

Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктерін, сондай-ақ Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптарды, Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидаларын бекіту туралы

**Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
Басқармасының 2020 жылғы 25 мамырдағы № 59 Қаулысы**

«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының [заңдарына](#) сәйкес Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Басқармасы
ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу [қағидалары мен ерекшеліктері](#);

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын [талаптар](#);

3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру [шарттары мен қағидалары](#) бекітілсін.

2. «Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктерін, сондай-ақ Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптарды, Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 190 [қаулысының](#) (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17399 болып тіркелген, 2018 жылғы 5 қазанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) күші жойылды деп танылсын.

3. Сақтандыру нарығы және актуарлық есеп айырысу департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік [тіркеуді](#);

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2) тармақшасында және 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Халықаралық қатынастар және сыртқы коммуникациялар басқармасы осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

5. Орталық депозитарий 2020 жылғы 1 шілдеге дейін мерзімде Орталық депозитарийдің қағидалар жинағын және бағдарламалық қамтамасыз етуін осы қаулының талаптарына сәйкес келтіруді қамтамасыз етсін.

6. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

7. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

**Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және дамыту
Агенттігінің
Төрағасы**

М. Абылкасымова

Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігінің
2020 жылғы 25 мамырдағы
№ 59 қаулысына
1-қосымша

Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктері

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктері (бұдан әрі - Қағидалар) Қазақстан Республикасының 1999 жылғы 1 шілдедегі Азаматтық кодексіне (Ерекше бөлім), «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі - Сақтандыру қызметі туралы заң), «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі - Бағалы қағаздар нарығы туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі (бұдан әрі - Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу тәртібі мен ерекшеліктерін айқындайды.

Қағидалар:

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар, сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарттарын жасасуды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына;

бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар ұйымдарға қолданылады.

2. Осы Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) инвестицияларға қатысу шарты - сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтандыру сыйлықақысы (сақтандыру жарналары) тәуекел және жинақтаушы бөліктерден тұратын инвестицияларға сақтанушының қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарты;

2) инвестициялық декларация - инвестициялау объектілерінің тізбесін, сақтанушылардың активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің мақсаттарын,

стратегиясын, талаптары мен шектеулерін, сақтанушылардың активтерін хеджирлеу мен әртараптандыру талаптарын анықтайтын құжат;

3) инвестициялық портфель - сақтанушылардың активтері есебінен сатып алынған және инвестициялық қор активтерінің құрамына кірмейтін қаржы құралдары түрлерінің жиынтығы;

4) инвестициялық портфельді басқарушы - бағалы қағаздар нарығының сақтандыру ұйымы болып табылмайтын және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар кәсіби қатысушысы;

5) инвестициялық портфельді басқарушы құрған инвестициялық қор (бұдан әрі - басқарушының қоры) - Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес инвестициялық портфельді басқарушы құрған жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын инвестициялық пай қоры;

6) инвестициялық сақтандыру шоты - сақтанушының сақтандыру ұйымының талдамалық есепке алу жүйесіндегі, сақтанушыны және оның активтерін сәйкестендіруді қамтамасыз ететін шоты;

7) инвестициялық тәуекел - сақтанушылардың активтерін инвестициялаумен байланысты тәуекел;

8) пай - меншік иесінің қордағы (басқарушының қордағы) үлесін, қордың (басқарушының қордың) активтерін іске асырудан алынған ақшаны және (немесе) оның қолданылуы тоқтатылған кезде, Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда белгіленген жағдайда басқа да мүліктерді алу құқығын, сондай-ақ Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда айқындалған инвестициялық пай қорлары қызметінің ерекшеліктерімен байланысты өзге құқықтарды растайтын құжаттамасыз шығарылым нысанындағы атаулы эмиссиялық бағалы қағаз;

9) пайдаға қатысу шарты - сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының сақтандыру ұйымының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарты, ол бойынша төлем аяқталған қаржы жылының қорытындысы бойынша есептеледі;

10) сақтандыру жағдайы - басталған кезде сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартында сақтандыру төлемін жүзеге асыру көзделетін оқиға;

11) сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі - инвестицияларға қатысу шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) бөлігі;

12) сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігі - сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) сақтандыру жағдайының басталу тәуекелін, сақтандыру ұйымының әкімшілік шығыстарын өтейтін бөлігі;

13) сақтандыру төлемі - сақтандыру ұйымы сақтанушыға (пайда алушыға) сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартында айқындалған тәртіппен және мерзімдерде төлейтін ақша сомасы;

14) сақтандыру ұйымының инвестициялық қоры (бұдан әрі - қор) - Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензиясы (бұдан әрі - инвестициялық портфельді басқаруға арналған лицензия) бар сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтері есебінен құрған инвестициялық пай қоры;

15) сақтанушылардың активтері - сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (зиянның) бөлігі есебінен қалыптастырылатын активтер;

16) сақтанушының өтініші - сақтанушы қол қойған және инвестицияларға қатысу шартының ажырамас бөлігі болып табылатын өтініш, ол сақтанушы активтерін инвестициялау үшін таңдап алған қорлардың және (немесе) басқарушы қорлардың және (немесе) инвестициялық портфельдердің атауы мен түрлерін қамтиды;

17) сақтанушының қосалқы шоты (бұдан әрі - қосалқы шот) - сақтандыру ұйымы сақтанушы таңдаған әрбір қор (басқарушы қоры), инвестициялық портфель бөлігінде ашатын және сақтанушыға тиесілі тиісті қор (басқарушы қоры) пайларының және (немесе) тиісті инвестициялық портфельдің шартты бірліктерінің саны, сондай-ақ инвестицияларға қатысу шартында көзделген мәліметтер көрсетілетін осы сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының шеңберіндегі сақтанушының шоты;

18) шартты бірлік - сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының), оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (зиянның) бөлігі есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфель активтерінің инвестициялық портфель активтерін инвестициялық басқару нәтижесінде активтердің өзгеруін сипаттау үшін пайдаланылатын үлес шамасы;

19) сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының сатып алу құны - сақтандыру ұйымының төлеуге соманы қалыптастыру сәтінде оның инвестициялық сақтандыру шотындағы сақтанушы активтерінің ағымдағы құны.

2-тарау. Сақтанушының инвестицияларға қатысуы

3. Инвестицияларға қатысу шартын сақтандыру ұйымы әрбір сақтанушымен жеке жасайды.

Сақтанушының активтерін инвестициялаумен байланысты инвестициялық тәуекелдерді сақтанушы көтереді.

4. Инвестицияларға қатысу шарттарын жасаған кезде сақтандыру ұйымы инвестициялық портфельді басқаруға лицензия негізінде сақтанушылардың активтерін дербес басқарады және (немесе) сақтанушының Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңмен және осы қордың немесе басқарушының қорының ережелерімен бөлікті сатып алуға өтінімге қойылатын талаптарға сәйкес келетін сақтандырушының өтінішінде көрсетілген қордың және (немесе) басқарушы қордың пайларының балама санын сақтанушының сатып алу және (немесе) оның инвестициялық сақтандыру шотына сақтанушының өтінішінде көрсетілген инвестициялық портфельдің шартты бірліктерінің балама санын есептеу арқылы оларды инвестициялық портфельді басқарушының, оның ішінде сақтандыру ұйымының үлестес тұлғаларының және (немесе) сақтандыру ұйымымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларының инвестициялық басқаруына береді.

5. Сақтандыру ұйымы инвестицияларға қатысу шартын жасасқанға дейін сақтанушыға (сақтанушының қалауы бойынша электрондық нысанда және (немесе) қағаз тасымалдағышта) танысу үшін:

1) Қағидалардың көшірмесін;

2) қор және (немесе) басқарушы қоры қағидаларының көшірмесін (сақтанушы осы қорға және (немесе) басқарушы қорға қатысқан жағдайда);

3) инвестициялық портфельді басқарушы туралы мәліметтерді (сақтанушылардың активтері инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берілген жағдайда);

4) инвестициялық декларациялардың көшірмелерін, олардың негізінде қорлар және (немесе) басқарушылар қорлары және (немесе) инвестициялық портфельдер құрылады;

5) қор және (немесе) басқарушы қоры пайларының және (немесе) инвестициялық портфельдің шартты бірлігінің ағымдағы құны туралы ақпаратты;

б) сақтанушылардың активтерін инвестициялық басқарғаны үшін сақтандыру ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының сыйақыларының мөлшері туралы ақпаратты (сақтанушылардың активтері инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берілген жағдайда) ұсынады.

6. Инвестициялық портфельді басқаруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтерін инвестициялау мақсаттары үшін бір немесе бірнеше қор құрады және (немесе) бір немесе бірнеше инвестициялық портфельді қалыптастырады.

Сақтанушы қор және (немесе) сақтанушының активтері инвестицияланатын инвестициялық портфель туралы мәліметтерді қамтитын сақтанушының өтінішіне қол қою арқылы сенімгерлік басқару шартына қосылады.

Сенімгерлік басқару шарты қосылу шарты болып табылады, оның талаптары қордың қағидаларымен және (немесе) сақтанушының өтінішінде көрсетілген инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясымен айқындалады.

Сақтанушы сенімгерлік басқару шарты бойынша сақтандыру ұйымына оны басқа сақтанушылардың ақшасын қорға және (немесе) сақтанушының өтінішінде көрсетілген инвестициялық портфельге қосу, және осы қордың қағидаларына және (немесе) осы инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясына сәйкес кейіннен инвестициялау мақсатында сақтандыру сыйлықақысының жинақталған бөлігін инвестициялық басқаруға береді.

Қордың және (немесе) басқарушы қордың және (немесе) инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін адамдардың шығыстары мен сыйақылары тиісінше, қордың және (немесе) басқарушы қордың және (немесе) инвестициялық портфельдің активтері есебінен төленуге тиіс.

7. Қордың (басқарушы қордың) инвестициялық декларациясы әрбір қор (басқарушы қоры) үшін әзірленеді және онда Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңның [39-бабының 1-тармағында](#) көзделген мәліметтер қамтылады.

Инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясы әрбір инвестициялық портфель үшін әзірленеді және мыналар қамтылуға тиіс:

1) сақтандыру ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының (сақтанушылардың активтері инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берілген жағдайда), кастодианның толық атауы, олардың лицензияларының деректемелері және орналасқан жері;

2) инвестициялық портфель активтерін есепке алу және құнын айқындау тәртібі;

3) инвестициялық портфель активтері есебінен төленуге жататын, сақтандыру ұйымына, инвестициялық портфельді басқарушыға (сақтанушылардың активтері инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берілген жағдайда), кастодианға және өзге де тұлғаларға төленетін шығыстар мен сыйақылардың түрлері, айқындау тәртібі және ең жоғары мөлшерлері;

4) инвестициялық портфельдің инвестициялық саясатының мақсаттарын, міндеттерін сипаттау;

5) инвестициялық портфельді инвестициялау объектілерінің тізбесі, мәмілелер түрлері, инвестициялау талаптары мен лимиттері;

б) инвестициялық портфель активтерін хеджирлеу және әртараптандыру талаптары;

7) инвестициялық декларацияда айқындалған объектілерге инвестициялауға байланысты тәуекелдерді сипаттау, сондай-ақ оларды азайтуға бағытталған іс-шаралар;

8) инвестициялық портфельдің инвестициялық саясаты бойынша шектеулер.

8. Инвестициялық портфельді басқарушы құратын (қалыптастыратын басқарушы қорының және (немесе) инвестициялық портфельдің) инвестициялық декларациясын инвестициялық портфельді басқарушы әзірлейді және ол сақтандыру ұйымының директорлар кеңесімен келісілуі тиіс.

9. Сақтанушылардың активтері есебінен қаржы құралдарымен мәмілелер жасау қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі - уәкілетті орган) немесе бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысын тіркеу елінің уәкілетті органы берген брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыруға лицензияға ие бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларының қызметтерін пайдаланумен жүзеге асырылады.

Ашық сауда-саттық әдісімен жасалған ұйымдастырылған нарықтағы мәмілелерді қоспағанда, сақтанушылардың активтері есебінен қаржы құралдарымен мәмілелер сақтандыру ұйымының үлестес тұлғаларымен және (немесе) сақтандыру ұйымымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен жасалмайды.

10. Сақтанушының бір немесе бір мезгілде бірнеше қорға және (немесе) басқарушылар қорларына және (немесе) инвестициялық портфельдерге қатысуына рұқсат етіледі.

Сақтандыру ұйымы және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушы (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген жағдайда) сақтанушының активтерін инвестицияларға қатысу шартының талаптарында көзделген мерзімде сақтанушының өтінішінде көрсетілген қорға және (немесе) басқарушы қорына және (немесе) инвестициялық портфельге орналастырады.

11. Сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтерін сақтанушылардың инвестициялық сақтандыру шоттарына жеке есепке алуды жүргізеді.

12. Қордың және (немесе) басқарушы қорының пайларын орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде сақтанушылардың жеке шоттарына (қосалқы шоттарына) есепке жазу Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы, Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамасына және сақтанушы инвестицияға қатысумен шарт жасалған сақтандыру ұйымы туралы мәліметті көрсетумен орталық депозитарийдің қағидалар жиынына сәйкес жүзеге асырылады.

Қағидалардың [11-тармағының](#) мақсаттары үшін сақтанушыға тиесілі қор және (немесе) басқарушы қоры пайларының, инвестициялық портфельдің шартты бірліктерінің саны сақтандыру ұйымының талдамалық есепке алу жүйесіндегі сақтанушының тиісті қосалқы шотында көрсетіледі.

Қордың және (немесе) басқарушылар қорларының пайларын және (немесе) инвестициялық портфельдердің шартты бірліктерін сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотында көрсетуді, сондай-ақ сақтанушының инвестициялық сақтандыру шоты бойынша өзге операцияларды сақтандыру ұйымы тек қана инвестицияларға қатысу шарты және сақтанушының өтініші негізінде жүргізеді.

Қордың және (немесе) басқарушы қорының пайларын иеліктен шығару немесе сатып алу тек сақтанушы онымен инвестицияға қатысумен шарт жасалған сақтандыру ұйымға ұсынылатын сақтанушының тиісті өтінішінің (аталған операцияларды жүргізуге) негізінде ғана жүзеге асырылады. Сақтандырушының қордың (басқарушының қорының) пайларын сатып алу туралы өтініміне Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңның талаптары және осы қордың (басқарушы қорының) ережелері қолданылады.

Инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін сатып алу инвестицияларға қатысу шартында белгіленген шарттармен және тәртіппен жүзеге асырылады.

13. Инвестицияларға қатысу шартының сыйлықақысын (сақтандыру жарналарын) төлеу тәртібі мұндай шарттың талаптарында белгіленеді.

Сақтандыру ұйымының меншік активтері үшін арналған банктік шотқа сақтандыру сыйлықақыларын (сақтандыру жарналарын) аудару кезінде сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) жинақтаушы бөлігі сақтандыру сыйлықақыны (кезекті сақтандыру жарнасын) мұндай банктік шотқа есепке жазғаннан кейін 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қордың және (немесе) басқарушы қорының және (немесе) инвестициялық портфельдің активтерінің құрамына кіретін ақшаны есепке алу және сақтауға арналған кастодианда ашылған банктік шотқа аударылуы тиіс.

14. Инвестицияларға қатысу шартының қолданылуы мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, сақтандыру ұйымы төленетін соманы қалыптастырады және осындай төлем жүзеге асырылғаннан кейін сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын және осы шотпен байланысты сақтанушының барлық қосалқы шоттарын жабады.

15. Инвестицияларға қатысу шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда төленетін соманың көлемі инвестицияларға қатысу шартының мерзімінен бұрын бұзылуына байланысты шығасыларды шегере отырып, өтеу сомасының (бар болса) және сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының өтеу құнының сомасына тең болып белгіленеді.

Мерзімінен бұрын бұзу талаптары және шығасылар көлемі инвестицияларға қатысу шартында белгіленеді.

16. Егер инвестицияларға қатысу шарты тоқтатылған күнге сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының барлық қосалқы шоттарында бір де бір пай (бір де бір шартты бірлік) тіркелмеген болса, онда сақтандыру ұйымы сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын, сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының өтеу құнын қалыптастырмай жабады.

17. Сақтандыру ұйымы әрбір инвестициялық портфель бойынша бір шартты бірліктің құнын және шартты бірліктердің санын есептеуді күн сайын жүргізеді.

18. Сақтандыру ұйымы бір шартты бірліктің құнын мынадай формула бойынша есептейді:

$$K_i = \frac{A_i}{ШБ_i}, \text{ мұнда:}$$

K_i - i күнінің соңындағы инвестициялық портфель активтерінің бір шартты бірлігінің құны;

A_i - i күнінің соңындағы инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құны;

$ШБ_i$ - i күнінің соңындағы инвестициялық портфель активтерінің шартты бірліктерінің саны.

19. i күнінің соңындағы инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құны мынадай формула бойынша есептеледі:

$$A_i = A_{(i-1)} + Ж_i - СТ_i + ИК_i - КС_i - Ш_i, \text{ мұнда:}$$

$A_{(i-1)}$ - $i-1$ күнінің соңындағы инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құны;

$Ж_i$ - i күні түскен сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі;

$СТ_i$ - i күні есептелген, инвестициялық портфель активтері есебінен сақтандыру төлемдері немесе төленетін сомалар (сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігінен қалыптасатын сақтандыру төлемдері немесе төленетін сомалары болып табылмайтын);

$ИК_i$ - i күні есептелген, инвестициялық портфель активтері бойынша инвестициялық кіріс;

$КС_i$ - i күні есептелген, инвестициялық портфель активтерін инвестициялық басқару үшін сақтандыру ұйымының комиссиялық сыйақысы (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушының инвестициялық басқаруына берген жағдайда инвестициялық портфельді басқарушының комиссиялық сыйақысын есептегенде);

$Ш_i$ - i күні есептелген, инвестициялық портфель активтерін инвестициялық басқару үшін сақтандыру ұйымының комиссиялық сыйақысын есептегенде, сақтанушының активтерін инвестициялау, есепке алу және сақтаумен байланысты шығыстар (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушының инвестициялық

басқаруына берген жағдайда инвестициялық портфельді басқарушының комиссиялық сыйақысын есептегенде).

20. *i* күнінің соңындағы инвестициялық портфель активтерінің шартты бірліктерінің саны мынадай формула бойынша есептеледі:

$$ШБ_i = ШБ_{(i-1)} + \frac{Ж_i - СТ_i}{К_{(i-1)}}, \text{ мұнда:}$$

ШБ(*i*-1) - *i*-1 күнінің соңындағы инвестициялық портфель активтерінің шартты бірліктерінің саны;

В_{*i*} - *i* күні түскен сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі;

СТ_{*i*} - *i* күні есептелген, инвестициялық портфель активтері есебінен сақтандыру төлемдері немесе төленетін сомалар (сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігінен қалыптасатын сақтандыру төлемдері немесе төленетін сомалары болып табылмайтын);

К(*i*-1) - *i*-1 күнінің соңындағы инвестициялық портфель активтерінің бір шартты бірлігінің құны.

21. Активтердің инвестициялық басқаруда болған бірінші күннің басындағы инвестициялық портфель активтерінің бір шартты бірлігінің құны (Қ₀) 1 000 (бір мың) теңгеге тең болады.

Активтердің инвестициялық басқаруда болған бірінші күннің басындағы инвестициялық портфель активтерінің шартты бірліктерінің саны (ШБ₀) 0 (нөлге) тең.

Активтердің инвестициялық басқаруда болған бірінші күннің басындағы инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құны (А₀) 0 (нөлге) тең.

22. Инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құны инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнын айқындау әдістемесіне сәйкес әрбір жұмыс күнінің соңында (нарықтық және (немесе) әділ және (немесе) амортизацияланған құны бойынша) айқындалады.

23. Инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензиясы бар сақтандыру ұйымының директорлар кеңесі инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнын айқындау әдістемесін бекітеді.

Сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген жағдайда инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнын айқындау әдістемесі сақтандыру ұйымының директорлар кеңесінің келісуіне және инвестициялық портфельді басқарушының директорлар кеңесінің бекітуіне жатады.

Сақтандыру ұйымымен инвестициялық портфельді басқарушы тартылған жағдайда, инвестициялық портфель активтерінің ағымдағы құнын айқындау әдістемесі инвестициялық портфельді басқарушының келісіміне және сақтандыру ұйымының басқару органының бекітуіне жатады.

24. Сатып алынған бағалы қағаздарды есептік санаттардың (амортизацияланған құны, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны, пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын) біріне жатқызу сақтандыру ұйымының инвестициялық комитетінің және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушының шешім негізінде қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес жүргізіледі.

25. Сақтанушылардың активтерін дербес басқаруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензиясының қолданылуытоқтата тұрылған немесе тоқтатылған жағдайда, сақтандыру ұйымы мынадай іс-шараларды жүзеге асырады:

1) сақтанушылардың активтеріне қатысты:

уәкілетті органның тиісті хабарламасын алған (лицензияны ерікті түрде қайтару туралы шешім қабылдаған) күннен бастап екі жұмыс күні ішінде сақтанушының инвестицияларға қатысуы көзделетін сақтандыру шарттары жасалған сақтанушыларға жеке хабарлама жіберу және сақтанушыларға қолжетімді орындарда (бас офис пен филиалдардың үй-жайларында, сондай-ақ сақтандыру ұйымының интернет-ресурсында) тиісті хабарландырулар орналастыру жолымен бұл туралы хабарлайды;

уәкілетті органның тиісті хабарламасын алған (лицензияны ерікті түрде қайтару туралы шешім қабылдаған) күннен бастап екі жұмыс күні ішінде бұл туралы сақтанушылардың активтерін есепке алуды және сақтауды жүзеге асыратын кастодианға хабарлайды;

қорды инвестициялық портфельді басқарушыға осы қордың қағидаларына жаңа инвестициялық портфельді басқарушыны тағайындауға қатысы енгізілген, лицензияны қолдану тоқтатыла тұрған (лицензияны ерікті түрде қайтару туралы шешім қабылдаған) күннен бастап үш ай, егер көрсетілген мерзімде лицензияны қолдану жаңартылмаса (лицензияны ерікті түрде қайтару туралы шешімнің күші жойылмаса) не лицензиядан айырған күннен бастап екі ай ішінде күшіне енетін өзгерістердің негізінде береді, керісінше жағдайда, сақтанушылардың активтерін қордың қағидаларында белгіленген тәртіппен қайтарады және осындай қайтаруды жүзеге асырғаннан кейін әрбір сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын жабады;

барлық сақтанушының жазбаша келісімі болған жағдайда инвестициялық портфельді жаңа сақтандыру ұйымына береді не осындай келісім болмаған жағдайда сақтанушылардың активтерін инвестицияларға қатысумен шартта белгіленген тәртіппен қайтарады және осындай қайтаруды жүзеге асырғаннан кейін әрбір сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын жабады;

2) сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігіне қатысты - инвестицияларға қатысу шартында белгіленген іс-шаралар.

26. «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыруға берілген лицензиясының қолданылуы тоқтатылған жағдайда, сақтандыру ұйымы мынадай іс-шараларды жүзеге асырады:

1) сақтанушылардың активтеріне қатысты - Қағидалардың [25-тармағының 1\) тармақшасында](#) көзделген іс-шаралар;

2) сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігіне қатысты - сақтандыру ұйымының «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыруға берілген лицензиясының қолданылуын тоқтату тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген іс-шаралар.

Сақтандыру компаниясының «өмірді сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыруға лицензиясы тоқтатылған жағдайда және осы лицензияның қолданылуын тоқтату жөніндегі шаралар аясында жаңа сақтандыру ұйымына инвестицияларға қатысу шарттарын бермеген жағдайда, қорды әрі қарай инвестициялық басқару, егер инвестициялық портфельді басқарушыға берілген жағдайда, тек Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамаға сәйкес жүзеге асырылады.

27. Қордың қызметін тоқтату Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңның [34](#), [35](#) және [36-баптарына](#) сәйкес және Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңның [33-бабында](#) белгіленген жағдайларда жүзеге асырылады.

28. Сақтандыру ұйымы Қағидалардың [25-тармағына](#) сәйкес активтер сақтанушыларға қайтарылған жағдайда инвестициялық портфельдің активтерін сату, инвестициялық портфельдің кредиторларымен есеп айырысуды жүзеге асыру, инвестициялық портфельді таратуға байланысты шығыстарды төлеу және қалған ақшаны инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясына сәйкес сақтанушылардың арасында бөлу көзделетін инвестициялық портфельді тарату жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Сақтандыру ұйымы сақтанушылар келіскен жағдайда Қағидалардың [32-тармағының 1\)-3\) тармақшаларында](#) көрсетілген шығыстар төленгеннен кейін қалған ақшаны бөледі және сатылмаған активтерді инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясында белгіленген тәртіппен сақтанушылардың меншігіне береді.

29. Сақтандыру ұйымы инвестициялық портфельді тарату үшін негіз туындаған сәттен бастап үш жұмыс күні ішінде сақтанушыларға, уәкілетті органға, инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін ұйымдарға, инвестициялық портфельдің кредиторларына және инвестициялық портфельдің активтерімен орындалмаған мәмілелердің тараптарына инвестициялық портфельді тарату туралы, осы рәсімді жүргізу талаптары мен тәртібі туралы хабарламаны жібереді.

Инвестициялық портфельді тарату туралы ақпарат көрсетілген тұлғаларға инвестициялық портфельдің инвестициялық декларациясында айқындалған тәртіппен және талаптармен жіберіледі.

Инвестициялық портфельдің активтері есебінен қанағаттандырылуға тиіс кредиторлардың талаптарын қою мерзімі оларды инвестициялық портфельді тарату туралы хабардар еткен күннен бастап кемінде бір ай болуға тиіс.

30. Сақтандыру ұйымы талаптары инвестициялық портфельдің активтері есебінен қанағаттандырылуға тиіс кредиторларды анықтау және инвестициялық портфельдің төленген, бірақ оның жұмыс істеу кезеңінде жеткізілмеген активтерін алу бойынша шаралар қабылдайды.

31. Инвестициялық портфельдің активтері есебінен қанағаттандырылуға тиіс кредиторлардың талаптарын қою мерзімі аяқталған соң және көрсетілген кредиторлармен есеп айырысу басталғанға дейін инвестициялық портфель активтерінің құрамы мен құны туралы, кредиторлар қойған талаптар туралы, инвестициялық портфельдің төленген, бірақ жеткізілмеген активтері туралы мәліметтерді, сондай-ақ көрсетілген мәліметтерді қарау нәтижелері және одан кейінгі іс-әрекеттер туралы есепті жасайды және уәкілетті органға жібереді.

32. Инвестициялық портфельдің активтерін сатудан алынған ақша мынадай тәртіппен бөлінеді:

1) бірінші кезекте инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін қамтамасыз еткен үшінші тұлғалардың және олардың алдындағы міндеттемелер инвестициялық портфельді таратуға негіз туындағанға дейін құралған өзге де кредиторлардың шығыстарын төлеу жүзеге асырылады;

2) екінші кезекте сақтандыру ұйымын, инвестициялық портфельді басқарушы мен инвестициялық портфельдің кастодианын қоспағанда, инвестициялық портфельді тарату кезеңінде оның активтерін сатуды қамтамасыз еткен тұлғалардың шығыстарын төлеу жүзеге асырылады;

3) үшінші кезекте инвестициялық портфельді басқарушының, сақтандыру ұйымының, инвестициялық портфель кастодианының инвестициялық портфельді таратуға байланысты шығыстарын төлеу жүзеге асырылады;

4) төртінші кезекте активтерді сақтанушылардың арасында бөлу жүзеге асырылады.

33. Инвестициялық портфельді басқарушының инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензиясы қолданылуының тоқтатыла тұруына (одан айырылуына) немесе оның инвестициялық портфельді сенімгерлік басқаруды одан әрі жүзеге асырудан бас тартуына байланысты, сондай-ақ қор кастодианының кастодиандық қызметке берілген лицензиясы қолданылуының тоқтатыла тұруына (одан айырылуына) немесе оның инвестициялық портфельдің активтерін есепке алуды және сақтауды одан әрі жүзеге асырудан бас тартуына байланысты инвестициялық портфельді тарату кезінде инвестициялық портфельді басқарушының немесе кастодианның қордың жұмыс істеуін тоқтату рәсіміне байланысты шығыстары инвестициялық портфельдің активтері есебінен өтелмейді.

34. Инвестициялық портфельді басқарушыға (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген жағдайда), сақтандыру ұйымына (инвестициялық портфельді дербес басқарған жағдайда) және кастодианға берілетін сыйақыны қоса алғанда, инвестициялық портфельді таратуға байланысты шығыстар инвестициялық портфельдің активтерін сату нәтижесінде алынған ақша сомасының бес пайызынан аспайтын мөлшерде инвестициялық портфельдің активтері есебінен өтеледі.

35. Есеп айырысулар аяқталғаннан кейін күнтізбелік он төрт күн ішінде сақтандыру ұйымы уәкілетті органға инвестициялық портфель кастодианының осы инвестициялық портфельдің барлық активтерін бөлу туралы хабарламасын қоса бере отырып инвестициялық портфельді тарату туралы ақпаратты ұсынады.

36. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 3 ақпандағы № 10 қаулысымен (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2014 жылғы 20 наурызда № 9248 болып тіркелген) бекітілген Инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру [қағидаларында](#) және Қағидаларда реттелмеген бөлігінде сақтанушының инвестицияларында сақтанушының қатысу тәртібі мен ерекшеліктері сақтандыру ұйымының ішкі құжаттарына және сақтанушымен жасалған сақтанушының инвестицияларға қатысу тәртібін қарастыратын сақтандыру шарттарына сәйкес жүзеге асырылады.

3-тарау. Сақтанушының сақтандыру ұйымының пайдасына қатысуы

37. Пайдаға қатысу шарты сақтандыру ұйымы мен сақтанушы арасында жасалады.

38. Сақтандыру ұйымы пайдаға қатысу шартын жасасқанға дейін сақтанушыға (сақтанушының қалауы бойынша электрондық нысанда және (немесе) қағаз тасымалдағышта) танысу үшін:

- 1) Қағидалардың көшірмесін;
- 2) сақтандыру ұйымының пайданы бөлу талаптарын, тәртібін және мерзімін;
- 3) сақтандыру ұйымының сыйақы мөлшері туралы мәліметті (бар болса) ұсынады.

39. Сақтанушылар арасында бөлінетін сақтандыру ұйымының пайда мөлшері туралы шешім сақтандыру ұйымының директорлар кеңесімен қабылданады.

Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігінің
2020 жылғы 25 мамырдағы
№ 59 [қаулысына](#)
2-қосымша

Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптар

1. Осы Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптар «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Инвестициялық және

венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының [заңдарына](#) сәйкес әзірленді және сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптарды белгілейді.

2. Сақтанушының инвестицияларға қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шартында 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің (Ерекше бөлім) (бұдан әрі - Азаматтық кодекс) [826-бабының 1-тармағында](#) көрсетілген мәліметтерден басқа мынадай мәліметтер қамтылады:

1) сақтандыру сыйлықақысының тәуекел және жинақтаушы бөліктерінің (сақтандыру жарналарының) мөлшерлері;

2) сақтандыру ұйымының және инвестициялық портфельді басқарушының (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген жағдайда) сақтанушылардың активтерін инвестициялық басқарғаны үшін сыйақы алу мөлшері және тәртібі;

3) инвестициялық портфельді қалыптастыруға және жұмыс істеуін тоқтатуға байланысты сыйақылар мен шығыстардың түрлері, анықтау тәртібі және ең көп мөлшері, оларды инвестициялық портфельдің активтерінен төлеу шарттары мен тәртібі;

4) сақтандыру ұйымының сақтанушылардың активтерін басқару талаптары мен тәртібі;

5) инвестициялық портфельді басқарушының (инвестициялық портфельді шетелдік басқарушының) (сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға берген жағдайда) инвестициялық басқаруына сақтанушылардың активтерін беру талаптары мен тәртібі;

6) сақтанушының активтерін инвестициялау тәртібі мен объектілері;

7) сақтандыру ұйымы мен сақтанушының құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі;

8) сақтандыру ұйымының инвестициялық портфельді қалыптастыру жөніндегі әрі қарай қызметті жүзеге асыра алмауына немесе бас тартуына байланысты жаңа сақтандыру ұйымына инвестициялық портфельді активтерін беру шарттары мен тәртібі;

9) инвестициялық портфельдің жұмыс істеуін тоқтату талаптары мен тәртібі;

10) сақтанушылардың активтерін дербес басқаруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензиясының қолданылуы тоқтатылған жағдайда, сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігіне қатысты іс-шаралар жүргізу тәртібі;

11) төленетін соманы айқындау тәртібі, сондай-ақ оны жүзеге асыру мерзімдері;

12) инвестициялық портфельдің шартты бірліктерін сатып алу шарттары мен тәртібі;

13) сақтанушының өтінішін ұсыну тәртібі.

3. Сақтанушының сақтандыру ұйымының пайдасына қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шартында Азаматтық кодекстің [826-бабының 1-тармағында](#) көрсетілген мәліметтерден басқа мынадай мәліметтер қамтылады:

1) сақтандыру ұйымының пайданы бөлу талаптары, тәртібі және мерзімі;

2) сақтандыру ұйымы мен сақтанушының құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі;

3) сақтандыру ұйымының сыйақы алу мөлшері және тәртібі (бар болса).

Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігінің
2020 жылғы 25 мамырдағы
№ 59 [қаулысына](#)
3-қосымша

Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидалары

1. Осы Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі (бұдан әрі - Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заң) Қазақстан Республикасының [заңдарына](#) сәйкес әзірленді және сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен тәртібін белгілейді.

2. Осы Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) инвестицияларға қатысу шарты - сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының сақтандыру сыйлықақысы (сақтандыру жарналары) тәуекел және жинақтаушы бөліктерден тұратын инвестицияларға қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шарты;

2) сақтанушылардың активтері - сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) және оларды инвестициялаудан алынған кірістердің (зиянның) бөлігі есебінен қалыптастырылатын активтер;

3) инвестициялық портфельді басқарушы - сақтандыру ұйымы болып табылмайтын, бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы;

4) сақтанушының өтініші - сақтанушы қол қойған және сақтанушы активтерін инвестициялау үшін таңдаған қорлардың және (немесе) басқарушылар қорларының және (немесе) инвестициялық портфельдердің атауы және өзге де түрлерін қамтитын сақтанушының инвестицияларға қатысу шартының ажырамас бөлігі болып табылатын өтініші.

5) сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі - инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушының инвестицияларға қатысуды көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының (сақтандыру жарналарының) бөлігі;

6) қор - Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтері есебінен құрған инвестициялық пай қоры;

7) басқарушы қоры - жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын, Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес инвестициялық портфельді басқарушы құрған инвестициялық пай қоры;

8) инвестициялық портфель - сақтанушылардың активтері есебінен сатып алынған және инвестициялық қор активтерінің құрамына кірмейтін қаржы құралдарының әр түрлерінің жиынтығы.

3. Сақтандыру ұйымы сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі инвестициялық портфельді басқарушының инвестициялық басқаруына беруі Қағидалардың 4 және 5-тармақтарына сәйкес жүзеге асырылады.

Сақтанушының активтері сақтандыру ұйымына берілген оның өтінішінде көрсетілген басқарушы қорына және (немесе) инвестициялық портфельге инвестициялануға тиіс.

4. Сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін басқарушы қорға инвестициялау мақсаттары үшін сақтандыру ұйымы талабы сақтанушының өтінішінде көрсетілген басқарушы қорының қағидаларында айқындалатын қосылу шарты болып табылатын сенімгерлік басқару шартына қосылады.

5. Сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін инвестициялық портфельге инвестициялау мақсаттары үшін сақтандыру ұйымы инвестицияларға қатысу шартының және сақтанушының өтініші негізінде инвестициялық портфельді басқарушысымен сенімгерлік басқару шартын жасайды және инвестициялық портфельді басқарушысына сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін инвестициялық басқаруға береді.