкладчиков обязательных

пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы, получателей пенсионных выплат.

5. Управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда осуществляется в соответствии со статьями 36 и 37 Социального кодекса.

6. Единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд производят расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов в соответствии с приложением 1 «Расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов» к Правилам.

7. Единый накопительный пенсионный фонд производит расчет стоимости условной единицы пенсионных обязательств в соответствии с приложением 2 к Правилам.

8. Добровольный накопительный пенсионный фонд размещает пенсионные активы, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов, привлекаемых в порядке и на условиях, установленных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, в финансовые инструменты, указанные в приложении 3 к Правилам.

Размер инвестиций за счет пенсионных активов в финансовые инструменты, указанные в приложении 3 к Правилам, устанавливается инвестиционной декларацией добровольного накопительного пенсионного фонда.

9. Добровольный накопительный пенсионный фонд, осуществляющий инвестиционное управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, ведет раздельный учет пенсионных активов, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, привлекаемых в порядке и на условиях, установленных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (далее - пенсионные активы добровольного накопительного пенсионного фонда), и пенсионных активов, принятых в инвестиционное управление от единого накопительного пенсионного фонда, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов.

В системе внутреннего учета добровольного накопительного пенсионного фонда пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда обособляются от собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда и пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда путем их учета на забалансовых счетах добровольного накопительного пенсионного фонда, и на них не обращается взыскание по обязательствам добровольного накопительного пенсионного фонда.

10. Единый накопительный пенсионный фонд, добровольные накопительные пенсионные фонды осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями к порядку формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, установленными статьей 59 Социального кодекса.

Глава 2. Порядок осуществления инвестиционной деятельности

11. Сделки за счет пенсионных активов совершаются добровольным накопительным пенсионным фондом на основании инвестиционного решения, принятого инвестиционным комитетом добровольного накопительного пенсионного фонда уполномоченным на принятие инвестиционных решений в соответствии с инвестиционной декларацией добровольного накопительного пенсионного фонда.

12. Сделки за счет пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда заключаются на международных (иностранных) рынках ценных бумаг при соблюдении следующих условий:

1) сделка по покупке акций (депозитарных расписок) заключается по цене, не превышающей максимального значения цены по данному финансовому инструменту, сложившейся в день заключения сделки на международных (иностранных) фондовых биржах, на которых обращается данный финансовый инструмент, согласно информации, представленной в информационных аналитических системах Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер);

2) сделка по продаже акций (депозитарных расписок) заключается по цене не ниже минимального значения цены по данному финансовому инструменту, сложившейся в день заключения сделки на международных (иностранных) фондовых биржах, на которых обращаются данные финансовые инструменты, согласно информации, представленной в информационных аналитических системах Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер);

3) по долговым ценным бумагам, за исключением долговых ценных бумаг, по которым установлена гарантия эмитента по полному возврату суммы основного долга, а также по производным финансовым инструментам имеется распечатка котировок на покупку и (или) продажу с информационных аналитических систем Bloomberg (Блумберг) или Reuters (Рейтер), либо при отсутствии таких котировок, имеется не менее трех котировок от трех различных контрпартнеров. Если контрпартнер не котирует данный финансовый инструмент, сообщение контрпартнера об отсутствии котировок или отказе в котировании финансового инструмента включается в отчет (документ) о заключении сделки;

4) контрпартнером по данной сделке выступает международная (иностранная) финансовая организация, обладающая рейтингом не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

5) расчеты по сделкам с данными финансовыми инструментами, за исключением производных финансовых инструментов, осуществляются через международные (зарубежные) расчетно-депозитарные системы по принципу «поставка против платежа», при котором исполнение обязательств одной стороной сделки по поставке финансового инструмента или денег невозможно без исполнения другой стороной сделки встречных обязательств по поставке денег или финансового инструмента.

13. Сделки за счет пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, а также с производными финансовыми инструментами, заключаются исключительно на организованном рынке, за исключением случаев:

1) конвертации эмитентом имеющихся в инвестиционном портфеле облигаций в акции;

2) реализации права преимущественной покупки;

3) требования выкупа имеющихся в инвестиционном портфеле акций у эмитента, согласно статье 27 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

4) реализации ценных бумаг, подвергнутых фондовой биржей делистингу;

5) обмена ценных бумаг и иных обязательств эмитента на другие ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента;

6) реализации ценных бумаг, по которым фондовой биржей на момент заключения сделки торги открыты не были;

7) осуществления эмитентом выкупа собственных ценных бумаг;

8) заключения сделок на международных (иностранных) рынках по купле-продаже финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) эмитентами - резидентами Республики Казахстан и эмитентами - нерезидентами Республики Казахстан, торгуемых на международных (иностранных) рынках ценных бумаг, с учетом особенностей, установленных пунктом 12 Правил;

9) заключения сделок с производными финансовыми инструментами, совершенных с учетом требований, предусмотренных пунктами 12, 25 и 26 Правил.

14. При приобретении добровольным пенсионным фондом за счет пенсионных активов долговых ценных бумаг, по которым установлена гарантия эмитента по полному возврату суммы основного долга, расчеты осуществляются по принципу «поставка против платежа» с учетом требований, предусмотренных приложением 3 к Правилам.

15. Сделки за счет пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, за исключением сделок на организованном рынке, а также в случаях, предусмотренных пунктом 12 Правил и договором кастодиального обслуживания пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, не заключаются с:

1) аффилированными лицами добровольного накопительного пенсионного фонда;

2) доверительными управляющими акциями добровольного накопительного пенсионного фонда, принадлежащими крупным акционерам добровольного накопительного пенсионного фонда;

3) доверительными управляющими акциями, выпущенными крупными акционерами добровольного накопительного пенсионного фонда, и (или) долями участия в уставном капитале крупных акционеров добровольного накопительного пенсионного фонда;

4) аффилированными лицами доверительных управляющих, указанных в подпунктах 2) и 3) настоящего пункта Правил.

16. Добровольный накопительный пенсионный фонд не приобретает за счет пенсионных активов доли участия в уставных капиталах аффилированных лиц, акции, выпущенные аффилированными лицами, либо депозитарные расписки, базовым активом которых являются такие акции, за исключением акций, входящих в список фондовой биржи, параметры которого используются в целях расчета индекса рынка акций фондовой биржи (представительский список фондовой биржи), либо депозитарных расписок, базовым активом которых являются такие акции.

17. Добровольный накопительный пенсионный фонд не заключает сделки за счет пенсионных активов по приобретению финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) лицами, указанными в пункте 15 Правил, и входящих в перечень, определенный пунктом 2 приложения 3 к Правилам.

18. Добровольный накопительный пенсионный фонд не принимает инвестиционные решения по покупке ценных бумаг за счет пенсионных активов с даты:

1) дефолта эмитента (за исключением обмена ценных бумаг и иных обязательств эмитента на ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента);

2) перевода ценных бумаг эмитента в категорию «буферная категория» официального списка фондовой биржи;

3) приостановления фондовой биржей торгов с данными ценными бумагами.

19. Сделки купли-продажи государственных и негосударственных ценных бумаг, совершенные на организованном рынке с участием пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, заключаются методом открытых торгов, за

исключением сделок по покупке государственных и негосударственных ценных бумаг при их первичном размещении.

Сделки «обратного репо», совершаемые за счет пенсионных активов, заключаются на срок не более тридцати календарных дней.

Предметом операций «обратного репо», совершаемых с участием пенсионных активов, являются государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

20. Если в результате каких-либо обстоятельств структура портфеля финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, перестанет соответствовать условиям, установленным Правилами, пруденциальным нормативам, установленным для добровольных накопительных пенсионных фондов, добровольный накопительный пенсионный фонд незамедлительно прекращает инвестиционную деятельность, связанную с таким несоответствием, и в течение одного рабочего дня сообщает в уполномоченный орган о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению с указанием наименования мероприятий, руководящих работников добровольного накопительного пенсионного фонда, ответственных за их исполнение, и сроков исполнения.

21. Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий в течение пяти рабочих дней. При одобрении плана мероприятий уполномоченным органом добровольный накопительный пенсионный фонд приступает к его реализации и представляет в уполномоченный орган отчеты о выполнении мероприятий, установленных планом мероприятий. При получении замечаний уполномоченного органа к плану мероприятий добровольный накопительный пенсионный фонд представляет в уполномоченный орган откорректированный план мероприятий не позднее пяти рабочих дней с даты получения письма уполномоченного органа о результатах рассмотрения плана мероприятий.

22. Срок размещения пенсионных активов добровольным накопительным пенсионным фондом во вклад в банке второго уровня Республики Казахстан не превышает тридцати шести месяцев. Сумма вклада и сумма вознаграждения по нему зачисляются на инвестиционные счета добровольного накопительного пенсионного фонда не позднее дня, следующего за датой истечения срока договора банковского вклада.

23. Пенсионные активы, поступающие на инвестиционные счета добровольного накопительного пенсионного фонда в банке-кастодиане, на корреспондентские счета банка-кастодиана добровольного накопительного пенсионного фонда в международных (иностранных) банках-кастодианах и на счета банка-кастодиана в международных (иностранных) организациях - участниках международных (иностранных) депозитарно-расчетных систем, подлежат инвестированию в полном объеме за вычетом текущих обязательств в течение десяти рабочих дней в отношении национальной валюты, тридцати календарных дней в отношении иностранной валюты.

24. Если ценные бумаги перестают соответствовать требованиям приложения 3 к Правилам, добровольный накопительный пенсионный фонд реализует такие ценные бумаги в течение одного года с даты наступления вышеуказанного события.

25. Сделки с производными финансовыми инструментами за счет пенсионных активов заключаются добровольным накопительным пенсионным фондом только в целях хеджирования в случае, если базовый актив данных производных финансовых инструментов входит в состав пенсионных активов.

26. При заключении добровольным накопительным пенсионным фондом сделок своп, опционов и форвардов на неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан контрпартнер по указанной сделке является финансовой организацией Республики

Казахстан, обладающей рейтингом не ниже «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств при наличии не менее трех котировок от трех различных контрпартнеров по соответствующим инструментам.

27. Если единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд самостоятельно управляют собственным инвестиционным портфелем, сделки за счет собственных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда совершаются на основании инвестиционного решения, принятого инвестиционным комитетом единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, уполномоченным на принятие инвестиционных решений в соответствии с политикой инвестирования собственных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда.

28. Единый накопительный пенсионный фонд за счет собственных активов не участвует в создании и деятельности юридических лиц как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, за исключением создания:

страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни»;

управляющих инвестиционным портфелем;

организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность;

юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, осуществляющих консалтинговую или актуарную деятельности.

29. Сделки за счет собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда, не заключаются с лицами, указанными в пункте 15 Правил.

30. Сделки с производными финансовыми инструментами за счет собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда заключаются только в целях хеджирования в случае, если базовый актив входит в состав собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда.

31. Сделки за счет собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда заключаются на международных (иностранных) рынках ценных бумаг при соблюдении условий, указанных в пункте 12 Правил.

32. Сделки за счет собственных активов добровольного накопительного пенсионного фонда с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, а также с производными финансовыми инструментами, заключаются исключительно на организованном рынке, за исключением случаев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) пункта 13 Правил и следующих случаев:

1) заключения сделок на международных (иностранных) рынках по купле-продаже финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) эмитентами - резидентами Республики Казахстан и эмитентами - нерезидентами Республики Казахстан, торгуемых на международных (иностранных) рынках ценных бумаг, с учетом особенностей, установленных пунктом 12 Правил;

2) заключения сделок с производными финансовыми инструментами, совершенных с учетом требований, предусмотренных пунктами 30, 31, 32 и 33 Правил.

33. При заключении добровольным накопительным пенсионным фондом сделок своп, опционов и форвардов на неорганизованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан контрпартнер по указанной сделке является финансовой организацией Республики Казахстан, обладающей рейтингом не ниже «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из

других рейтинговых агентств при наличии не менее трех котировок от трех различных контрпартнеров по соответствующим инструментам.

Приложение 1
к Правилам осуществления
деятельности единого накопительного
пенсионного фонда и (или)
добровольных накопительных
пенсионных фондов

Расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов

1. Единый накопительный пенсионный фонд еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня каждой недели месяца и на конец последнего календарного дня месяца производит расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов.

2. Добровольный накопительный пенсионный фонд еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня каждой недели месяца и на конец последнего календарного дня месяца производит расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов.

3. Стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда рассчитывается в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения.

4. Стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда рассчитывается единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня каждой недели месяца и на конец последнего календарного дня месяца по формуле:

$$Ci = \frac{ПАi}{УЕi}, \text{ где:}$$

Ci - стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда по состоянию на конец первого рабочего дня каждой недели месяца и на конец последнего календарного дня месяца;

ПАi - текущая стоимость «чистых» пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец данного дня, рассчитанная в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения (с учетом особенностей, установленных Правилами);

УЕi - общее количество условных единиц пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец данного дня, рассчитанное в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения.

5. Текущая стоимость «чистых» пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных Правилами):

ПАi = ПА (i-1) + Bi + Ti + Пi1 + Пi2- Hi + НПi + S, где:

ПА (i-1) - текущая стоимость «чистых» пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец предыдущего календарного дня;

Bi - пенсионные взносы, поступившие в единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд за данный день;

Ti - переводы пенсионных активов, полученные из доверительного управления управляющего инвестиционным портфелем и (или) Национального Банка Республики Казахстан, из добровольных накопительных пенсионных фондов, поступившие в единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд за данный день;

Пi1 - пеня, полученная единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом в данный день за несвоевременное перечисление пенсионных взносов;

Пi2 - пеня, полученная единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом в данный день за несвоевременное инвестирование пенсионных активов;

Hi - начисленные за данный день пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, переводы из единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда в добровольные накопительные пенсионные фонды, переводы из единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда в страховую организацию, единовременные пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, переводы из единого накопительного пенсионного фонда в доверительное управление управляющего инвестиционным портфелем и (или) Национального Банка Республики Казахстан и обязательства по возвратам ошибочно поступивших пенсионных взносов и (или) пени на счет единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда (за исключением ошибочно поступивших сумм, которые признаны в качестве таковых единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом и обслуживающим его банком-кастодианом в день поступления, не размещены в финансовые инструменты и не зачислены на индивидуальные счета вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы, получателей пенсионных выплат);

НПi - накопленная сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца, которая включает сумму начисленного инвестиционного дохода по пенсионным активам единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, сумму начисленных комиссионных вознаграждений единого накопительного пенсионного фонда, Национального Банка Республики Казахстан, управляющего инвестиционным портфелем или добровольного накопительного пенсионного фонда и принимается для расчета текущей стоимости «чистых» пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца;

S - сумма возмещения отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющим инвестиционным портфелем, и минимальным значением доходности пенсионных активов.

6. Общее количество условных единиц пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец каждого календарного дня данного месяца рассчитывается по формуле:

$$УЕi = УЕ\ (i\ -1) + \frac{Bi + Ti + Пi1 + Пi2 + S - Hi}{C(i-1)},$$ где:

УЕ(i-1) - общее количество условных единиц пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец календарного дня, предшествующего данному дню;

С(i-1) - стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец календарного дня, предшествующего данному дню.

7. При первоначальном поступлении пенсионных активов в доверительное управление управляющего инвестиционным портфелем от Национального Банка Республики Казахстан или от других управляющих инвестиционным портфелем расчет стоимости условной единицы пенсионных активов осуществляется по текущей стоимости одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, установленной на начало дня, соответствующего дню поступления пенсионных активов в доверительное управление.

8. При передаче пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда в доверительное управление от одного управляющего инвестиционным портфелем другому управляющему инвестиционным портфелем или Национальному Банку Республики Казахстан расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов не прерывается и продолжает осуществляться по стоимости одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда, установленной на начало дня передачи пенсионных активов в доверительное управление.

В приложение 2 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.24 г. № 92 (введено в действие с 19 января 2025 г.) (см. стар. ред.)

Приложение 2
к Правилам осуществления
деятельности единого накопительного
пенсионного фонда и (или)
добровольных накопительных
пенсионных фондов

Расчет стоимости условной единицы условных пенсионных обязательств

1. Единый накопительный пенсионный фонд еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня каждой недели месяца и на конец последнего календарного дня месяца производит расчет текущей стоимости условной единицы условных пенсионных

обязательств, сформированных за счет обязательных взносов работодателя (далее - условная единица) в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения.

2. При поступлении сумм на условный пенсионный счет, поступившая сумма пересчитывается в эквивалентное количество условных единиц, определяемых по текущей стоимости на начало даты поступления сумм. Операции по списанию сумм с условного пенсионного счета осуществляются единым накопительным пенсионным фондом по текущей стоимости условной единицы на начало даты списания.

3. Перечень и порядок проведения операций по учету обязательных пенсионных взносов работодателя и иных поступлений (списаний) на условных пенсионных счетах, включая порядок начисления, списания инвестиционного дохода по операциям списания сумм с условных пенсионных счетов, а также порядок отражения операций на счетах резервных фондов, определяется внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда.

4. Единый накопительный пенсионный фонд рассчитывают текущую стоимость условной единицы по следующей формуле:

$$Ci = \frac{ПАi}{Уei}, \text{ где:}$$

Ci - стоимость одной условной единицы по состоянию на конец первого рабочего дня каждой недели месяца и на конец последнего календарного дня месяца;

ПАi - текущая стоимость «чистых» пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, на конец данного дня, рассчитанная в соответствии с пунктом 6 настоящих Правил;

УЕi - общее количество условных единиц на конец данного дня, рассчитанное в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения.

5. Текущая стоимость «чистых» пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, на конец каждого календарного дня данного месяца рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных Правилами):

$$ПАi = ПА(i-1) + Bi + Дi + Пi - Нi - Квi, \text{ где:}$$

ПА(i-1) - текущая стоимость «чистых» пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, на конец предыдущего календарного дня;

Bi - обязательные пенсионные взносы работодателя, поступившие в единый накопительный пенсионный фонд за данный день;

Дi - накопленная сумма инвестиционного дохода по пенсионным активам, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца;

Пi - средства, поступившие в качестве пени, полученной единым накопительным пенсионным фондом в данный день за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов работодателя, и возмещения убытков;

Нi - начисленные за данный день пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и обязательства по возвратам ошибочно поступивших пенсионных взносов работодателя и (или) пени на счет единого накопительного пенсионного фонда (за исключением ошибочно поступивших сумм, которые признаны в качестве таковых единым накопительным пенсионным фондом и обслуживающим его банком-кастодианом

в день поступления, не размещены в финансовые инструменты и не зачислены на условные пенсионные счета физических лиц;

Кві - накопленная сумма комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца.

6. Общее количество условных единиц на конец каждого календарного дня данного месяца рассчитывается по формуле:

$$УЕi = УЕ(i-1) + \frac{Bi + Пi - Hi}{C(i-1)}$$, где:

УЕ(i-1) - общее количество условных единиц на конец календарного дня, предшествующего данному дню;

С(i-1) - стоимость одной условной единицы на конец календарного дня, предшествующего данному дню.

Приложение 3
к Правилам осуществления
деятельности единого накопительного
пенсионного фонда и (или)
добровольных накопительных
пенсионных фондов

Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов

1. Перечень финансовых инструментов, в которые добровольный накопительный пенсионный фонд размещает пенсионные активы, и требования, предъявляемые к ним:

№	Наименование финансового инструмента
1.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан
2.	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан
3.	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов»
4.	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств на срок не более

	тридцати шести месяцев
5.	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан
6.	Долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
7.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств; долговые ценные бумаги, выпуск которых осуществляется эмитентом под гарантию родительской организации-нерезидента Республики Казахстан, имеющей рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо родительской организации - резидента, имеющей рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, размер которой соответствует полному объему выпуска негосударственных долговых ценных бумаг; акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств; акции иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов; акции иностранных организаций, признаваемых резидентами Республики Казахстан в соответствии с пунктом 3 статьи 22-1 Закона о рынке ценных бумаг, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи
8.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств: акции эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; акции, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи; акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «стандарт» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой

	биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра «Астана»; долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного Финансового Центра «Астана»; паи интервальных паевых инвестиционных фондов, управляющая компания которых является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям сектора «ценные бумаги инвестиционных фондов» площадки «Смешанная» официального списка фондовой биржи; ценные бумаги, выпущенные в рамках реструктуризации обязательств эмитента в целях обмена на ранее выпущенные ценные бумаги либо иные обязательства данного эмитента
9.	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в строке, порядковый номер 8, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям: 1) эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (далее - СФО США); 2) аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг, составленной в соответствии с требованиями подпункта 1) настоящей строки, производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; 3) эмитентом долговых ценных бумаг представлялась фондовой бирже финансовая отчетность эмитента, подтвержденная аудиторским отчетом, или отчет аудитора по обзору промежуточной финансовой информации (полного комплекта промежуточной финансовой отчетности эмитента) за периоды, установленные внутренними документами фондовой биржи; 4) наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; 5) в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)
10.	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список

	фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в строках, порядковые номера 9 и 10, настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям: 1) эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США; 2) аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг, составленной в соответствии с требованиями подпункта 1) настоящей строки, производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; 3) эмитентом долговых ценных бумаг представлялась фондовой бирже финансовая отчетность эмитента, подтвержденная аудиторским отчетом, или отчет аудитора по обзору промежуточной финансовой информации (полного комплекта промежуточной финансовой отчетности эмитента) за периоды, установленные внутренними документами фондовой биржи; 4) наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; 5) в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)
11.	Паи интервальных и открытых паевых фондов
12.	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более двенадцати месяцев
13.	Долговые ценные бумаги, по которым установлена гарантия эмитента по полному возврату суммы основного долга, выпущенные организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, которые соответствуют следующим условиям: срок обращения не превышает трех лет; условиями выпуска не предусмотрены случаи дефолта государства, эмитента по своим обязательствам
14.	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, указанные в настоящем приложении

2. Суммарный объем инвестиций в следующие финансовые инструменты, не превышает 5 (пяти) процентов от пенсионных активов, находящихся в инвестиционном управлении добровольного накопительного пенсионного фонда:

1.	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, номинированные в иностранной валюте и допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на

	территории Международного Финансового Центра «Астана»
2.	Паи интервальных паевых инвестиционных фондов, управляющая компания которых является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям сектора «ценные бумаги инвестиционных фондов» площадки «Смешанная» официального списка фондовой биржи
3.	Паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам
4.	Негосударственные долговые ценные бумаги, указанные в строке 10 пункта 1 настоящего приложения

Приложение 2
к постановлению

Перечень нормативного правового акта Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 237 «Об утверждении Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8815).

2. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 33 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9317).

3. Пункт 13 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам официального списка ценных бумаг фондовой биржи, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан 24 декабря 2014 года № 244 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам официального списка ценных бумаг фондовой биржи» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10339).

4. Пункт 8 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг»

(зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175).

5. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 сентября 2019 года № 151 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19369).

6. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 июня 2020 года № 68 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20923).

7. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 февраля 2021 года № 31 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22229).

8. Пункт 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 января 2023 года № 2 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования накопительной пенсионной системы» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 31848).