Источник: Информационная система «ПАРАГРАФ»
Документ: ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НБ РК ОТ 26.02.2014 № 24
Статус документа: Действующий 12.04.2023 16: 51:10

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 24
Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов

(с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.10.2022 г.)

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 осуществления учета и оценки пенсионных активов.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 186 «Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8691, опубликованное 1 октября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 147 (2522).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 23 августа 2013 года.

Председатель
Национального Банка **К. Келимбетов**

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 февраля 2014 года № 24

Правила
осуществления учета и оценки пенсионных активов

1. Общие положения

Пункт 1 изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

1. Правила осуществления учета и оценки пенсионных активов (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 учета и оценки пенсионных активов.

Пункт 2 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.22 г. № 66 (введено в действие с 1 октября 2022 г.) (см. стар. ред.)

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) балансовая стоимость акций - стоимость акций, определяемая на основании финансовой отчетности эмитента данных акций в соответствии с правилами фондовой биржи, согласованными с уполномоченным органом;

2) оценщик - организация, осуществляющая на основании лицензий деятельность по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов) и (или) оценке интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов;

3) номинальная стоимость долгового финансового инструмента - денежное выражение стоимости долгового финансового инструмента, определенное при его выпуске, на которую начисляется выраженное в процентах вознаграждение, а также сумма, подлежащая выплате держателю долгового финансового инструмента при его погашении. Номинальная стоимость долгового финансового инструмента определяется на основании проспекта выпуска данного долгового финансового инструмента;

4) накопительный пенсионный фонд - юридическое лицо, осуществлявшее деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, действие лицензии которого прекращается в соответствии с пунктом 4 статьи 73 Закона;

5) управляющий инвестиционным портфелем (далее – УИП) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий от своего имени, в интересах и за счет пенсионных активов деятельность по управлению инвестиционным портфелем на основании лицензии в соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также соответствующий требованиям уполномоченного органа для осуществления доверительного управления пенсионными активами;

6) текущая стоимость финансового инструмента - стоимость финансового инструмента, отраженная в бухгалтерском учете, включающая в себя основной долг, начисленное вознаграждение, неамортизированную премию (дисконт), положительную (отрицательную) корректировку стоимости, резервы (провизии);

7) справедливая стоимость финансового инструмента - стоимость, определяемая в соответствии с пунктами 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 30, 31-2, 31-3, 32, 32-1, 34, 35, 39, 40, 41, 42 и 43-1 Правил;

8) структурные ноты - финансовые инструменты, выпущенные эмитентами-нерезидентами Республики Казахстан, условия выпуска которых предусматривают зависимость выплат сумм основного долга и (или) вознаграждения по данным финансовым инструментам от достижения показателей, заданных в условиях их выпуска;

9) неликвидные долговые ценные бумаги - долговые ценные бумаги, стоимость (доходность) которых не может быть рассчитана исходя из критериев определения стоимости долговых ценных бумаг, установленных методикой оценки ценных бумаг, утвержденной советом директоров фондовой биржи (далее – Методика биржи);

10) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

2. Учет и оценка пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов

Пункт 3 изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.22 г. № 66 (введено в действие с 1 октября 2022 г.) (см. стар. ред.)

3. Добровольные накопительные пенсионные фонды осуществляют бухгалтерский учет пенсионных активов в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых

единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7118) (далее – Инструкция) и Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8765) (далее – Стандарт).

Добровольные накопительные пенсионные фонды осуществляют классификацию финансовых активов по следующим категориям:

1) оцениваемые по амортизированной стоимости;

2) оцениваемые по справедливой стоимости.

Отнесение финансовых активов добровольного накопительного пенсионного фонда в одну из двух вышеуказанных категорий определяется управляющим пенсионными активами добровольного накопительного пенсионного фонда.

Пункт 4 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.)

4. Оценка простых и привилегированных акций организации-резидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по стоимости, определяемой в соответствии с Методикой биржи.

5. В случае отсутствия информации о рыночной цене, размещаемой фондовой биржей, оценка простых и привилегированных акций организаций-резидентов Республики Казахстан, осуществляется по балансовой стоимости.

Пункт 6 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.22 г. № 66 (введено в действие с 1 октября 2022 г.) (см. стар. ред.)

6. Оценка иных финансовых инструментов, за исключением указанных в пунктах 4 и 5 Правил, обращающихся (торгуемых) исключительно на территории Республики Казахстан, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по рыночной или индикативной цене, определяемой в соответствии с Методикой биржи.

Если неликвидные долговые ценные бумаги организаций-резидентов Республики Казахстан, обращающиеся (торгуемые) исключительно на территории Республики Казахстан, отнесенные в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», были подвергнуты делистингу, для целей оценки используется последняя справедливая стоимость данных ценных бумаг, опубликованная фондовой биржей.

7. Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.22 г. № 66 *(введено в действие с 1 октября 2022 г.) (см. стар. ред.)*

8. Оценка финансовых инструментов, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», обращающихся (торгуемых) исключительно на международных (иностранных) рынках, осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия (close price) предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

9. Оценка финансовых инструментов, обращающихся (торгуемых) как на территории Республики Казахстан, так и на международных (иностранных) рынках, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия (close price) предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

10. В случае отсутствия информации об оцениваемых финансовых инструментах, указанных в пунктах 8 и 9 Правил, в информационно-аналитических системах Bloomberg

или Reuters для целей оценки долевых и долговых финансовых инструментов используется текущая стоимость.

11. Оценка аффинированных драгоценных металлов осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия утренней сессии торгов, проводимых Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных металлов в последний рабочий день предыдущей недели.

12. Оценка производных финансовых инструментов осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по справедливой стоимости в порядке, предусмотренном внутренними документами добровольного накопительного пенсионного фонда, разработанными с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

13. Оценка паев осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по последней расчетной стоимости, размещенной управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в средствах массовой информации.

14. Текущая стоимость пенсионных активов, размещенных в банковские вклады, определяется путем ежедневного начисления суммы вознаграждения, указанной в договоре банковского вклада.

15. Оценка финансовых инструментов, отнесенных в категорию «оцениваемые по амортизируемой стоимости», осуществляется по амортизированной стоимости.

16. Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.09.21 г. № 95 *(см. стар. ред.)*

17. Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.09.21 г. № 95 *(см. стар. ред.)*

18. Проведение тестов на обесценение (уменьшение стоимости) пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов, за исключением финансовых инструментов, указанных в пункте 8 Правил, и формирование резервов (провизий) против возможных потерь (отрицательная корректировка стоимости), связанных (связанная) с обесценением (уценкой) пенсионных активов при потере стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по финансовым инструментам, осуществляется на ежемесячной основе.

19. Тестам на обесценение подлежат пенсионные активы добровольного накопительного пенсионного фонда, отнесенные к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» и на счета дебиторской задолженности, а также размещенные в банковские вклады. По пенсионным активам, отнесенным к категории «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется уменьшение стоимости в случаях объявления дефолта либо делистинга и (или) банкротства эмитента, и (или) наличия отрицательного собственного капитала эмитента на основании последнего опубликованного квартального (годового) бухгалтерского баланса, и (или) факта неисполнения эмитентом обязательств по иным финансовым инструментам, за исключением финансовых инструментов, обращающихся и торгуемых на международных (иностранных) рынках.

Обесценение и уменьшение стоимости финансовых инструментов осуществляется согласно методике, разработанной добровольным накопительным пенсионным фондом (далее - Методика обесценения ДНПФ), с учетом требований Правил. Методика обесценения ДНПФ утверждается органом управления добровольного накопительного пенсионного фонда.

20. Тестом на обесценение финансовых инструментов определяются следующие критерии:

1) финансовое состояние эмитента;

2) просрочка погашения любого из платежей по выпущенным финансовым инструментам;

3) наличие гарантии;

4) снижение рейтинга финансового инструмента и (или) рейтинга эмитента;

5) иная объективная информация, свидетельствующая об обесценении финансовых инструментов.

При тесте на обесценение акций применяются критерии, указанные в подпунктах 1), 4) и 5) настоящего пункта.

По каждому критерию присваивается балл в соответствии с приложением 1 к Правилам. Сумма баллов используется при определении классификационной категории финансовых инструментов. Исходя из количества набранных баллов по активу, устанавливаются его классификационная категория и размер необходимых резервов (провизий) согласно приложению 2 к Правилам.

21. Финансовое состояние эмитента оценивается в соответствии с Методикой обесценения ДНПФ, с учетом требований Правил, и включает порядок, метод, способы оценки финансового состояния, перечень необходимых документов и иную приемлемую информацию, позволяющих определить финансовое состояние эмитента.

22. Методика обесценения ДНПФ содержит следующие основные показатели, характеризующие финансовое состояние эмитента:

1) платежеспособность, которая раскрывает способность эмитента обслуживать свои обязательства, рассчитываемая исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой финансового состояния эмитента ДНПФ;

2) финансовая устойчивость, которая раскрывает структуру капитала, уровень доходности (в динамике за последний календарный год), рентабельность (в динамике за последний календарный год), рассчитываемую исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой обесценения ДНПФ;

3) меры, предпринимаемые эмитентом для улучшения своего финансового положения.

23. Финансовое состояние классифицируется как:

1) стабильное - финансовое состояние эмитента устойчивое:

эмитент платежеспособен;

значения коэффициентов рассчитаны в соответствии с Методикой обесценения ДНПФ;

положительные рыночные условия развития бизнеса, а также хорошая конкурентная позиция на рынке;

свободный доступ к ресурсам и рынку капитала, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние эмитента в течение срока выпуска финансовых инструментов;

возможность эмитента рассчитываться по своему обязательству не вызывает сомнений;

по срокам активы и обязательства эмитента соизмеримы;

2) удовлетворительное - финансовое состояние эмитента этой категории близко к характеристикам «стабильного», но вероятность поддержки ее на этом уровне, на протяжении длительного времени является низкой;

3) нестабильное - существует определенная вероятность, что эмитент не рассчитается по своим обязательствам, ввиду следующих факторов:

имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния эмитента (нет уверенности в том, что принимаемые эмитентом меры эффективны для стабилизации финансового состояния);

имеются форс-мажорные обстоятельства, а также иные обстоятельства, нанесшие эмитенту материальный ущерб, но не повлекшие прекращение его деятельности;

4) критическое - постоянное ухудшение финансового состояния эмитента достигло критического уровня:

неплатежеспособность, возможность банкротства или иного рода реорганизации эмитента;

нарушение условий договора (неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга);

предоставление держателем бумаги уступок эмитенту, которые в противном случае не были бы предоставлены;

имеются форс-мажорные обстоятельства, нанесшие эмитенту материальный ущерб и (или) не позволяющие ему продолжать свою деятельность.

24. Снижение кредитного рейтинга эмитента не является однозначным подтверждением обесценения. Все события необходимо рассматривать в совокупности с другими доступными данными.

25. Формирование резервов (провизии) против возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или осуществление уменьшения стоимости финансовых инструментов производится в минимальном размере, определяемом в соответствии с приложением 2 к Правилам, не ранее, чем за семь рабочих дней до последнего рабочего дня месяца.

26. Резерв (корректировка стоимости), рассчитанный в соответствии с приложениями 1 и 2 к Правилам, отражается в бухгалтерском учете по пенсионным активам добровольных накопительных пенсионных фондов в порядке, установленном Инструкцией.

27. Размер резервов (провизии) против возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или размер уменьшения стоимости финансовых инструментов рассчитываются от текущей стоимости финансовых инструментов, увеличенной на сумму сформированных резервов (провизий) на покрытие возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или на сумму ранее проведенного уменьшения стоимости данных финансовых инструментов на дату расчета.

3. Учет и оценка пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда

Пункт 28 изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

28. Бухгалтерский учет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда осуществляется в соответствии с Инструкцией и Стандартом.

Пункт 29 изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.22 г. № 66 (введено в действие с 1 октября 2022 г.) (см. стар. ред.)

29. Финансовые активы единого накопительного пенсионного фонда классифицируются по категории «оцениваемые по справедливой стоимости», за исключением:

1) финансовых активов единого накопительного пенсионного фонда, находящихся в доверительном управлении у Национального Банка Республики Казахстан, отнесенных в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» до 1 марта 2021 года, которые продолжают оцениваться по амортизированной стоимости до фактического погашения финансового актива либо по решению Национального Банка Республики Казахстан реклассифицируются в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости» без возможности последующей реклассификации;

2) финансовых активов, находящихся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан, приобретаемых в рамках программ развития экономики, которые по решению Национального Банка Республики Казахстан могут классифицироваться в категорию активов «оцениваемые по амортизированной стоимости»;

3) государственных ценных бумаг Республики Казахстан, обращающихся (торгуемых) исключительно на территории Республики Казахстан или обращающихся на территории Республики Казахстан и на международных (иностранных) рынках со сроком до погашения свыше 5 (пяти) лет, по которым Национальный Банк Республики Казахстан или УИП принимает решения:

об отнесении к категориям, предусмотренным Стандартом, при приобретении в состав пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда;

о реклассификации по категориям, предусмотренным Стандартом.43100

Пункт 30 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

30. Оценка ликвидных простых и привилегированных акций организаций-резидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по стоимости, определяемой в соответствии с Методикой биржи.

Оценка ликвидных депозитарных расписок организаций-резидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене спроса (bid price) на конец предыдущего торгового дня, представленной информационно-аналитическими системами Bloomberg или Reuters.

Пункт 31 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 (см. стар. ред.)

31. Депозитарная расписка организации резидента Республики Казахстан признается ликвидной при соответствии одному из следующих условий:

1) за предшествующий календарный месяц торги с депозитарной распиской осуществлялись не менее чем в течение тринадцати торговых дней;

2) среднее значение ежедневного объема торгов с депозитарной распиской за предшествующий календарный месяц составляет не менее девяноста процентов от среднего значения ежедневного объема торгов с депозитарной распиской за предшествующие два календарных года.

Простая или привилегированная акция организации резидента Республики Казахстан признается ликвидной, если на дату переоценки пенсионных активов, данная ценная бумага входила в список ценных бумаг первого класса ликвидности, определенный в соответствии с Методикой определения показателей ликвидности ценных бумаг фондовой биржи.

Правила дополнены пунктом 31-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110

31-1. Для целей определения ликвидности депозитарной расписки организации резидента Республики Казахстан в соответствии с пунктом 31 Правил учитываются данные об объемах торгов из информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

Правила дополнены пунктом 31-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110; изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

31-2. Оценка простых и привилегированных акций (депозитарных расписок) организаций-резидентов Республики Казахстан, которые ранее были признаны ликвидными, но на дату переоценки перестали соответствовать условиям ликвидности, установленным пунктом 31 Правил, осуществляется по цене спроса (bid price) за последний период, когда данные ценные бумаги признавались ликвидными до наступления одной из следующих дат:

1) определения справедливой стоимости данных акций (депозитарных расписок) в соответствии с пунктом 43-1 Правил;

2) признания данных акций (депозитарных расписок) ликвидными в соответствии с пунктом 31 Правил.

Правила дополнены пунктом 31-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110; изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

31-3. Оценка простых и привилегированных акций, депозитарных расписок организаций - нерезидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене спроса (bid price) на конец предыдущего торгового дня, представленной информационно-аналитическими системами Bloomberg или Reuters.

В случае отсутствия информации о рыночных ценах в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters для оценки указанных ценных бумаг используется их текущая стоимость в инвестиционном портфеле единого накопительного пенсионного фонда до наступления одного из следующих событий:

определения справедливой стоимости данных ценных бумаг в соответствии с пунктом 43-1 Правил;

появления информации в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters, необходимой для их переоценки в соответствии с частью первой настоящего пункта.

Пункт 32 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.)

32. Оценка государственных ценных бумаг Республики Казахстан, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», обращающихся (торгуемых) исключительно на территории Республики Казахстан или обращающихся на территории Республики Казахстан и на международных (иностранных) рынках, осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по стоимости, определяемой в соответствии с Методикой биржи.

В случае отсутствия информации о рыночных ценах, рассчитанных в соответствии с Методикой биржи, для оценки указанных ценных бумаг используется их текущая стоимость в инвестиционном портфеле единого накопительного пенсионного фонда до наступления одного из следующих событий:

определения справедливой стоимости данных ценных бумаг в соответствии с пунктом 43-1 Правил;

появления информации о рыночных ценах, рассчитанных в соответствии с Методикой биржи, необходимой для их переоценки в соответствии с частью первой настоящего пункта.

Правила дополнены пунктом 32-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110; изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

32-1. Оценка государственных ценных бумаг Республики Казахстан, обращающихся (торгуемых) исключительно на международных (иностранных) рынках, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене спроса (bid price) на конец предыдущего торгового дня, представленной информационно-аналитическими системами Bloomberg (источники в порядке приоритетности: MLIX, BVAL, BGN) или Reuters.

В случае отсутствия информации о рыночных ценах в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters для оценки указанных ценных бумаг используется их

текущая стоимость в инвестиционном портфеле единого накопительного пенсионного фонда до наступления одного из следующих событий:

определения справедливой стоимости данных ценных бумаг в соответствии с пунктом 43-1 Правил;

появления информации в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters, необходимой для их переоценки в соответствии с частью первой настоящего пункта.

33. Исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 *(см. стар. ред.)*

Пункт 34 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

34. Оценка долговых ценных бумаг, обращающихся (торгуемых) на территории Республики Казахстан и международных (иностранных) рынках, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене спроса (bid price) на конец предыдущего торгового дня, представленной информационно-аналитическими системами Bloomberg (источники в порядке приоритетности: MLIX, BVAL, BGN) или Reuters.

В случае отсутствия информации о рыночных ценах в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters, для оценки указанных долговых ценных бумаг используется их текущая стоимость в инвестиционном портфеле единого накопительного пенсионного фонда до наступления одного из следующих событий:

определения справедливой стоимости данных ценных бумаг в соответствии с пунктом 43-1 Правил;

появления информации в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters, необходимой для их переоценки в соответствии с частью первой настоящего пункта.

Пункт 35 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

35. Оценка долговых ценных бумаг, обращающихся (торгуемых) исключительно на международных (иностранных) рынках и отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене спроса (bid price) на конец предыдущего торгового дня, представленной информационно-аналитическими системами Bloomberg (источники в порядке приоритетности: MLIX, BVAL, BGN) или Reuters.

В случае отсутствия информации о рыночных ценах в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters, для оценки указанных долговых ценных бумаг используется их текущая стоимость в инвестиционном портфеле единого накопительного пенсионного фонда до наступления одного из следующих событий:

определения справедливой стоимости данных ценных бумаг в соответствии с пунктом 43-1 Правил;

появления информации в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters, необходимой для их переоценки в соответствии с частью первой настоящего пункта.

Правила дополнены пунктом 35-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10; изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

35-1. Справедливая стоимость пенсионных активов, находящихся под управлением Национального Банка Республики Казахстан и переданных им в доверительное управление зарубежной (зарубежным) организации (организациям), корректируется не реже одного раза в месяц на основании финальных отчетов о рыночной стоимости активов, представляемых глобальным зарубежным кастодианом единого накопительного пенсионного фонда.

36 - 38. Исключены в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 *(см. стар. ред.)*

39. Оценка аффинированных драгоценных металлов осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия утренней сессии торгов, проводимых Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных металлов в последний рабочий день предыдущей недели.

40. Оценка производных финансовых инструментов осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по справедливой стоимости в порядке, предусмотренном внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда, разработанными с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

41. Оценка паев осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по последней расчетной стоимости, размещенной управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в средствах массовой информации.

42. Текущая стоимость пенсионных активов, размешенных в банковские вклады, определяется путем ежедневного начисления суммы вознаграждения, указанной в договоре банковского вклада.

43. Оценка финансовых инструментов, отнесенных в категорию «оцениваемые по амортизируемой стоимости», осуществляется по амортизированной стоимости.

Правила дополнены пунктом 43-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110; изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.01.21 г. № 2 (см. стар. ред.); изложен в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.09.22 г. № 66 (введено в действие с 1 октября 2022 г.) (см. стар. ред.)

43-1. Оценка следующих финансовых инструментов осуществляется по последней справедливой стоимости данных финансовых инструментов, определенной по результатам оценки, проведенной оценщиком:

1) акций (депозитарных расписок) организаций - резидентов Республики Казахстан, не признаваемых ликвидными в соответствии с пунктом 31 Правил на дату оценки оценщиком;

2) долговых ценных бумаг, обращающихся (торгуемых) исключительно на территории Республики Казахстан и отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости»;

3) долговых ценных бумаг, указанных в пунктах 34 и 35 Правил, по которым на дату оценки оценщиком отсутствует информация о рыночных ценах в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters;

4) структурных нот;

5) иных финансовых инструментов, не указанных в пунктах 30, 31-3, 32, 32-1, 34, 35, 39, 40, 41, 42 и 43 Правил.

Справедливая стоимость вышеуказанных финансовых инструментов корректируется не реже одного раза в квартал по результатам оценки, проведенной оценщиком в

соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

Независимая оценка производится на основании договора о проведении независимой оценки финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и находящихся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан и (или) УИП, заключенного между единым накопительным пенсионным фондом и оценщиком.

При наступлении событий, указанных в пункте 44 Правил, справедливая стоимость вышеуказанных финансовых инструментов подлежит корректировке оценщиком в соответствии с договором о проведении независимой оценки финансовых инструментов, заключенным между единым накопительным пенсионным фондом и оценщиком.

При отсутствии по вышеуказанным финансовым инструментам справедливой стоимости, определенной по результатам оценки, проведенной оценщиком, в расчет принимается последняя текущая стоимость данных финансовых инструментов в инвестиционном портфеле единого накопительного пенсионного фонда.

При необходимости по инициативе Национального Банка Республики Казахстан и УИП в перечень финансовых инструментов, оценка которых осуществляется оценщиком в соответствии с частью первой настоящего пункта, включаются долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Правила дополнены пунктом 43-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110; изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

43-2. Вознаграждение по ценным бумагам, включая дивиденды по привилегированным акциям, не начисляется по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления дефолта по данным ценным бумагам до даты исполнения эмитентом обязательств по ценным бумагам, по которым был допущен дефолт.

Пункт 44 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

44. При наступлении дефолта и (или) в случаях объявления эмитентом дефолта, и (или) банкротства, и (или) ликвидации эмитента производится:

1) реклассификация по финансовым активам, находящимся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан, из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости»;

2) по финансовым активам, оценка которых осуществляется в соответствии с пунктом 43-1 Правил, после даты определения последней справедливой стоимости данных финансовых инструментов по результатам оценки, проведенной оценщиком, уменьшение стоимости данных финансовых инструментов в размере 50% от их текущей стоимости до момента определения их справедливой стоимости по результатам оценки, проведенной оценщиком;

3) по банковским вкладам и дебиторской задолженности создание резервов (провизий) в размере 50% от их текущей стоимости.

По истечении 180 дней с даты дефолта, в случае невыполнения в полном объеме обязательств по банковским вкладам и дебиторской задолженности, создание резервов (провизий) в размере 100 % от их текущей стоимости.

Пункт 45 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

45. Реклассификация финансовых активов, указанная в подпункте 1) пункта 44 Правил, осуществляется:

1) по финансовым инструментам, оценка которых производится в соответствии с пунктами 32-1, 34, 35 Правил, по цене спроса (bid) на конец предыдущего торгового дня, представленных информационно-аналитическими системами Bloomberg (источники в порядке приоритетности: MLIX, BVAL, BGN) или Reuters;

2) по финансовым инструментам, оценка которых производится в соответствии с пунктом 32 Правил, на основе данных о стоимости на конец предыдущего торгового дня, определяемой в соответствии с Методикой биржи;

3) по финансовым инструментам, оценка которых производится в соответствии с пунктом 43-1 Правил, по последней справедливой стоимости данных финансовых инструментов, определенной по результатам оценки, проведенной оценщиком.

В случае отсутствия информации, указанной в подпунктах 1), 2), 3) настоящего пункта, для осуществления оценки финансовых инструментов используется их текущая стоимость в инвестиционном портфеле единого накопительного пенсионного фонда.

46. Исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 *(см. стар. ред.)*

47. Исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 *(см. стар. ред.)*

48. Исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 *(см. стар. ред.)*

49. Исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 *(см. стар. ред.)*

50. Исключен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 *(см. стар. ред.)*

51. Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 *(см. стар. ред.)*

Пункт 52 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 16.07.14 г. № 110 (см. стар. ред.); постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.21 г. № 33 (см. стар. ред.)

52. Корректировка стоимости (резерв), рассчитанная (рассчитанный) в соответствии с подпунктами 2) и 3) пункта 44 Правил, отражается в бухгалтерском учете по пенсионным активам единого накопительного пенсионного фонда в порядке, установленном Инструкцией.

53. Размер резервов (провизии) против возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или размер уменьшения стоимости финансовых инструментов рассчитываются от текущей стоимости финансовых инструментов, увеличенной на сумму сформированных резервов (провизий) на покрытие возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или на сумму ранее проведенного уменьшения стоимости данных финансовых инструментов на дату расчета.

4. Переходные положения. Исключена в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 20.01.21 г. № 2 *(см. стар. ред.)*

Приложение 1 изложено в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.14 г. № 244 (см. стар. ред.); постановления Правления Национального Банка РК от 27.03.17 г. № 54 (см. стар. ред.)

Приложение 1
к Правилам осуществления учета
и оценки пенсионных активов

Критерии признания обесценения или уменьшения стоимости финансовых инструментов

	Наименование критерия	Количество баллов
1	Финансовое состояние:	
1.1	стабильное	+0
1.2	удовлетворительное	+1
1.3	нестабильное	+2
1.4	критическое	+7
2	Просрочка погашения любого из платежей по выпущенным/предоставленным финансовым инструментам:	
2.1	отсутствие просрочки	-1
2.2	просрочка до 7 (семи) календарных дней	+0
2.3	просрочка от 8 (восьми) до 15 (пятнадцати) календарных дней	+1
2.4	просрочка от 16 (шестнадцати) до 30 (тридцати) календарных дней	+2
2.5	свыше 30 (тридцати) календарных дней	+3
2.6	свыше 1 (одного) календарного года	+4
3	Наличие гарантии:	
3.1	государства Республики Казахстан (при гарантии 100 (сто) процентов основного долга и вознаграждения)	-4
3.2	государства Республики Казахстан (при гарантии менее 100 (сто) процентов основного долга и вознаграждения)	(Сумма баллов рассчитывается пропорционально размеру гарантии от «-4»)
3.3	иностранного государства с рейтингом не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-3
3.4	банки второго уровня Республики Казахстан	-3
3.5	иностранного эмитента с рейтингом не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-2
3.6	без гарантии	+0
4	Наличие рейтинга:	
4.1	не ниже «А» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-4
4.2	от «А-» до «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-3
4.3	от «ВВВ-» до «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-2
4.4	ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	+3
5	Без рейтинга либо имеющие рейтинг ниже уровня, указанного в	

	пункте 4	
5.1	долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи	+0
5.2	долговые ценные бумаги, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи	+0
6	Акции эмитентов, включенные в сектор «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки по ним	-1
6.1	акции эмитентов, включенные в категорию «стандарт» сектора «акции» площадки «Основная» и сектор «акции» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки по ним	+1
7	Долговые ценные бумаги, включенные в «буферную категорию» официального списка фондовой биржи, за исключением долговых ценных бумаг, включенных в «буферную категорию» официального списка фондовой биржи в случае дефолта эмитента по выплате вознаграждения по своим обязательствам	+1
8	Делистинг или снижение рейтинга	+2
9	Приостановление размещения ценных бумаг (решение уполномоченного органа о приостановлении размещения)	+2
10	Отсутствие информации	+10

Приложение 2
к Правилам осуществления учета
и оценки пенсионных активов

Размер резервов (провизии) на покрытие возможных потерь от обесценения или размер уменьшения стоимости финансовых инструментов

Сумма баллов	Классификационная категория финансовых инструментов	Необходимый размер резервов (провизии)
1	Стандартный	0%
2-4	Сомнительный 1 категории	10%
5-7	Сомнительный 2 категории	15%
8-10	Сомнительный 3 категории	25% (35%)
11-12	Неудовлетворительный	50% (70%)
Свыше 12	Безнадежный	90%

Пояснения к таблице:

При использовании данных критериев для обесценения финансовых инструментов или уменьшения стоимости финансовых инструментов при наличии рейтинговой оценки и категории листинга в расчет принимается рейтинговая оценка.

При получении суммы баллов до 1 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как стандартный.

При сумме баллов равной от 2 до 4 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как сомнительный 1 категории, формируется 10 (десять) процентов провизий.

При сумме баллов равной от 5 до 7 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как сомнительный 2 категории, формируется 15 (пятнадцать) процентов провизий.

При сумме баллов равной от 8 до 10 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как сомнительный 3 категории, формируется:

25 (двадцать пять) процентов провизий по долговым ценным бумагам и банковским вкладам;

35 (тридцать пять) процентов провизий по акциям.

При сумме баллов равной от 11 до 12 (включительно) финансовый инструмент классифицируется как неудовлетворительный, формируется:

50 (пятьдесят) процентов провизий по долговым ценным бумагам и банковским вкладам;

70 (семьдесят) процентов провизий по акциям.

При сумме баллов свыше 12 финансовый инструмент классифицируется как безнадежный и по нему формируются провизии в размере не менее 90 (девяносто) процентов. Если долговая ценная бумага эмитента к (или) банковский вклад классифицируются как безнадежные, то акция данного эмитента единовременно списывается до нуля.

При банкротстве эмитента финансового инструмента данный финансовый инструмент единовременно списывается до нуля.