

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



Bank of Kazakhstan

ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релиз
- 6 Официальные курсы иностранных валют
- 7 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 15 Нормативные правовые акты

№ 8

16 - 30 апреля 2014 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

Акишев Д.Т.– заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

заместитель редактора:

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

члены совета:

Орлов П.Е.– начальник управления мониторинга предприятий Департамента исследований и стратегии;

Мадиярова А.К. - начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных систем
Департамента платежных систем; Сарсенова Н.В.- заместитель директора Юридического департамента;

Сарсенбаева А.И. – главный специалист-переводчик управления переводов и внедрения
государственного языка Департамента по работе с персоналом;

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н. – главный специалист управления общественных связей Департамента
организационной работы, внешних и общественных связей.

Тел: 8 (727) 330-24-52

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан

050040, г. Алматы,

м-н «Коктем-3», 21

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

Периодичность выпуска - 2 раза в месяц

Общий выпуск за год - 24 номера

Тираж за один выпуск – 120 экземпляров

Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кітан" Баспа үйі

050009, г. Алматы,

проспект Абая, 143

тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 34
17 апреля 2014 года**

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике, в марте 2014 года инфляция составила 1,0% (в марте 2013 года – 0,2%). При этом, цены на продовольственные товары выросли на 1,3% (на 0,2%), на непродовольственные товары – на 1,0% (на 0,2%). Тарифы на платные услуги повысились на 0,5% (0,0%).

На рынке продовольственных товаров в марте 2014 года в наибольшей степени подорожали фрукты и овощи на 5,1%, в том числе лук репчатый – на 12,1%, капуста – на 9,0%, картофель – на 6,8%, сахар – на 5,8%, рыба и морепродукты – на 1,8%, рис – на 1,7%, молочные продукты – на 1,2%, мука – на 0,9%, хлеб – на 0,8%. Кроме того, выросли цены на табачные изделия – на 1,5%. Снижение цен было зафиксировано на яйца на 2,8%, гречневую крупу – на 1,5% и масло подсолнечное – на 0,6%.

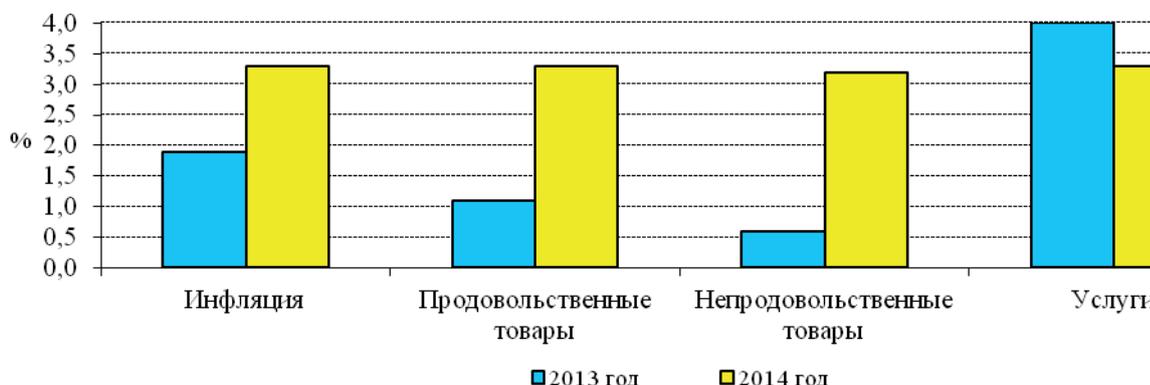
В группе непродовольственных товаров цены на верхнюю одежду повысились на 1,1%, обувь – на 0,6%, предметы домашнего обихода – на 1,5%, в том числе на бытовые приборы и ремонт – на 1,3%, моющие и чистящие средства – на 1,4%, также на медикаменты – на 1,3%. Стоимость бензина осталась неизменной, дизельного топлива – снизилась на 0,1%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,4%. При этом тарифы за сбор мусора выросли на 5,2%, аренду жилья – на 0,8% и содержание жилья – на 0,2%. Кроме того, за март 2014 года цены за медицинские услуги повысились на 2,0%, услуги транспорта – на 0,9%, ресторанов и гостиниц – на 0,8%.

За январь-март 2014 года инфляция составила 3,3% (в январе-марте 2013 года – 1,9%). Продовольственные товары с начала 2014 года стали дороже на 3,3% (на 1,1%), непродовольственные товары – на 3,2% (на 0,6%), платные услуги – на 3,3% (на 4,0%) (График 1).

График 1

Инфляция и ее составляющие за январь-март 2013 и 2014 гг.



В марте 2014 года инфляция в годовом выражении составила 6,2% (в декабре 2013 года – 4,8%). Продовольственные товары за последние 12 месяцев стали дороже на 5,5% (на 3,3%), непродовольственные товары – на 6,0% (на 3,3%), платные услуги – на 7,3% (на 8,0%).

2. Платежный баланс и внешний долг за 2013 год

По результатам 2013 года счет текущих операций сложился с дефицитом в размере 117,8 млн. долл. США, тогда как в 2012 году положительное сальдо текущего счета составляло 1,1 млрд. долл. США.

Ухудшение баланса текущих операций произошло за счет сокращения профицита торгового баланса. При уменьшении экспорта товаров на 4,1% и увеличении их импорта на 1,9% положительное сальдо торговых операций снизилось на 11,7% до 33,7 млрд. долл. США. (38,1 млрд. долл. США в 2012 году).

Официальный экспорт товаров сократился на 4,6% до 82,5 млрд. долл. США, из которых 55,2 млрд.

долл. США (или 66,9%) приходится на экспорт нефти и газового конденсата. Средний уровень мировой цены на нефть сорта Brent за 2013 год составил 108,9 долл. США за баррель, что на 2,8% меньше чем в 2012 году (112,0 долл. США за баррель).

Зафиксированный официальной торговой статистикой импорт товаров увеличился на 5,4% и составил 48,9 млрд. долл. США.

Отрицательное сальдо первичных доходов, составившее 25,3 млрд. долл. США, снизилось на 9,8%, преимущественно, за счет сокращения выплат доходов нерезидентам от прямых инвестиций с 24,7 млрд. долл. США в 2012 году до 22,7 млрд. долл. США в 2013 году (на 8,2%).

По другим составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы международных услуг и вторичных доходов составили 6,9 млрд. долл. США и 1,6 млрд. долл. США, соответственно.

Финансовый счет (без учета операций с резервными активами Национального Банка) в 2013 году сложился с отрицательным сальдо в 3,6 млрд. долл. США (положительное сальдо в 0,9 млрд. долл. США в 2012 году). Тем самым по финансовым операциям сложился чистый приток капитала или «чистое заимствование из остальных стран»¹.

По прямым иностранным инвестициям в результате опережающего роста обязательств над активами сложился отрицательный баланс в 7,8 млрд. долл. США. При учете по принципу «активов и обязательств» чистое приобретение (прирост) финансовых активов по операциям прямого инвестирования сложилось почти на уровне 2012 года в 1,9 млрд. долл. США. Чистое принятие (прирост) обязательств по прямым иностранным инвестициям составило 9,7 млрд. долл. США (13,8 долл. США в 2012 году).

С точки зрения учета по принципу «направления вложения» прямых инвестиций валовый приток иностранных прямых инвестиций в 2013 году сократился относительно 2012 года на 16,6% и составил 24,1 млрд. долл. США. С учетом погашения основного долга по взаимным межфирменным обязательствам чистый приток прямых инвестиций в Казахстан составил 10,2 млрд. долл. США, а чистый отток за границу – 2,4 млрд. долл. США.

Портфельные инвестиции сложились с положительным сальдо в 6,0 млрд. долл. США (17,4 млрд. долл. США в 2012 году) вследствие превышения прироста активов над приростом обязательств по ним. Чистое приобретение (увеличение) активов в сумме 8,5 млрд. долл. США обеспечено за счет роста иностранных активов Национального фонда на 7,7 млрд. долл. США и долговых ценных бумаг нерезидентов в портфеле банков на 0,6 млрд. долл. США.

Чистое принятие (прирост) обязательств по портфельным инвестициям в 2,5 млрд. долл. США обусловлено выпусками долговых ценных бумаг на зарубежных рынках, преимущественно предприятиями небанковского сектора. Погашение и выкуп резидентами ранее выпущенных бумаг частично нивелировали рост обязательств за счет размещения выпуска 2013 года, составившего в общей сумме около 5 млрд. долл. США.

По другим инвестициям зафиксировано снижение отрицательного баланса с 4,7 млрд. долл. США в 2012 году до 1,8 млрд. долл. США в 2013 году.

На 31 декабря 2013 года валовый внешний долг составил 148,7 млрд. долл. США, из которых 5,7 млрд. долл. США (или 4%) составляет внешний долг государственного сектора (обязательства Правительства и Национального Банка), долг банковского сектора (далее – «Банки»)² составляет 11,2 млрд. долл. США или 7%, межфирменной задолженности – 72,7 млрд. долл. США или 49%. Остальная часть представлена задолженностью «Других секторов»³ перед неаффилированными нерезидентами.

За 2013 год валовый внешний долг увеличился на 11,8 млрд. долл. США за счет роста внешней задолженности «Других секторов» на 14,0 млрд. долл. США. Внешний долг государственного сектора увеличился на 0,2 млрд. долл. США, а внешние обязательства «Банков» снизились на 2,4 млрд. долл. США.

¹согласно новой методологии платежного баланса отрицательный знак сальдо финансового счета и его составляющих указывает на то, что чистое заимствование (опережающий рост обязательств над активами) способствует ухудшению международной инвестиционной позиции и росту чистого внешнего долга страны

²Включающий банки второго уровня и АО «Банк Развития Казахстана»

³Включающие небанковские финансовые корпорации, нефинансовые корпорации, а также домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства

Снижение внешнего долга «Банков», в основном, обеспечено погашением внешних займов, а также выкупом и погашением эмитентами своих еврооблигаций.

Увеличение внешнего долга «Других секторов» за 2013 год произошло, главным образом, за счет привлечения резидентами займов как от прямых инвесторов, так и от других нерезидентов. Рост данной категории долга составил 11,0 млрд. долл. США.

На динамику внешнего долга помимо займов, оказал заметное влияние вышеуказанный активный выход казахстанских эмитентов на международные рынки ценных бумаг, в том числе с целью рефинансирования погашения ранее выпущенных ценных бумаг.

На 31 декабря 2013 года отношение валового внешнего долга к ВВП составило 67,6% против 67,4% на конец 2012 года, а отношение валового внешнего долга к экспорту товаров и услуг – 168,3% против 149,2%. Без учета межфирменной задолженности, указанные соотношения на конец 2013 года составили соответственно 34,6% и 86,1%.

Согласно данным международной инвестиционной позиции Казахстана на конец 2013 года объем внешних активов страны составил 177,1 млрд. долл. США, в том числе по долговым инструментам – 131,5 млрд. долл. США, против аналогичных показателей 2012 года – 163,1 млрд. долл. США и 122,7 млрд. долл. США, соответственно.

В итоге, чистый внешний долг Казахстана за 2013 год увеличился на 3,1 млрд. долл. США и составил на 31 декабря 2013 года 17,3 млрд. долл. США или 8% к ВВП (против 14,2 млрд. долл. США или 7% к ВВП на конец 2012 года). При этом, государственный сектор и «Банки» по-прежнему сохраняют по отношению к остальному миру позицию чистого кредитора.

3. Международные резервы и денежные агрегаты

В марте 2014 года произошло увеличение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка увеличились на 2,0% до 26,5 млрд. долл. США (с начала года – увеличение на 7,5%). Чистые международные резервы Национального Банка выросли на 0,7% и составили 25,7 млрд. долл. США (с начала года – увеличение на 6,3%). Покупка валюты на внутреннем валютном рынке и поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке были частично нейтрализованы обслуживанием внешнего долга Правительства, пополнением активов Национального фонда, а также снижением остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за март 2014 года увеличились на 1,5%, активы в золоте снизились на 1,5% в результате снижения его цены на мировых рынках.

За март 2014 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 72,8 млрд. долл. США), увеличились на 1,7% до 99,3 млрд. долл. США (с начала года – увеличение на 4,3%).

За март 2014 года денежная база расширилась на 5,2% и составила 3408,0 млрд. тенге (с начала года – расширение на 20,7%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 5,0% до 3380,0 млрд. тенге.

За февраль 2014 года денежная масса увеличилась на 4,6% до 12432,5 млрд. тенге. Объем наличных денег в обращении вырос на 0,1% до 1399,7 млрд. тенге, депозиты в банковской системе увеличились на 5,2% и составили 11032,8 млрд. тенге. Доля депозитов в структуре денежной массы выросла с 87,0% в декабре 2013 года до 88,7% в феврале 2014 года вследствие роста объема депозитов на фоне сокращения объема наличных денег в обращении, зафиксированных в феврале 2014 года.

Денежный мультипликатор снизился с 4,11 в декабре 2013 года до 3,84 по итогам февраля 2014 года вследствие опережающих темпов расширения денежной базы по сравнению с темпами роста денежной массы, зафиксированных в феврале 2014 года.

4. Валютный рынок

В марте 2014 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 181,78–184,08 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 182,06 тенге за доллар США, укрепившись за месяц на 1,1%.

В марте 2014 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах снизился по сравнению с февралем 2014 года на 12,5% и составил 8,3 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций снизился на 34,4% до 0,9 млрд. долл. США.

В целом, объем операций на внутреннем валютном рынке снизился на 15,3% по сравнению с февралем 2014 года и составил 9,2 млрд. долл. США.

5. Рынок государственных ценных бумаг

В марте 2014 года состоялось 3 аукциона по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 9-летние МЕУКАМ (22,2 млрд. тенге), 12-летние МЕУКАМ (20,9 млрд. тенге), 15-летние МЕУКАМ (2,0 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 9-летним МЕУКАМ – 6,25%, по 12-летним МЕУКАМ – 6,80%, по 15-летним МЕУКАМ – 7,22%.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец марта 2014 года составил 3674,9 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 0,04%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.

В марте 2014 года аукционы по размещению нот Национального Банка не состоялись.

В результате объем нот в обращении на конец марта 2014 года по сравнению с февралем 2014 года не изменился и составил 8,9 млрд. тенге.

6. Межбанковский денежный рынок

В феврале 2014 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с январем 2014 года увеличился на 1,6%, составив в эквиваленте 3053,7 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов сократился на 50,1% и составил 112,0 млрд. тенге (3,7% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам увеличилась с 1,87% в январе 2014 года до 3,3% в феврале 2014 года.

В феврале 2014 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с январем 2014 года сократился на 6,3% и составил 16,4 млрд. долл. США (93,1% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам снизилась с 0,06% в январе 2014 года до 0,05% в феврале 2014 года.

Объемы размещения депозитов в российских рублях и евро незначительны – 2,1% и 1,1% от общего объема размещенных депозитов, соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте выросла с 92,5% в январе 2014 года до 96,3% в феврале 2014 года от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, увеличилась с 91,7% в январе 2014 года до 95,0% в феврале 2014 года от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в феврале 2014 года по сравнению с январем 2014 года сократился на 53,2% и составил 54,0 млрд. тенге.

7. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за февраль 2014 года повысился на 5,2% до 11032,8 млрд. тенге. Депозиты юридических лиц выросли за месяц на 6,6% до 6988,7 млрд. тенге, физических лиц – повысились на 2,9% до 4044,1 млрд. тенге.

В феврале 2014 года объем депозитов в национальной валюте снизился на 8,0% до 5823,3 млрд. тенге (юридические лица – снижение на 7,2%, физические лица – снижение на 9,5%), в иностранной валюте – вырос на 25,4% до 5209,5 млрд. тенге (юридические лица – рост на 30,9%, физические лица – рост на 18,1%). Удельный вес депозитов в тенге снизился за месяц с 60,4% до 52,8%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за февраль 2014 года на 3,0% до 4083,4 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты снизились на 9,5% до 1961,9 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте выросли на 18,0% до 2121,5 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге уменьшился за месяц с 54,7% до 48,0%.

Срочные депозиты за февраль 2014 года повысились на 2,2% до 7424,5 млрд. тенге. В составе срочных депозитов тенговые депозиты снизились на 8,5% до 3877,0 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте – выросли на 17,1% до 3547,5 млрд. тенге.

В феврале 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 4,3% (в январе 2014 года -4,9%), а по депозитам физических

лиц – 8,2% (7,9%).

8. Кредитный рынок.

Общий объем кредитования банками экономики за февраль 2014 года повысился на 6,7%, составив 12069,4 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 0,3% до 7940,6 млрд. тенге, в иностранной валюте – вырос на 21,4% до 4128,8 млрд. тенге. Удельный вес кредитов в тенге снизился за месяц с 69,9% до 65,8%.

Долгосрочное кредитование в феврале 2014 года повысилось на 6,0%, составив 9730,2 млрд. тенге, краткосрочное увеличилось на 9,6% до 2339,2 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов понизился за месяц с 81,1% до 80,6%.

Объем кредитов юридическим лицам за февраль 2014 года повысился на 8,0% до 8279,8 млрд. тенге, физическим лицам увеличился на 3,8% до 3789,6 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам сократился за месяц с 32,3% до 31,4%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за февраль 2014 года выросло на 7,2% до 1370,7 млрд. тенге, что составляет 11,4% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 19,1%), строительство (12,2%), промышленность (11,4%), транспорт (3,7%) и сельское хозяйство (3,5%).

В феврале 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,2% (в январе 2014 года – 10,5%), физическим лицам – 20,0% (21,2%).

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2014 году

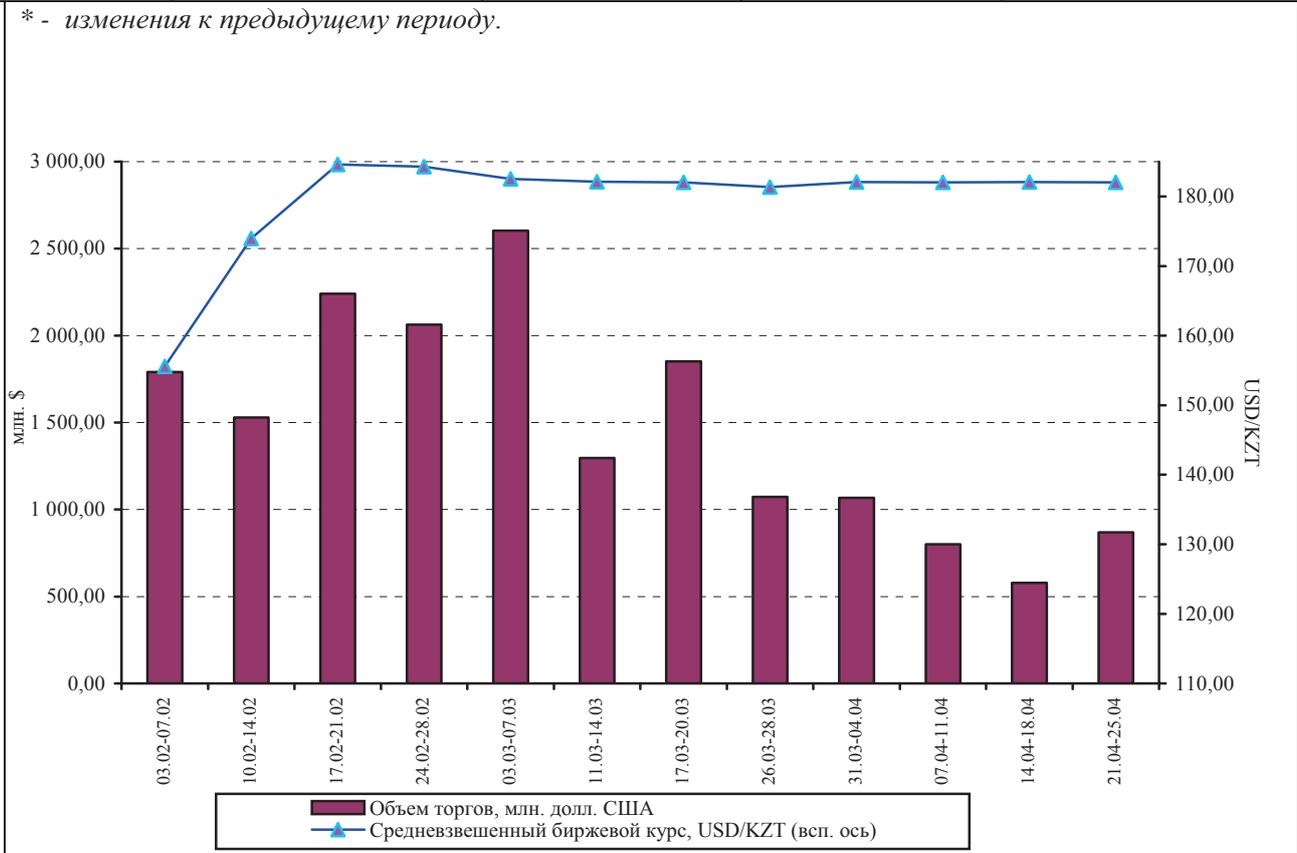
	16.04.	17.04.	18.04.	19-21.04.	22.04.	23.04.	24.04.	25.04.	26-28.04.	29.04.	30.04.	Апрель
Австралийск. доллар	AUD	170,84	170,11	170,37	169,82	169,83	170,26	168,94	168,78	168,81	168,51	169,55
Азербайджанский манат	AZN	233,6	232,69	232,72	232,71	232,74	232,67	232,66	232,66	232,66	232,71	233,19
Англ. фунт стерл.	GBP	304,29	305,97	306,43	305,48	306,17	306,16	306,09	305,52	305,94	305,97	304,66
100 Белорусский рубль	BYR	1,84	1,83	1,84	1,83	1,83	1,83	1,83	1,83	1,83	1,83	1,84
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	82,20	81,40	81,25	81,23	81,39	81,4	81,27	81,78	82,31	81,1	81,48
10 Венгерский форинг	HUF	8,18	8,19	8,20	8,21	8,20	8,19	8,21	8,16	8,14	8,17	8,19
1 Гонконгский доллар	HKD	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48
Датская крона	DKK	33,65	33,75	33,76	33,71	33,73	33,66	33,77	33,69	33,75	33,82	33,68
Дихрам ОАЭ	AED	49,57	49,56	49,57	49,57	49,57	49,56	49,55	49,55	49,55	49,56	49,56
Доллар США	USD	182,07	182,03	182,06	182,05	182,07	182,02	182,01	182,01	182,01	182,05	182,04
Евро	EUR	251,2	251,95	252,06	251,54	251,78	251,3	252,05	251,48	251,83	252,45	251,38
Индийская рупия	INR	3,02	3,02	3,02	3,02	3,02	2,99	2,98	2,98	3	3,01	3,02
Канадский доллар	CAD	165,67	165,65	165,48	165,44	165,22	165,2	164,95	164,97	165,06	165,67	165,54
Китайский юань	CNY	29,26	29,26	29,27	29,25	29,24	29,18	29,18	29,13	29,11	29,1	29,25
Киргизский сом	KGS	3,35	3,34	3,41	3,34	3,34	3,37	3,34	3,34	3,34	3,36	3,35
100 Южно-корейских вон	KRW	17,49	17,53	17,53	17,55	17,53	17,54	17,52	17,51	17,48	17,68	17,44
Кувейтский динар	KWD	647,24	647,56	647,9	646,71	647,71	647,3	647,49	647,26	648,18	647,63	647,18
Литовский лит	LTL	72,78	72,99	73,02	72,89	72,95	72,81	73,03	72,87	72,96	73,14	72,83
Малазийский ринггитт	MYR	56,15	56,16	56,24	56,21	56,03	55,74	55,75	55,69	55,69	55,77	55,94
Молдавский лей	MDL	13,89	13,65	13,91	13,9	13,89	13,92	13,89	13,87	13,58	13,52	13,81
Норвежская крона	NOK	30,53	30,59	30,49	30,43	30,5	30,4	30,48	30,4	30,4	30,43	30,47
Польский злотый	PLN	60,05	60,14	60,09	60,18	60,11	60,02	60,15	60,06	59,96	60,08	60,11
Российский рубль	RUB	5,06	5,05	5,07	5,12	5,11	5,1	5,1	5,1	5,06	5,1	5,10
Риял Саудовской Аравии	SAR	48,55	48,54	48,55	48,54	48,55	48,53	48,53	48,53	48,53	48,54	48,54
СДР	XDR	282,14	281,78	282,19	282,38	281,99	281,69	281,95	282,21	281,93	282,22	281,73
Сингап. доллар	SGD	145,35	145,51	145,72	145,44	145,34	144,93	144,9	144,74	144,77	145	145,04
Таджикский сомони	TJS	38,07	38,06	38,06	38,11	38,11	38,1	38,14	38,13	38,13	37,37	38,05
Тайский бат	THB	5,64	5,64	5,66	5,66	5,65	5,63	5,63	5,63	5,64	5,64	5,64
1 турецкая лира	TRY	85,62	85,4	85,43	85,57	85,28	85,22	84,85	84,97	85,18	86,03	85,52
100 Узбекский сум	UZS	8,03	8,02	8,02	8,02	8,02	8,01	8	8	7,99	8,02	8,04
Украинская гривна	UAH	15,17	16,25	16,78	16,25	16,26	15,76	15,76	16,25	16,25	15,97	15,78
Чешская крона	CZK	9,15	9,18	9,16	9,18	9,18	9,16	9,18	9,17	9,18	9,21	9,16
Шведская крона	SEK	27,69	27,74	27,68	27,6	27,64	27,6	27,74	27,72	27,68	27,89	27,83
Швейцарский франк	CHF	206,66	207,18	207	206,36	206,5	205,86	206,57	206,22	206,55	207,38	206,26
Южно-африканский рэнд	ZAR	17,32	17,3	17,38	17,37	17,38	17,35	17,31	17,31	17,12	17,18	17,29
1 японская йена	JPY	1,79	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,77	1,77

**ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО
СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА**

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
31.03-04.04	182,02	182,05	0,38	1 068,00
07.04-11.04	182,04	182,04	-0,01	799,70
14.04-18.04	182,06	182,05	0,01	579,10
14.04.2014	182,02	182,03	0,01	106,50
15.04.2014	182,03	182,07	0,02	115,20
16.04.2014	182,07	182,03	-0,02	184,70
17.04.2014	182,03	182,06	0,02	87,10
18.04.2014	182,06	182,05	-0,01	85,60
21.04-25.04	182,02	182,02	-0,02	868,40
21.04.2014	182,05	182,07	0,01	85,75
22.04.2014	182,07	182,02	-0,03	105,00
23.04.2014	182,02	182,01	-0,01	320,80
24.04.2014	182,01	182,01	0,00	177,15
25.04.2014	182,01	182,01	0,00	179,70

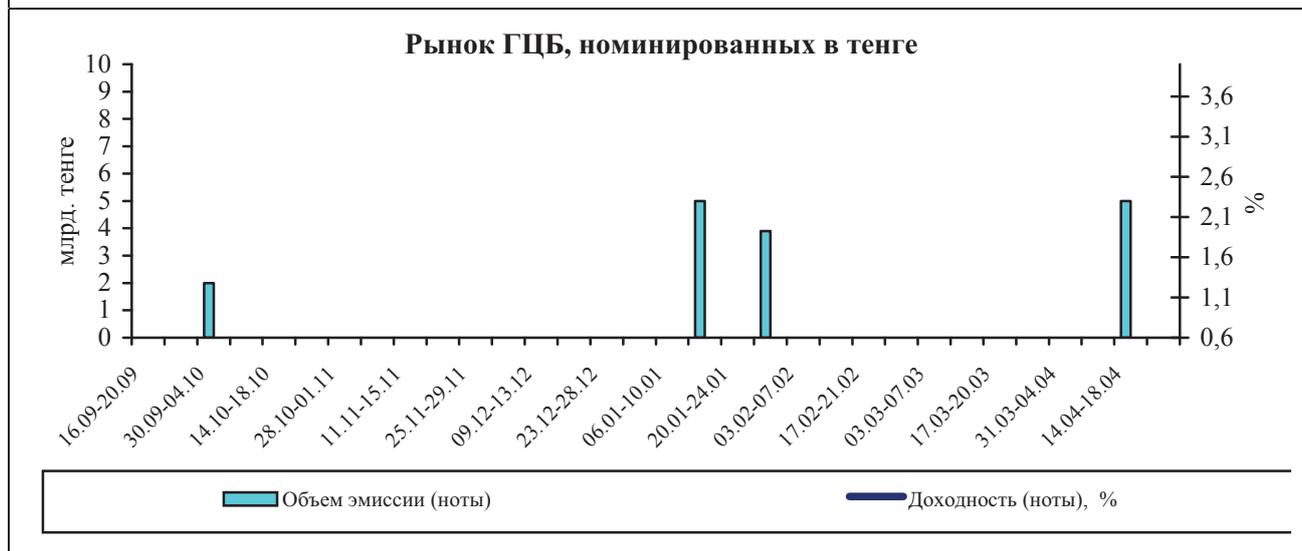
* - изменения к предыдущему периоду.



2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
17.02-21.02	-	-	-	-
24.02-28.02	2,14	46,67	0,01	21,0
03.03-07.03	1,01	14,35	7,22	2,0
11.03-14.03	1,56	67,19	6,80	20,9
17.03-20.03	1,11	100,0	6,25	22,2
26.03-28.03	-	-	-	-
31.03-04.04	-	-	-	-
07.04-11.04	1,36	82,66	6,65	22,4
14.04-18.04	0,29	99,43	7,47	6,3
21.04-25.04	0,12	91,34	7,41	3,2
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
17.02-21.02	-	-	-	-
24.02-28.02	-	-	-	-
03.03-07.03	-	-	-	-
11.03-14.03	-	-	-	-
17.03-20.03	-	-	-	-
26.03-28.03	-	-	-	-
31.03-04.04	-	-	-	-
07.04-11.04	-	-	-	-
14.04-18.04	0,50	100,0	3,27	5,0
21.04-25.04	-	-	-	-



Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
07.02.14	3 649 987,82	2 988 401,07	577 590,85	75 076,40	8 919,50
14.02.14	3 667 097,24	3 005 510,49	577 590,85	75 076,40	8 919,50
21.02.14	3 661 433,96	3 004 047,21	573 390,85	75 076,40	8 919,50
28.02.14	3 682 433,96	3 025 047,21	573 390,85	75 076,40	8 919,50
07.03.14	3 684 467,15	3 027 080,40	573 390,85	75 076,40	8 919,50
14.03.14	3 683 086,66	3 033 714,12	573 390,85	67 062,19	8 919,50
20.03.14	3 705 308,20	3 055 935,67	573 390,85	67 062,19	8 919,50
28.03.14	3 705 308,20	3 055 935,67	573 390,85	67 062,19	8 919,50
04.04.14	3 664 317,52	3 034 428,67	573 390,85	47 578,50	8 919,50
11.04.14	3 686 717,52	3 056 828,67	573 390,85	47 578,50	8 919,50
18.04.14	3 692 993,46	3 063 118,11	573 390,85	47 578,50	8 906,00
25.04.14	3 696 173,90	3 066 298,55	573 390,85	47 578,50	8 906,00

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

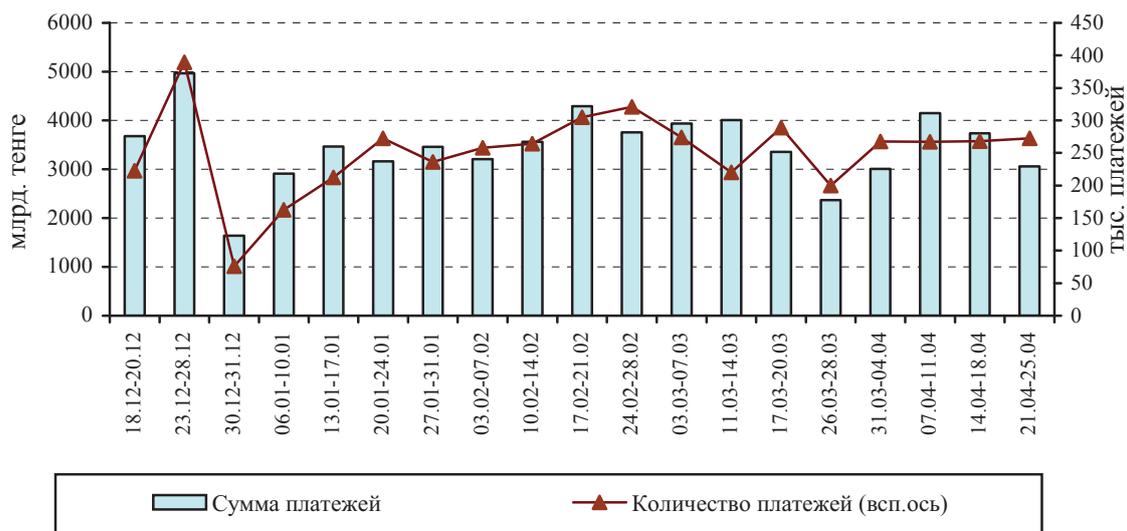
	Выпуск 2005г.
Доходность при выпуске	6,691
21.04.2014	5,434
22.04.2014	5,432
23.04.2014	5,426
24.04.2014	5,43
25.04.2014	5,43
с начала эмиссии	-1,26
за неделю	-0,004



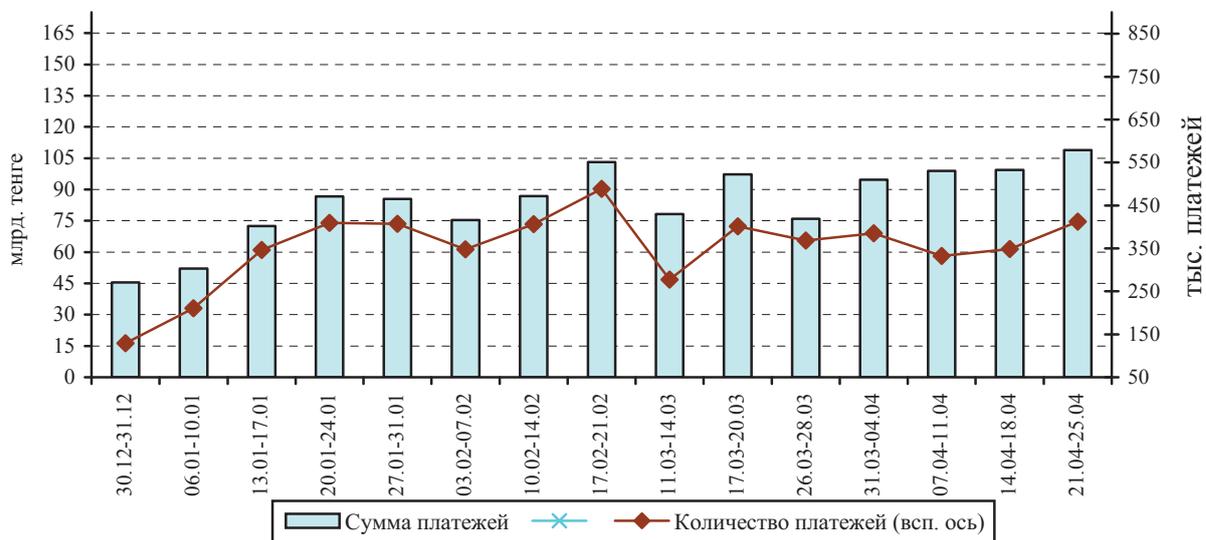
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
14.04-18.04	268,0	3 738,7	-9,88	348,6	99,4	0,43
21.04-25.04	272,6	3 059,9	-18,15	412,3	108,9	9,60

Межбанковская система переводов денег



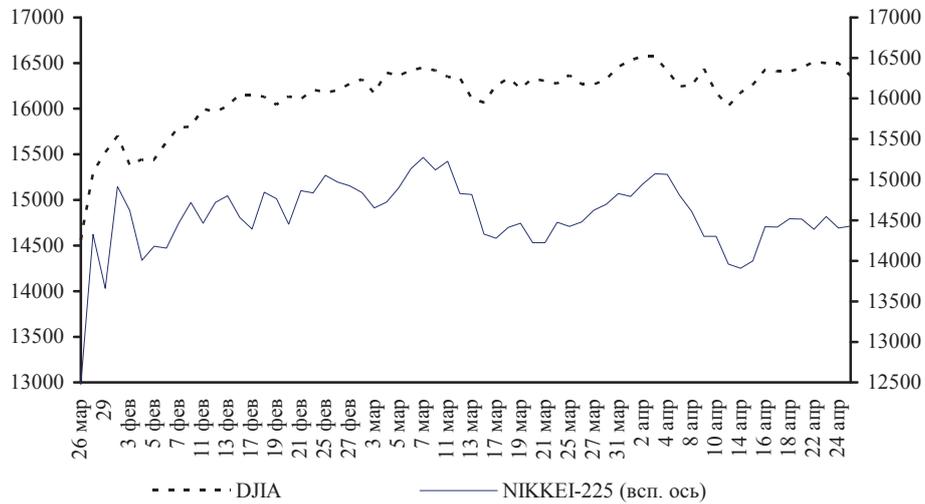
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

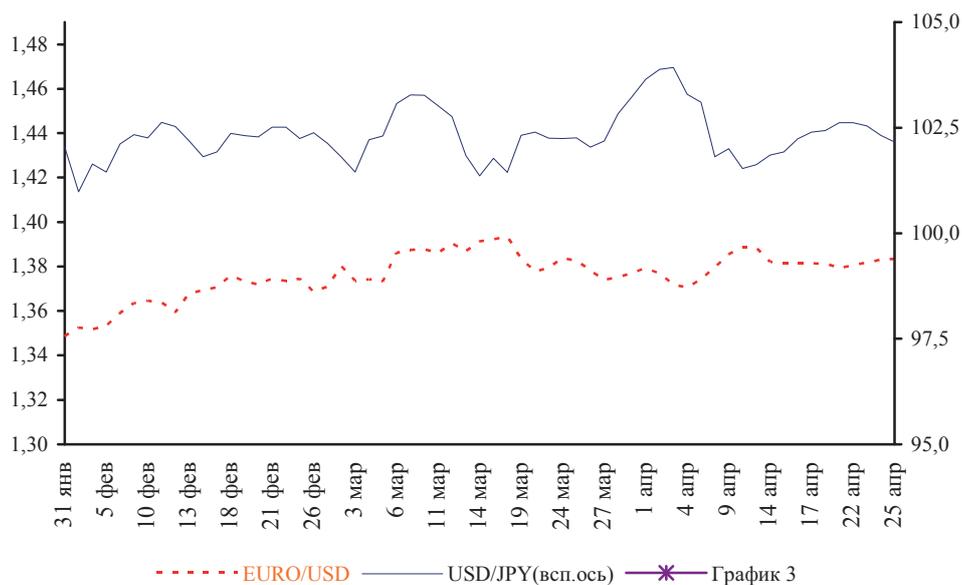
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	18.04.2014	25.04.2014	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	16 408,54	16 361,46	-0,29%	61,40%
Nikkei 225	14 516,27	14 429,26	-0,60%	36,87%
DAX	9 409,71	9 401,55	-0,09%	82,20%
FTSE	6 625,25	6 685,69	0,91%	28,61%
Hang Seng	22 760,24	22 223,53	-2,36%	94,40%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



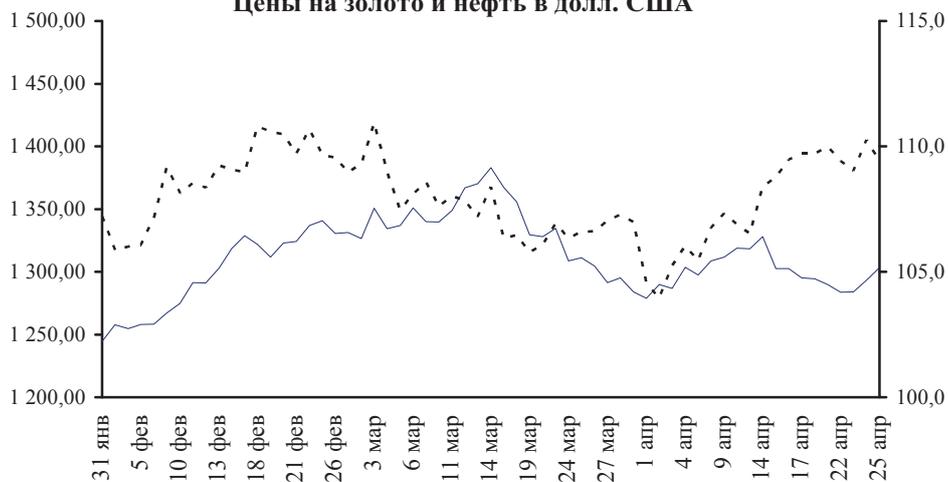
Курс	Значение		Изменение	
	18.04.2014	25.04.2014	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	102,43	102,16	-0,26%	-22,08%
GBP/USD	1,6794	1,6803	0,05%	15,78%
EUR/USD	1,3813	1,3834	0,15%	56,23%
USD/RUR	35,93	35,68	-0,68%	17,01%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		18.04.2014	25.04.2014	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1294,3	1303,2	0,69%	371,06%
медь	метр.тонна	6 662,5	6 783,0	1,81%	364,45%
цинк	метр.тонна	2 049,0	2 052,0	0,15%	165,98%
нефть	баррель	109,71	109,39	-0,29%	438,87%
зерно	тонна	252,98	257,2	1,67%	155,01%

Цены на золото и нефть в долл. США



6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
26.03.14-28.03.14								
KZT	27 900 000	2,67	0	0,00	3 265 000	8	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 036 898	0,03	850 000	0,13
EURO	100	0,20	4 500	1,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 848 000	7,39	0	0,00
31.03.14-04.04.14								
KZT	67 850 000	2,63	0	0,00	1 265 500	2	0	0,00
USD	0	0,00	3 300	1,00	4 439 627	0,04	124	6,69
EURO	0	0,00	0	0,00	45 000	0,11	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 397 875	7,45	0	0,00
07.04.14-11.04.14								
KZT	59 750 000	2,54	2 000 000	9,00	2 187 000	5	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	3 025 022	0,04	222	6,69
EURO	0	0,00	0	0,00	35 000	0,10	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 686 180	6,92	0	0,00
14.04.14-18.04.14								
KZT	61 900 000	2,61	0	0,00	2 884 000	4	0	0,00
USD	0	0,00	15 000	0,40	2 488 195	0,04	10 000	0,50
EURO	1 700	0,05	0	0,00	2 200	0,40	3 000	1,80
RUR	0	0,00	0	0,00	2 590 560	7,43	0	0,00

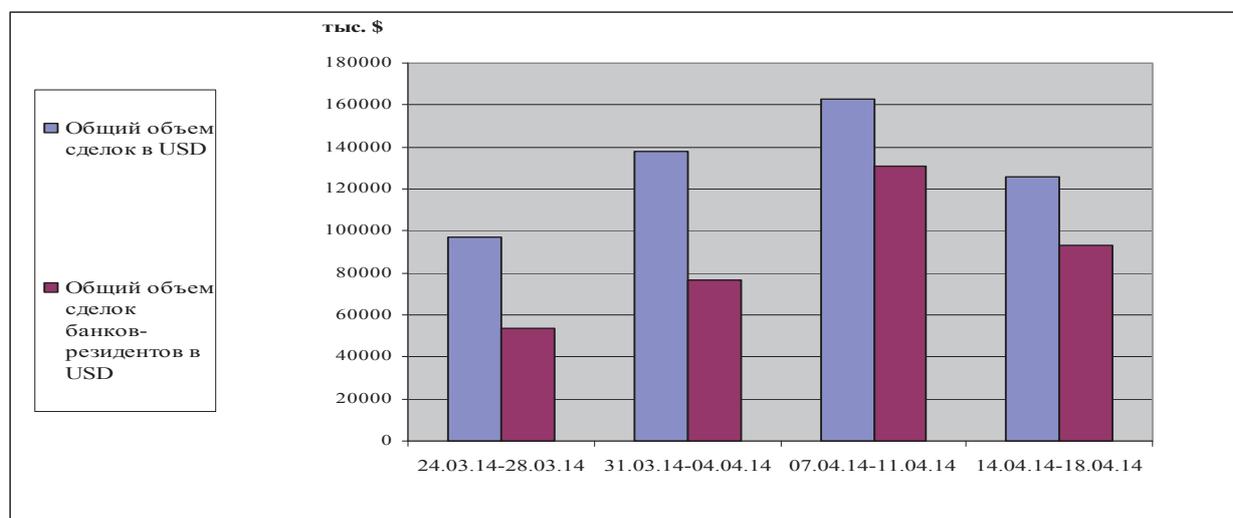
*-тыс. единиц валюты



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
24.03.14-28.03.14					
USD	97 284	53 641	55,1	182,08	182,08
RUB	34 497	33 500	97,1	5,10	5,10
EUR	360	360	100,0	251,02	251,02
31.03.14-04.04.14					
USD	137 813	76 300	55,4	182,06	182,07
RUB	16 000	6 000	37,5	5,15	5,18
EUR	1 330	1 330	100,0	249,22	249,22
07.04.14-11.04.14					
USD	162 936	130 746	80,2	182,04	182,04
RUB	58 500	58 500	100,0	5,12	5,12
EUR	1 512	1 512	100,0	252,08	252,12
14.04.14-18.04.14					
USD	125 747	92 990	74,0	182,04	182,04
RUB	54 000	54 000	100,0	5,10	5,10
EUR	1 285	1 285	100,0	251,49	251,51

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему
объему сделок



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

26 февраля 2014 года

№ 27

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 216 «Об утверждении Правил добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов»

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 10 января 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 216 «Об утверждении Правил добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8810, опубликованное 6 декабря 2013 года в газете «Юридическая газета» № 184 (2559)) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, и установления перечня документов, подтверждающих отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств и действующих договоров по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и лицензии на осуществление других видов деятельности на рынке ценных бумаг»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, и установления перечня документов, подтверждающих отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств и действующих договоров по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и лицензии на осуществление других видов деятельности на рынке ценных бумаг.»;

в Правилах добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, и установления перечня документов, подтверждающих отсутствие у добровольного накопительного

пенсионного фонда обязательств и действующих договоров по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и лицензии на осуществление других видов деятельности на рынке ценных бумаг»; преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и установления перечня документов, подтверждающих отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств и действующих договоров по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и лицензии на осуществление других видов деятельности на рынке ценных бумаг (далее - Правила) определяют порядок добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов при добровольном возврате или лишении лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, и устанавливают перечень документов, подтверждающих отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств и действующих договоров по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и лицензии на осуществление других видов деятельности на рынке ценных бумаг.»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Добровольный накопительный пенсионный фонд (далее – Фонд) на основании решения общего собрания акционеров в течение десяти рабочих дней со дня перевода пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд обращается в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) с заявлением на добровольный возврат лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов (далее – заявление).

Фонд в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения общим собранием акционеров Фонда уведомляет уполномоченный орган о добровольном возврате лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов.»;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. К ходатайству, подписанному первым руководителем Фонда, заверенному печатью Фонда и составленному по форме в соответствии с приложением 2 к Правилам, прилагаются следующие документы:

- 1) решение общего собрания акционеров о добровольной ликвидации Фонда;
- 2) документ, подтверждающий отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств, предусмотренных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;
- 3) акт приема – передачи пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, подписанный первыми руководителями Фонда, единого накопительного пенсионного фонда, банка–кастодиана единого накопительного пенсионного фонда, банка–кастодиана Фонда и управляющего инвестиционным портфелем Фонда (при наличии такового) или лицами их замещающими, заверенный печатями указанных организаций;
- 4) бухгалтерский баланс и пояснительная записка к нему, свидетельствующие об отсутствии обязательств, предусмотренных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

В пояснительной записке к бухгалтерскому балансу Фонда раскрывается информация о кредиторах Фонда (при их наличии) с указанием сумм кредиторской задолженности и основаниях их возникновения.

Бухгалтерский баланс и пояснительная записка к нему составляются на дату, предшествующую дате направления ходатайства;

5) документы, подтверждающие отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств и действующих договоров по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и лицензии на осуществление других видов деятельности на рынке ценных бумаг:

письмо добровольного накопительного пенсионного фонда об отсутствии обязательств по соответствующим видам деятельности, а также об отсутствии действующих договоров по указанным видам деятельности;

письмо АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» о закрытии в системе учета центрального депозитария лицевого счета и всех субсчетов на лицевом счете добровольного накопительного пенсионного фонда и расторжении договора депозитарного обслуживания, договора текущего счета и договора о приеме и выдаче операционных документов в виде факсимильных сообщений;

письмо АО «Казахстанская фондовая биржа» об отсутствии задолженности перед АО «Казахстанская фондовая биржа.»;

правый верхний угол приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1
к Правилам добровольного возврата
лицензии на управление инвестиционным
портфелем с правом привлечения
добровольных пенсионных взносов,
проведения добровольной и принудительной
ликвидации добровольных накопительных
пенсионных фондов, а также передачи
пенсионных активов и обязательств по
договорам о пенсионном обеспечении за счет
добровольных пенсионных взносов,
и установления перечня документов,
подтверждающих отсутствие у добровольного
накопительного пенсионного фонда обязательств и
действующих договоров по деятельности,
осуществляемой на основании лицензии на
управление инвестиционным портфелем с правом
привлечения добровольных пенсионных взносов и
лицензии на осуществление других видов
деятельности на рынке ценных бумаг

Форма

Председателю
Национального Банка
Республики Казахстан»;

правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Правилам добровольного возврата
лицензии на управление инвестиционным
портфелем с правом привлечения
добровольных пенсионных взносов,
проведения добровольной и принудительной
ликвидации добровольных накопительных
пенсионных фондов, а также передачи
пенсионных активов и обязательств по
договорам о пенсионном обеспечении за счет

добровольных пенсионных взносов,
и установления перечня документов,
подтверждающих отсутствие у добровольного
накопительного пенсионного фонда обязательств и
действующих договоров по деятельности,
осуществляемой на основании лицензии на
управление инвестиционным портфелем с правом
привлечения добровольных пенсионных взносов и
лицензии на осуществление других видов
деятельности на рынке ценных бумаг

Форма

Председателю
Национального Банка
Республики Казахстан»;

правый верхний угол приложения 3 изложить в следующей редакции:

«Приложение 3
к Правилам добровольного возврата
лицензии на управление инвестиционным
портфелем с правом привлечения
добровольных пенсионных взносов,
проведения добровольной и принудительной
ликвидации добровольных накопительных
пенсионных фондов, а также передачи
пенсионных активов и обязательств по
договорам о пенсионном обеспечении за счет
добровольных пенсионных взносов,
и установления перечня документов,
подтверждающих отсутствие у добровольного
накопительного пенсионного фонда обязательств и
действующих договоров по деятельности,
осуществляемой на основании лицензии на
управление инвестиционным портфелем с правом
привлечения добровольных пенсионных взносов и
лицензии на осуществление других видов
деятельности на рынке ценных бумаг».

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

**Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 апреля 2014 года №9323.*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

26 февраля 2014 года

№ 28

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 217 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд»

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 10 января 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 217 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8803, опубликованное 27 декабря 2013 года в газете «Юридическая газета» № 193 (2568) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов и обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов и обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд.»;

в Правилах выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд, утвержденной указанным постановлением:

наименование изложить в следующей редакции:

«Правила выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов и обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов и обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон) и определяют условия и порядок выдачи разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда и порядок передачи пенсионных активов и обязательств присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд.»;

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Реорганизация добровольного накопительного пенсионного фонда (далее – Фонд) осуществляется в форме присоединения после выдачи разрешения уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган).

2. Фонды на основании решений общего собрания акционеров каждого присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов), совместного общего собрания акционеров Фонда, к которому осуществляется присоединение, и присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов), и общего собрания акционеров Фонда, к которому осуществляется присоединение, обращаются в уполномоченный орган с ходатайством о получении разрешения на проведение реорганизации Фондов.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. План реорганизации включает:

1) основания проведения реорганизации;

2) мероприятия по проведению реорганизации, включая описание порядка действий в отношении пенсионных активов и обязательств Фондов по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и собственных активов Фондов;

3) сроки завершения мероприятий, связанных с реорганизацией;

4) сведения о мерах по обеспечению выполнения обязательств по выплатам и переводам пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с учетом структуры вкладчиков (получателей) присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов);

5) сведения о мерах по обеспечению выполнения пруденциальных нормативов Фондом, к которому осуществляется присоединение;

6) сведения о мерах по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств и автоматизированной информационной системы Фонда, к которому осуществляется присоединение;

7) иную информацию, отражающую особенности реорганизации.

Требования, установленные подпунктами 5) и 6) настоящего пункта Правил, не распространяются на случаи реорганизации Фондов с участием государства, Фонда национального благосостояния и (или) Национального Банка Республики Казахстан.»;

подпункт 2) пункта 8 изложить в следующей редакции:

«2) прогноз по размеру пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов после завершения процедуры реорганизации.»;

подпункт 1) пункта 11 изложить в следующей редакции:

«1) документы, представленные Фондом, к которому осуществляется присоединение, для получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию, на соответствие требованиям гражданского, финансового законодательства Республики Казахстан и законодательства Республики Казахстан о социальном обеспечении.»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. При наличии оснований, предусмотренных статьей 46 Закона, уполномоченный орган отказывает в выдаче разрешения на реорганизацию Фондов.»;

наименование главы второй изложить в следующей редакции:

«2. Передача пенсионных активов и обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Передача пенсионных активов и обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов осуществляется в соответствии с планом, определяющим мероприятия по передаче в Фонд, к которому осуществляется присоединение, пенсионных активов и обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, сроки их исполнения и ответственных лиц, а также перечень документов и информации, передаваемых присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами) в Фонд, к которому осуществляется присоединение (далее – план мероприятий).»;

подпункт 1) пункта 16 изложить в следующей редакции:

«1) передача пенсионных активов и обязательств присоединяемых Фондов по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в Фонд, к которому осуществляется присоединение, осуществляется в соответствии с графиком, утвержденным решением первого руководителя Фонда, к которому осуществляется присоединение;»;

пункты 17 и 18 изложить в следующей редакции:

«17. Передача пенсионных активов и обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в Фонд, к которому осуществляется присоединение, оформляется актами приема – передачи пенсионных активов и обязательств, составленными в соответствии с пунктами 21, 27, 29 и 32 Правил.

18. В плане мероприятий предусматривается порядок проведения (реализации) мероприятий, необходимых для обеспечения передачи присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами) и принятия Фондом, к которому осуществляется присоединение, пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, включая мероприятия по:

1) порядку обмена информацией между Фондами;

2) открытию Фондом, к которому осуществляется присоединение, индивидуальных пенсионных счетов вкладчикам (получателям) добровольных пенсионных взносов присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) в базе данных автоматизированной информационной системы Фонда, к которому осуществляется присоединение, и зачислению пенсионных накоплений на данные индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей);

3) закрытию присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами) индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов в базе данных автоматизированной информационной системы присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов);

4) постановке Фондом, к которому осуществляется присоединение, на учет финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов);

5) исполнению Фондом, к которому осуществляется присоединение, обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по заявлениям о назначении пенсионных выплат, полученным в период принятия пенсионных активов и обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

6) обеспечению бесперебойного функционирования программно – технических средств и автоматизированных информационных систем Фондов в целях приема – передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

7) передаче присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами) и управляющим инвестиционным портфелем (при наличии такового) в Фонд, к которому осуществляется присоединение, документов и информации на бумажных и электронных носителях;

8) другим мероприятиям, предполагающим взаимодействие Фонда, к которому осуществляется присоединение, в процессе принятия пенсионных активов и обязательств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами), банком – кастодианом Фонда, к которому осуществляется присоединение, банком – кастодианом (банками – кастодианами) присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов), управляющими инвестиционным портфелем (при наличии таковых).»;

подпункт 4) пункта 19 изложить в следующей редакции:

«4) документы по инвестиционной деятельности присоединяемого Фонда за счет добровольных пенсионных взносов, включая:

оригиналы протоколов заседаний инвестиционного комитета;

оригиналы рекомендаций на совершение сделок с финансовыми инструментами с приложением документов и информации, которые использовались при составлении рекомендаций;

оригиналы заключений подразделения, осуществляющего управление рисками, по сделке с финансовыми инструментами;

оригиналы инвестиционных решений;

оригиналы клиентских заказов на заключение сделок с финансовыми инструментами (приказов на

совершение операций по счету для учета пенсионных активов и обязательств);

оригиналы документов, подтверждающих заключение и регистрацию сделок на организованном, неорганизованном рынке, международном (иностранном) рынке (trade ticket, trade confirmation, биржевое свидетельство, договор купли-продажи финансовых инструментов, отчеты организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг об исполнении (неисполнении) клиентских заказов);

индикативные условия выпуска долговых ценных бумаг, сделки по которым были совершены на международном (иностранном) рынке (при наличии);

оригиналы договоров банковского вклада с банками второго уровня;

журналы принятых инвестиционных решений, заключенных и исполненных сделок за счет пенсионных активов (за пять лет, предшествующих дате начала передачи документов и информации в Фонд, к которому осуществляется присоединение);

оборотно – сальдовые ведомости по пенсионным активам (на последнюю отчетную дату и на дату передачи документов и информации в Фонд, к которому осуществляется присоединение);

бухгалтерский баланс по пенсионным активам (на последнюю отчетную дату и на дату начала передачи присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами) Фонду, к которому осуществляется присоединение, пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов);

отчет о прибылях и убытках по пенсионным активам (на последнюю отчетную дату и на дату начала передачи присоединяемым Фондом (присоединяемыми Фондами) Фонду, к которому осуществляется присоединение, пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов);

ежемесячные отчеты по выплатам;

ежемесячные справки о стоимости одной условной единицы пенсионных активов, находившихся в инвестиционном управлении, за весь период деятельности присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов);

отчеты о структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов (на первое число каждого отчетного месяца за весь период деятельности присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) и на дату начала передачи Фонду, к которому осуществляется присоединение, пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов);

оригиналы актов сверок с банком – кастодианом, включая акты сверок по комиссионному вознаграждению, структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов, движению денег по пенсионным активам и обязательствам;

оригиналы документов по взысканию задолженности у эмитентов по финансовым инструментам, приобретенным за счет добровольных пенсионных взносов (судебные акты, документы по исполнительному производству);»;

абзац первый пункта 22 изложить в следующей редакции:

«22. Присоединяемый Фонд (присоединяемые Фонды) в день начала передачи Фонду, к которому осуществляется присоединение, пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов формирует и направляет в Фонд, к которому осуществляется присоединение, в электронном формате:»;

пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Акт приема-передачи информации, предусмотренной пунктом 28 Правил, содержит следующие сведения:

1) общую сумму пенсионных активов на день передачи, в том числе:

остаток неинвестированных денег на счетах в национальной и иностранных валютах;

суммарную стоимость передаваемых ценных бумаг с указанием национального идентификационного номера, срока обращения, количества, цены приобретения, текущей стоимости одной ценной бумаги для акций и цены в процентах от номинала для облигаций, начисленного дохода по процентам и дивидендам;

вклады в банках второго уровня с указанием наименования банка, суммы вклада, даты заключения договора банковского вклада, срока действия договора, годовой ставки вознаграждения по вкладу, начисленных и полученных сумм вознаграждения по вкладу;

перечень других финансовых инструментов с указанием суммы, количества и дополнительных

характеристик, присущих данным финансовым инструментам;

2) суммы требований вкладчиков (получателей) по пенсионным активам и обязательствам, в том числе ошибочно зачисленные суммы;

3) расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов на конец дня, предшествующего дню начала передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.»;

пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Расходы, связанные с передачей пенсионных активов и обязательств по добровольным пенсионным взносам, осуществляются за счет собственных средств присоединяемого Фонда (присоединяемых Фондов) и Фонда, к которому осуществляется присоединение.»;

правый верхний угол приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1
к Правилам выдачи разрешения
на проведение реорганизации
добровольного накопительного пенсионного
фонда и передачи пенсионных активов
и обязательств присоединяемого добровольного
накопительного пенсионного фонда
по договорам о пенсионном обеспечении
за счет добровольных пенсионных взносов
в реорганизуемый добровольный
накопительный пенсионный фонд

Форма

Председателю Национального
Банка Республики Казахстан»;

правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Правилам выдачи разрешения
на проведение реорганизации
добровольного накопительного пенсионного
фонда и передачи пенсионных активов
и обязательств присоединяемого добровольного
накопительного пенсионного фонда
по договорам о пенсионном обеспечении
за счет добровольных пенсионных взносов
в реорганизуемый добровольный
накопительный пенсионный фонд».

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

**Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 апреля 2014 года №9316.*

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

26 февраля 2014 года

№ 30

*О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики
Казахстан от 26 июля 2013 года № 195*

*«Об утверждении Стандарта финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об
операциях по пенсионным активам»*

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и в целях совершенствования финансовой отчетности пенсионных активов в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 «Об утверждении Стандарта финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8765, опубликованное 31 октября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 163 (2538) следующие изменения и дополнение:

в Стандарте финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденном указанным постановлением:

пункт 7 исключить;

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

«7-1. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям:

- 1) оцениваемые по амортизированной стоимости;
- 2) оцениваемые по справедливой стоимости.

Отнесение финансовых активов фонда в одну из двух категорий, предусмотренных в части первой настоящего пункта, осуществляется в соответствии с Правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 24 «Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9274), (далее – Правила оценки).»;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Дисконт или премия по финансовым активам амортизируется с применением метода эффективной ставки процента.»;

в пункте 12:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Амортизация дисконта или премии по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости осуществляется на ежедневной основе.»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Сумма обесценения финансовых активов, учитываемых в категории «оцениваемые по амортизированной стоимости», определяется в соответствии с Правилами оценки.».

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

Действие абзацев третьего, двенадцатого и тринадцатого пункта 1 настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие с 11 ноября 2013 года.

Действие абзацев с четвертого по десятый пункта 1 настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие с 1 апреля 2014 года.

- *Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 30.04.2014г. № 9375*
- *Согласовано с Министерством финансов Республики Казахстан 31.03.2014 г.*

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

26 февраля 2014 года

№ 31

Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд

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

1. Утвердить прилагаемые Правила перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2014 года.

**Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 апреля 2014 года под № 9326*

№ 8 16-30 апреля 2014 года

25

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 февраля 2014 года № 31

*Правила перевода пенсионных накоплений
из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный
фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый
накопительный пенсионный фонд,
а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный
накопительный пенсионный фонд*

1. Общие положения

Настоящие Правила перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон) и определяют порядок перевода пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд.

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) заявление о переводе пенсионных накоплений - письменное обращение о переводе пенсионных накоплений вкладчика (получателя), сформированных за счет добровольных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда в связи с расторжением договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и переводом пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд, либо из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд в связи с расторжением договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и переводом пенсионных накоплений;

2) Фонд-отправитель:

единый накопительный пенсионный фонд либо добровольный накопительный пенсионный фонд, из которого переводятся пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов в связи с расторжением договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и переводом пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд либо в единый накопительный пенсионный фонд;

3) Фонд-получатель - единый накопительный пенсионный фонд либо добровольный накопительный пенсионный фонд, в который вкладчик (получатель) переводит пенсионные накопления на основании заключенного договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

4) перевод пенсионных накоплений - последовательные действия Фонда-отправителя, банка – кастодиана Фонда-отправителя, необходимые для зачисления переводимой суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) в Фонде-получателе;

5) пенсионные накопления - деньги вкладчика (получателя), учитываемые на его индивидуальном пенсионном счете, включающие добровольные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеню и иные поступления в соответствии с договором, Законом, законодательством Республики Казахстан.

2. Порядок перевода пенсионных накоплений

из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд

2. Вкладчик (получатель) в целях перевода пенсионных накоплений представляет в Фонд-отправитель следующие документы:

- 1) заявление о переводе пенсионных накоплений по форме согласно приложению 1 к Правилам;
- 2) копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя) и его оригинал для обозрения;
- 3) в случае изменения фамилии, имени, при наличии отчества вкладчика (получателя) - копии документов, подтверждающих данные изменения (свидетельство о заключении либо расторжении брака, об изменении фамилии, имени, при наличии отчества, решение суда, вступившее в законную силу) и их оригиналы для обозрения;
- 4) копию договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, заключенного с Фондом-получателем.

3. В случае невозможности личного обращения вкладчика (получателя) с заявлением о переводе пенсионных накоплений вкладчик (получатель) выдает физическому или юридическому лицу (поверенному) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о переводе пенсионных накоплений с указанием в доверенности наименования Фонда-получателя.

4. Поверенный предоставляет в Фонд - отправитель следующие документы:

- 1) заявление о переводе пенсионных накоплений по форме согласно приложению 2 к Правилам;
- 2) оригинал доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;
- 3) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя);
- 4) в случае изменения фамилии, имени, при наличии отчества вкладчика (получателя) - нотариально засвидетельствованные копии документов, подтверждающих данные изменения (свидетельство о заключении либо расторжении брака, об изменении фамилии, имени, при наличии отчества, решение суда, вступившее в законную силу);
- 5) копию договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, заключенного вкладчиком (получателем) с фондом-получателем;
- 6) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал для обозрения.

5. Фонд-отправитель проверяет правильность указанных сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе пенсионных накоплений, и выдает вкладчику (получателю) или поверенному справку с указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия.

Фонд-отправитель при получении от поверенного лица заявления о переводе пенсионных накоплений осуществляет сверку образцов подписи вкладчика (получателя), указанной в доверенности с подписью в копии документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя).

При визуальном несоответствии подписи вкладчика (получателя) в документах, представленных поверенным с заявлением на перевод пенсионных накоплений, указанных в подпунктах 2) и 5) пункта 4 Правил, с подписью в нотариально засвидетельствованной копии документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), Фонд - отправитель направляет вкладчику (получателю) запрос о подтверждении его намерения совершить действия, указанные в заявлении на перевод пенсионных накоплений.

6. Фонд-отправитель при приеме документов представляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления о переводе пенсионных накоплений в следующих случаях:

- 1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 2 или 4 Правил;
- 2) отсутствие пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) либо отсутствие индивидуального пенсионного счета, открытого на вкладчика (получателя);
- 3) истечение срока действия документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя) или поверенного, на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений;
- 4) истечение срока действия доверенности на обращение с заявлением о переводе пенсионных

накоплений либо несоответствия доверенности требованиям законодательства Республики Казахстан к ее оформлению;

5) отсутствие договора о пенсионном обеспечении, заключенного фондом-отправителем с данным вкладчиком (получателем);

7. Фонд-отправитель в срок, не превышающий восьми рабочих дней со дня получения им документов, предусмотренных пунктами 2 или 4 Правил:

1) формирует электронное платежное сообщение в формате МТ 102 с приложением списка физических лиц, пенсионные накопления которых переводятся из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд. Список физических лиц содержит сведения о фамилии, имени, при наличии отчестве, дате рождения, индивидуальном идентификационном номере (далее - ИИН), указанном в документе, удостоверяющем личность вкладчика (получателя), а также о сумме перевода;

2) передает платежное сообщение в формате МТ102 своему банку - кастодиану для перевода пенсионных накоплений.

8. Фонд-получатель письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, уведомляет вкладчика (получателя) о поступлении пенсионных накоплений в течение семи рабочих дней со дня их зачисления на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя).

9. Фонд-отправитель в письменной форме представляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления о переводе пенсионных накоплений в течение пяти рабочих дней со дня получения его заявления о переводе пенсионных накоплений в следующих случаях:

1) несоответствие фамилии, имени, при наличии отчества, даты рождения, ИИН, указанных в документе, удостоверяющем личность вкладчика (получателя), фамилии, имени, при наличии отчеству, дате рождения, ИИН, указанным в базе данных Фонда-отправителя;

2) несоответствие сведений, указанных в заявлении о переводе пенсионных накоплений сведениям, указанным в документах, представленных в соответствии с пунктами 2 или 4 Правил.

3) отсутствие у Фонда-отправителя подтверждения вкладчика (получателя) о его намерениях совершить действия, указанные в заявлении о переводе пенсионных накоплений при направлении Фондом - отправителем запроса в соответствии с частью третьей пункта 5 Правил.

3. Действия банка-кастодиана после получения платежного сообщения в формате МТ 102 и Фонда-отправителя при возврате пенсионных накоплений, условия прекращения действия договоров о пенсионном обеспечении при переводе пенсионных накоплений в Фонд-получатель

10. Банк-кастодиан Фонда - отправителя при получении платежного сообщения в формате МТ 102 Фонда-отправителя на перевод пенсионных накоплений вкладчика (получателя) в Фонд-получатель в течение трех рабочих дней переводит пенсионные накопления вкладчика (получателя) за счет добровольных пенсионных взносов с указанием кодов назначения платежей, установленных Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) в Фонд-получатель.

11. В случае возврата пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов, в отношении которых был осуществлен перевод в порядке, предусмотренном главой 2 Правил, Фонд-отправитель в течение пяти рабочих дней со дня возврата пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов письменно или иным способом уведомляет вкладчика (получателя) или поверенного о том, что действие договора вкладчика (получателя) о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных фондов с Фондом-отправителем не прекращено и индивидуальный пенсионный счет открыт в связи с возвратом пенсионных накоплений.

4. Заключительные положения

12. Фонд-отправитель в подтверждение перевода пенсионных накоплений в Фонд-получатель выдает вкладчику (получателю) на основании его запроса выписку о перечисленной сумме пенсионных накоплений с указанием:

- 1) даты выдачи выписки переведенных пенсионных накоплений;
- 2) остатка суммы пенсионных накоплений на начало текущего календарного года с указанием суммы пенсионных взносов и начисленного инвестиционного дохода;
- 3) поступившей суммы пенсионных взносов за текущий календарный год с указанием дат фактического поступления;
- 4) суммы инвестиционного дохода за текущий календарный год с указанием фактического начисления за каждый месяц;
- 5) суммы переводов пенсионных накоплений, поступивших из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) за текущий год с указанием даты их фактического поступления;
- 6) суммы пенсионных выплат, осуществленных в текущем году с указанием даты фактических выплат и суммы удержанного подоходного налога;
- 7) фактической суммы переведенных пенсионных накоплений.

13. Расходы, связанные с переводом пенсионных накоплений вкладчика (получателя) из Фонда-отправителя в Фонд-получатель, осуществляются за счет собственных средств Фонда-отправителя.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

26 февраля 2014 года

№ 32

*Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений в
страховую организацию по договору пенсионного аннуитета*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 10 января 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2014 года.

**Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан
12 апреля 2014 года под № 9325*

*Правила перевода пенсионных накоплений
в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета*

Правила перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон) и определяют порядок перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета.

1. Общие положения

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) заявление о переводе пенсионных накоплений - письменное обращение о переводе пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда или добровольных пенсионных взносов из добровольного накопительного пенсионного фонда в страховую организацию в связи с заключением со страховой организацией договора пенсионного аннуитета;

2) страховая организация - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования в отрасли «страхование жизни» на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

3) Фонд-отправитель:

единый накопительный пенсионный фонд, из которого переводятся пенсионные накопления вкладчика (получателя) за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в страховую организацию в связи с заключением со страховой организацией договора пенсионного аннуитета;

единый накопительный пенсионный фонд либо добровольный накопительный пенсионный фонд, из которого переводятся пенсионные накопления вкладчика (получателя) за счет добровольных пенсионных взносов в связи с заключением со страховой организацией договора пенсионного аннуитета;

4) перевод пенсионных накоплений - последовательные действия Фонда-отправителя, банка-кастодиана Фонда-отправителя, необходимые для зачисления переводимой суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) добровольных пенсионных взносов в страховую организацию;

5) пенсионные накопления - деньги вкладчика (получателя пенсионных выплат), учитываемые на его индивидуальном пенсионном счете, включающие обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы и добровольные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеню и иные поступления в соответствии с договорами, Законом,

законодательством Республики Казахстан;

б) уполномоченная организация (далее - Центр) - республиканское государственное казенное предприятие, созданное по решению Правительства Республики Казахстан.

2. Порядок перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета

2. Вкладчик (получатель) в целях перевода пенсионных накоплений представляет в Фонд-отправитель следующие документы:

1) заявление о переводе пенсионных накоплений по форме согласно приложению 1 к Правилам;

2) копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя) и его оригинал для обозрения;

3) в случае изменения фамилии, имени, при наличии отчества вкладчика (получателя) - копии документов, подтверждающих данные изменения (свидетельство о заключении либо расторжении брака, об изменении фамилии, имени, при наличии отчества, решение суда, вступившее в законную силу) и их оригиналы для обозрения;

4) оригинал договора пенсионного аннуитета;

5) при переводе пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов женщин, родивших (усыновивших, удочеривших) 5 и более детей и воспитавших их до восьмилетнего возраста, имеющих право на пенсию по возрасту по достижении 53 лет, граждан, проживавших в зонах чрезвычайного и максимального радиационного риска в период с 29 августа 1949 года по 5 июля 1963 года не менее 5 лет, военнослужащих (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины, а также лиц, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, инвалидов первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно - копию удостоверения получателя пенсии или пособия с указанием основания назначения выплат из Центра и оригинал для обозрения.

3. В случае невозможности личного обращения вкладчика (получателя) с заявлением о переводе пенсионных накоплений вкладчик (получатель) выдает физическому или юридическому лицу (далее - поверенный) нотариально удостоверенную доверенность на обращение с заявлением о переводе пенсионных накоплений с указанием в доверенности наименования страховой организации.

4. Поверенный предоставляет в Фонд-отправитель следующие документы:

2) заявление о переводе пенсионных накоплений по форме согласно приложению 2 к Правилам;

2) оригинал доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию, в случае если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;

3) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя);

4) в случае изменения фамилии, имени, при наличии отчества вкладчика (получателя) - нотариально засвидетельствованные копии документов, подтверждающих данные изменения (свидетельство о заключении либо расторжении брака, об изменении фамилии, имени, при наличии отчества, решение суда, вступившее в законную силу);

5) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного вкладчиком (получателем) со страховой организацией;

6) копию документа, удостоверяющего личность поверенного и его оригинал для обозрения;

7) при переводе пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов женщин, родивших (усыновивших, удочеривших) 5 и более детей и воспитавших их до восьмилетнего возраста, имеющих право на пенсию по возрасту по достижении 53 лет, граждан, проживавших в зонах чрезвычайного и максимального радиационного риска в период с 29 августа 1949 года по 5 июля 1963 года не менее 5 лет, военнослужащих (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, которым присвоены специальные звания, классные чины, а также лиц, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года, инвалидов первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно - нотариально засвидетельствованную копию удостоверения вкладчика, являющегося получателем пенсии или пособия с указанием основания назначения выплат из Центра и оригинал для обозрения.

5. Фонд-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе пенсионных накоплений, и выдает вкладчику (получателю) или поверенному справку с указанием полного перечня представленных документов и даты их принятия.

Фонд-отправитель при получении от поверенного лица заявления о переводе пенсионных накоплений в страховую организацию осуществляет сверку образцов подписи вкладчика (получателя), указанной в доверенности с подписью в копии документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя) и в договоре пенсионного аннуитета, заключенного вкладчиком (получателем) со страховой организацией.

При визуальном несоответствии подписи вкладчика (получателя) в документах, представленных поверенным с заявлением на перевод пенсионных накоплений, указанных в подпунктах 2) и 5) пункта 4 Правил, с подписью в нотариально засвидетельствованной копии документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), Фонд - отправитель направляет вкладчику (получателю) запрос о подтверждении его намерения совершить действия, указанные в заявлении на перевод пенсионных накоплений.

6. Фонд-отправитель при приеме документов представляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления о переводе пенсионных накоплений в следующих случаях:

1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 2 или 4 Правил;

2) отсутствие пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) либо отсутствие индивидуального пенсионного счета, открытого на вкладчика (получателя);

3) истечение срока действия документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя) или поверенного, на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений;

4) истечение срока действия доверенности на обращение с заявлением о переводе пенсионных накоплений либо несоответствие доверенности требованиям законодательства Республики Казахстан к ее оформлению;

5) отсутствие договора о пенсионном обеспечении, заключенного фондом-отправителем с данным вкладчиком (получателем);

6) сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (получателя) по обязательным пенсионным взносам и (или) обязательным профессиональным пенсионным взносам и добровольным пенсионным взносам (при наличии) на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений меньше суммы пенсионных накоплений, указанных в договоре пенсионного аннуитета с учетом условий, установленных частями первой и второй пункта 9 Правил.

7. Фонд-отправитель в письменной форме направляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления

о переводе пенсионных накоплений в течение пяти рабочих дней со дня получения его заявления о переводе пенсионных накоплений в следующих случаях:

1) несоответствие фамилии, имени, при наличии отчества, даты рождения, индивидуального идентификационного номера (далее - ИИН), указанных в документе, удостоверяющем личность вкладчика (получателя), фамилии, имени, при наличии отчества, дате рождения, ИИН, указанным в базе данных Фонда-отправителя;

2) несоответствие сведений, указанных в заявлении о переводе пенсионных накоплений сведениям, указанным в документах, представленных в соответствии с пунктами 2 или 4 Правил.

3) отсутствие у Фонда-отправителя подтверждения вкладчика (получателя) о его намерениях совершить действия, указанные в заявлении о переводе пенсионных накоплений при направлении Фондом - отправителем запроса в соответствии с частью третьей пункта 5 Правил.

8. Фонд-отправитель в сроки, не превышающие пяти рабочих дней с даты получения документов, соответствующих требованиям пунктов 2 или 4 Правил:

1) формирует электронное платежное сообщение в формате МТ 102 с приложением списка физических лиц, пенсионные накопления которых переводятся в страховую организацию. Список физических лиц содержит сведения о фамилии, имени, при наличии отчестве, дате рождения, ИИН вкладчика (получателя), а также о сумме перевода;

2) передает платежное сообщение в формате МТ 102 своему банку-кастодиану для перевода пенсионных накоплений.

9. При недостаточности на дату перевода суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов для оплаты страховой премии по договору пенсионного аннуитета, Фонд-отправитель переводит в страховую организацию сумму пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов.

При недостаточности суммы пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на дату перевода пенсионных накоплений для оплаты страховой премии по договору пенсионного аннуитета вкладчик (получатель) в течение десяти календарных дней после даты заключения договора пенсионного аннуитета представляет Фонду-отправителю уведомление об оплате за счет собственных денег недостающей части страховой премии для заключения договора пенсионного аннуитета.

10. Страховая организация письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет вкладчика (получателя) о поступлении пенсионных накоплений в течение пяти рабочих дней со дня их зачисления на счет страховой организации.

В уведомлении страховой организации указывается сумма поступивших пенсионных накоплений.

3. Действия банка-кастодиана после получения платежного сообщения в формате МТ 102 и Фонда-отправителя при возврате пенсионных накоплений

11. Банк-кастодиан Фонда-отправителя при получении платежного сообщения в формате МТ 102 Фонда-отправителя на перевод пенсионных накоплений вкладчика (получателя) в страховую организацию в сроки, установленные пунктом 8 Правил, переводит пенсионные накопления вкладчика (получателя), сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, с указанием кодов назначения платежей, установленных Правилами применения кодов секторов

экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними, утверждёнными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) (далее - Правила № 388) в страховую организацию.

12. В случае возврата пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, в отношении которых был осуществлен перевод в порядке, предусмотренном главой 2 Правил, единый накопительный пенсионный фонд в течение пяти рабочих дней со дня возврата пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов письменно или иным способом уведомляет вкладчика (получателя) или поверенного о том, что действие договора вкладчика (получателя) о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов или договора присоединения с единым накопительным пенсионным фондом не прекращено, и индивидуальный пенсионный счет открыт в связи с возвратом его пенсионных накоплений.

В случае возврата пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов, в отношении которых был осуществлен перевод в порядке, предусмотренном главой 2 Правил, Фонд-отправитель в течение пяти рабочих дней со дня возврата пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов письменно или иным способом уведомляет вкладчика (получателя) или поверенного о том, что действие договора вкладчика (получателя) о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с Фондом-отправителем не прекращено и индивидуальный пенсионный счет открыт в связи с возвратом его пенсионных накоплений.

13. В случае возврата пенсионных накоплений из страховой организации Фонд-отправитель принимает страховую премию.

Формирование платежного поручения на возврат пенсионных накоплений страховой организацией осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1155), Правилами № 388.

При формировании платежного поручения на возврат пенсионных накоплений страховой организацией, страховая организация также указывает реквизиты вкладчика (включающие фамилию, имя, при наличии отчество, дату рождения, ИИН), пенсионные накопления которого возвращаются в Фонд-отправитель, номер и дату платежного поручения, по которому осуществляется возврат пенсионных накоплений в Фонд-отправитель.

4. Заключительные положения

14. Фонд-отправитель в подтверждение перевода пенсионных накоплений в страховую организацию выдает вкладчику (получателю) на основании его запроса выписку о перечисленной сумме пенсионных накоплений с указанием:

- 1) даты выдачи выписки и вида переведенных пенсионных накоплений;
- 2) остатка суммы пенсионных накоплений на начало текущего календарного года с указанием суммы пенсионных взносов и начисленного инвестиционного дохода;
- 3) поступившей суммы пенсионных взносов за текущий календарный год с указанием дат фактического поступления;
- 4) суммы инвестиционного дохода за текущий календарный год с указанием фактического начисления за каждый месяц;
- 5) суммы переводов пенсионных накоплений, поступивших из единого накопительного

пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя), за текущий год с указанием даты их фактического поступления;

6) суммы пенсионных выплат, осуществленных в текущем году с указанием даты фактических выплат и суммы удержанного подоходного налога;

7) фактической суммы переведенных пенсионных накоплений;

8) остатка суммы пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете с указанием поступившей суммы пенсионных взносов и инвестиционного дохода на дату обращения вкладчика (получателя).

15. Расходы, связанные с переводом пенсионных накоплений вкладчика (получателя) из Фонда-отправителя в страховую организацию, осуществляются за счет собственных средств Фонда-отправителя.

1. Заявление заполняется разборчиво печатными буквами.
 2. Все поля обязательны для заполнения.
-

СПРАВКА

_____ подтверждает принятие заявления на перевод
(наименование Фонда – отправителя)
пенсионных накоплений в страховую организацию _____
(наименование страховой организации)

от вкладчика (получателя) _____
(ФИО, дата рождения)

Заявление принял _____

(ФИО и должность лица, принявшего заявление)

Зарегистрировано в Фонде – отправителе _____
(цифрами день, месяц, год)

Входящий номер _____

К заявлению приложены следующие документы: (перечень принятых документов)

Контактный телефон:

E-mail:

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

26 февраля 2014 года

№ 33

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения

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

1. Утвердить прилагаемый перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения (далее - Перечень).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2014 года, за исключением пункта 1 Перечня, который распространяется на отношения, возникшие с 1 октября 2013 года.

**Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан
11 апреля 2014 года под № 9317*

*Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения*

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 109 «Об утверждении Правил оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционных портфелях накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3603) следующие изменения:

в Правилах оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционных портфелях накопительных пенсионных фондов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Портфель финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов, подразделяется на три категории:

1) финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) финансовые инструменты, удерживаемые до погашения;

3) финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи.

Текущая стоимость финансовых инструментов, учитываемых как финансовые инструменты, удерживаемые до погашения:

с 1 января 2013 года - составляет не более 15 (пятнадцати) процентов от совокупной текущей стоимости финансовых инструментов, за исключением государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, находящихся в портфеле накопительного пенсионного фонда.

В случае перевода финансового инструмента из категории «финансовые инструменты, удерживаемые до погашения» в категорию «финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» накопительный пенсионный фонд, самостоятельно осуществляющий инвестиционное управление пенсионными активами, либо организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами (далее совместно именуемые - организация), в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения о переводе направляют в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) уведомление о переводе с указанием причин принятия данного решения.»;

пункт 9-1 изложить в следующей редакции:

«9-1. Справедливая стоимость неликвидных долговых ценных бумаг организаций-резидентов Республики Казахстан определяется фондовой биржей по следующей формуле:

$$P = \sum_i^n \frac{K_i}{\left(1 + \frac{Y}{100m}\right)^{\frac{mT_i}{T_0}}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{Y}{100m}\right)^{\frac{mT_n}{T_0}}}$$

где:

P - справедливая стоимость долговой ценной бумаги, в процентах к номинальной стоимости;

i - порядковый номер купонного периода;

n - количество купонных периодов в сроке обращения облигации;

Y - ставка дисконтирования;

T_0 - продолжительность расчетного года, в днях;

T_n - количество дней между установленной датой переоценки облигации и датой погашения облигации;

T_{ki} - количество дней между установленной датой переоценки облигации и датой выплаты очередного купона по ней;

m - отношение продолжительности расчетного года, в днях к продолжительности купонного периода, в днях;

K_i - отношение ставки купона по облигации на расчетный год, в процентах годовых, к показателю « m ».

Ставка дисконтирования определяется решением совета директоров фондовой биржи один раз в квартал для каждой отдельной категории (подкатегории) сектора «Долговые ценные бумаги» официального списка фондовой биржи на основании Методики расчета средневзвешенной ставки доходности долговых ценных бумаг, исходя из годовой средневзвешенной ставки доходности в соответствующей категории (подкатегории) по итогам предшествующих данному кварталу двенадцати месяцев.

В случае неутверждения советом директоров фондовой биржи ставок дисконтирования на отчетный квартал, в целях расчета справедливой стоимости неликвидных долговых ценных бумаг используются ставки дисконтирования, утвержденные советом директоров фондовой биржи за предшествующий отчетный квартал.

Решение совета директоров фондовой биржи размещается на интернет-ресурсе фондовой биржи в срок не позднее 18:00 часов времени города Астана, пятнадцатого рабочего дня первого месяца отчетного квартала.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 199 «Об утверждении Правил публикации единым накопительным пенсионным фондом сведений о структуре инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов в средствах массовой информации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8672, опубликованное 2 октября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 148 (2523) следующие изменения:

в Правилах публикации единым накопительным пенсионным фондом сведений о структуре инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов в средствах массовой информации, утвержденных указанным постановлением:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Единый накопительный пенсионный фонд публикует в средствах массовой информации сведения о структуре инвестиционного портфеля, сформированного за счет пенсионных активов, на государственном и русском языках с указанием наименования, количества, номинальной стоимости финансовых инструментов, а также процентного соотношения размера инвестиций в данные финансовые инструменты к инвестиционному портфелю единого накопительного пенсионного фонда, по форме согласно приложению к Правилам.

3. Для публикации сведений о структуре инвестиционного портфеля за счет пенсионных активов единый накопительный пенсионный фонд использует средства массовой информации, в том числе собственный интернет-ресурс, соответствующий требованиям, установленным пунктом 4 Правил.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Единый накопительный пенсионный фонд в срок не позднее десяти рабочих дней после публикации сведений о структуре инвестиционного портфеля, сформированного за счет пенсионных активов, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан информацию об исполнении пунктов 2 и 5 Правил, с указанием средства массовой информации, использованного для публикации (размещения) сведений о структуре инвестиционного портфеля за счет пенсионных активов, с приложением копий подтверждающих документов.»;

Приложение изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения.

3. Внести в 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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8815, опубликованное 28 ноября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 180 (2555) следующие изменения:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 22 августа 2013 года, за исключением приложения 1 к Правилам, нормы которого распространяются на отношения, возникшие с 29 августа 2013 года.»;

в Правилах осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. 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 добровольного накопительного пенсионного фонда, добровольный накопительный пенсионный фонд незамедлительно прекращает инвестиционную деятельность, связанную с таким несоответствием, и в течение одного рабочего дня сообщает в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - 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.

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.»;

Приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения.

Приложение 1
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения

«Приложение
к Правилам публикации единым накопительным
пенсионным фондом сведений о структуре
инвестиционного портфеля единого накопительного
пенсионного фонда за счет пенсионных активов
в средствах массовой информации

Форма

**Структура инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда,
сформированного за счет пенсионных активов**
по состоянию на «_____» «_____» 20__ года

Наименование эмитента и вид финансового инструмента	Идентификатор финансового инструмента	Валюта номинальной стоимости (базового актива)	Рейтинг	Дата погашения
1	2	3	4	5

продолжение таблицы

Количество	Номинальная стоимость	Текущая стоимость	Удельный вес от инвестиционного портфеля, %	Примечание
6	7	8	9	10

Пояснения по заполнению таблицы:

В графе 1 указывается полное наименование эмитента финансового инструмента и его вид (в том числе, ценная бумага, полученная в результате операции «обратное РЕПО», аффинированный драгоценный металл, производный финансовый инструмент, банковский депозит и другие).

В графе 2 указывается краткое название (уникальный идентификатор) котируемых финансовых инструментов, а также Национальный идентификационный номер (НИН), Международный идентификационный номер (International Securities Identification Number - ISIN) для финансовых инструментов, либо номер договора на открытие банковского депозита.

В графе 3 указывается код валюты в соответствии с Государственным классификатором Республики Казахстан 07 ИСО 4217-2001 «Коды для обозначения валют и фондов» финансового инструмента, в которой он номинирован, либо код валюты, являющейся базовым активом по производному финансовому инструменту.

В графе 4 указывается имеющаяся рейтинговая оценка ценной бумаги для долговых ценных бумаг,

рейтинг эмитента (банка) для акций (банковского вклада), либо рейтинг контрапартнера для производных финансовых инструментов, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего рейтинговую оценку. В случае наличия двух и более рейтинговых оценок указывается наивысшая рейтинговая оценка по международной и (или) национальной шкале одного из рейтинговых агентств.

В графе 5 указывается дата погашения (закрытия) в формате «дата/месяц/год» для долговых ценных бумаг (операции «обратное РЕПО» или банковского вклада или производного финансового инструмента) в соответствии с условиями выпуска (сделки (договора)), для долевых и иных бессрочных ценных бумаг данная графа не заполняется.

В графе 6 указывается количество финансовых инструментов в штуках.

В графе 7 указывается номинальная стоимость облигаций, рассчитываемая как произведение количества облигаций одного выпуска на номинальную стоимость одной облигации данного выпуска, в тысячах тенге.

В графе 8 указывается текущая суммарная стоимость финансовых инструментов, включающая начисленное вознаграждение, на отчетную дату с учетом их обесценения в тысячах тенге.

В графе 9 указывается удельный вес финансового инструмента в процентах от инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда, с точностью до двух знаков после запятой.

В графе 10 указывается дополнительная информация о финансовых инструментах, уточняющая суть заключаемой сделки с финансовыми инструментами (например, в случае если ценная бумага была получена в результате операции «обратное РЕПО», в данной графе делается соответствующая пометка).».

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

Расчет стоимости условной единицы пенсионных активов

1. Единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд на конец каждого календарного дня месяца производят расчет стоимости условной единицы пенсионных активов.

2. Средняя стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда в каком-либо месяце, рассчитывается как среднее арифметическое значение стоимости одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец каждого календарного дня данного месяца, рассчитанной в соответствии с пунктом 3 настоящего приложения.

3. Стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец каждого календарного дня данного месяца, рассчитывается единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом по формуле:

$$C_i = \frac{PA_i}{UE_i}, \text{ где}$$

C_i - стоимость одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец данного дня;

PA_i - текущая стоимость «чистых» пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец данного дня, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения;

UE_i - общее количество условных единиц пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец данного дня, рассчитанное в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения.

4. Текущая стоимость «чистых» пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда на конец каждого календарного дня данного месяца рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных Правилами):

$$PA_i = PA(i-1) + V_i + T_i + D_i + P_{i1} + P_{i2} - N_i - K_{vi}, \text{ где:}$$

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

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

T_i - переводы пенсионных активов из добровольных накопительных пенсионных фондов, поступившие в единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд за данный день;

Ді - инвестиционный доход по пенсионным активам единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, начисленный за данный день;

Пі1 - пеня, полученная единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом в данный день за несвоевременное перечисление пенсионных взносов;

Пі2 - пеня, полученная единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом в данный день за несвоевременное инвестирование пенсионных активов;

Ні - 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 и обязательства по ошибочно поступившим на инвестиционный счет единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда суммам (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);

КВі - комиссионные вознаграждения единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, начисленные за данный день.

5. 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:

$$УЕ_i = УЕ(i-1) + \frac{В_i + Т_i + П_i1 - Н_i}{С(i-1)}, \text{ где}$$

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

6. Справка о средней стоимости одной условной единицы пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда (далее - справка) предоставляется единым накопительным пенсионным фондом или добровольным накопительным пенсионным фондом в уполномоченный орган ежемесячно не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, в электронной форме в соответствии с формами 1 и 2 настоящего приложения.

Данные в расчетах указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

7. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность, единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд представляет в уполномоченный орган доработанную справку и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в справку.

**Справка
о средней стоимости одной условной единицы пенсионных
активов единого накопительного пенсионного фонда**

за _____ года
(наименование месяца) (цифровое обозначение календарного года)

Дата	Пенсионные взносы, поступило	Переводы из добровольных накопительных пенсионных фондов	Пеня полученная		Выплаты и переводы		Обязательство по ошибочно зачисленным суммам
			за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	за несвоевременное инвестирование пенсионных активов	выплачено	начислено	
1	2	3	4	5	6	7	8

продолжение таблицы

Комиссионное вознаграждение пенсионных активов		Комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода		Текущая стоимость «чистых» пенсионных активов	Количество условных единиц ¹	Стоимость одной условной единицы пенсионных активов ²	Инвестиционный доход по пенсионным активам, начисленный за день
начислено	выплачено	начислено	выплачено				
9	10	11	12	13	14	15	16

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____ (должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года

Место для печати

¹ С точностью до трех знаков после запятой.

² С точностью до семи знаков после запятой.

**Справка
о средней стоимости одной условной единицы пенсионных
активов добровольного накопительного пенсионного фонда**

(сокращенное наименование добровольного накопительного
пенсионного фонда в родительном падеже),
за _____ года
(наименование месяца) (цифровое обозначение календарного года)

Дата	Пенсион- ные взносы, поступило	Переводы из добро- вольных накопи- тельных пенсионных фондов	Пеня полученная		Выплаты и переводы		Обязательство по ошибочно зачисленным суммам
			за несвое- временное перечисление пенсионных взносов	за несвоев- ременное инвести- рование пенсионных активов	выплачено	начислено	
1	2	3	4	5	6	7	8

продолжение таблицы

Комиссионное вознаграждение пенсионных активов		Комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода		Текущая стоимость «чистых» пенсионных активов	Количество условных единиц ¹	Стоимость одной условной единицы пенсионных активов ²	Инвести- ционный доход по пенсионным активам, начисленный за день
начислено	выплачено	начислено	выплачено				
9	10	11	12	13	14	15	16

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года

Место для печати

¹ С точностью до трех знаков после запятой.

² С точностью до семи знаков после запятой.».

ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

E-KZT - это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах.

Оплата коммуникабельных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале www.e-kzt.kz



Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.

Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.

вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме

[HTTPS:// WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK](https://www.e-kzt.kz/feedback)