|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ | Kazak_gerb_4 | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **БАСҚАРМАСЫ** **ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ** **ПРАВЛЕНИЯ** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 жылы | № \_\_\_\_ |
| Алматы қ. | г. Алматы |

**Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне пруденциялық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы, «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы, «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Бағалы қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі және «Пошта туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасының пруденциялық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі бекітілсін.
2. Қаржы ұйымдарының әдіснамасы және реттеу департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

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

1. Сыртқы коммуникациялар департаменті – Ұлттық Банктің баспасөз қызметі осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.
2. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.
3. Осы қаулы 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап енгізіледі.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ұлттық Банк** **Төрағасы**  | **Е. Досаев** |

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы

Ұлттық экономика министрлігінің

Статистика комитеті

2019 жылғы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_қаулысына қосымша

**Қазақстан Республикасының пруденциялық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі**

1. «Сауда-саттықты ұйымдастырушы үшін пруденциалдық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидалары мен әдістемелерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2010 жылғы 29 наурыздағы № 41 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6207 болып тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

Жоғарыда аталған қаулымен бекітілген сауда-саттықты ұйымдастырушы үшін пруденциалдық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидалары мен әдістемелерінде:

6-тармақтың 2) тармақшасының бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«2) осы Қағидаларға 1-қосымшаға (бұдан әрі - 1-қосымша) сәйкес нысан бойынша Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген сауда-саттықты ұйымдастырушы активтерiнiң кестесіне, осы Қағидаларға 2-қосымшаға (бұдан әрі - 2-қосымша) сәйкес нысан бойынша Кредиттік тәуекел деңгейі бойынша мөлшерленген сауда-саттықты ұйымдастырушының шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесіне, осы Қағидаларға 3-қосымшаға (бұдан әрі - 3-қосымша) сәйкес нысан бойынша Кредиттік тәуекелді ескеріп мөлшерленген, туынды қаржы құралдарын ашып жазуға сәйкес Кт - осы Қағидаларға 1, 2 және 3-қосымшаларға сәйкес кредиттік тәуекел деңгейі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің, туынды қаржы құралдарының сомасы ретінде есептелетін кредиттік тәуекел.»;

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. К2 - сауда-саттықты ұйымдастырушының ағымдағы өтімділігінің коэффиенті 0,015 кем еместі құрайды.

Сауда-саттықты ұйымдастырушы К2 коэффициенті мәнінің есебін осы Қағидаларға 4-қосымшаға (бұдан әрі - 4-қосымша) сәйкес нысан бойынша К2 ағымдағы өтімділік коэффициентін ашып жазуға сәйкес ай сайын есептік айдың соңғы жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша жүргізеді.»;

5-тарау алып тасталсын;

Инвестициялардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген аукционды ұйымдастырушының активтерінің кестесі 1-қосымшаға сәйкес өзгертіліп, толықтырылатын Қазақстан Республикасының пруденциалдық реттеу туралы нормативтік құқықтық актілерінің осы тізіміне 1-қосымшаға сәйкес қайта қаралуға тиіс (бұдан әрі - Нормативтік құқықтық актілердің тізімі);

Несиелік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген аукционды ұйымдастырушының шартты және мүмкін міндеттемелерінің кестесі 2-қосымшаға сәйкес, Нормативтік құқықтық актілер тізбесіне 2-қосымшаға сәйкес өзгертіледі;

Несиелік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген туынды қаржы құралдарының кестесі 3-қосымшаға сәйкес, Нормативтік құқықтық актілердің тізіміне 3-қосымшаға сәйкес өзгертіледі;

К2 ағымдағы өтімділік коэффициентінің кестесі 4-қосымшаға сәйкес Нормативтік құқықтық актілер тізбесіне 4-қосымшаға сәйкес редакцияда баяндалады.

2. «Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары үшін пруденциалдық нормативтердің тізбесін, олардың нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесін, сондай-ақ тиісті есептілік нысандары мен оны ұсыну мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 27 тамыздағы № 236 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8794 болып тіркелген, 2013 жылғы 7 қарашада «Заң газеті» газетінде № 167 (2368) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының пруденциалдық нормативтерінің тізбесін, олардың нормативтік мәндерін және есептеу әдістерін бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоса беріліп отырған пруденциалдық нормативтердің тізбесі, олардың нормативтік мәні, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын есептеу тәртібі бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары үшін пруденциалдық нормативтердің тізбесінде, олардың нормативтік мәндерінде және есептеу әдістемесінде, сондай-ақ есептілік нысандары мен ұсыну мерзімдерінде:

кіріспенің екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Өзге пруденциялық нормативтер бойынша есептілікті есептеу және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға (бұдан әрі - уәкілетті орган) ұсыну тәртібі Тізбеде көрсетілмеген, бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызмет түрлерін қоса атқаратын ұйымдар үшін Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17005 болып тіркелген, «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнiнiң сақталуын сипаттайтын көрсеткiштердiң түрлерін белгілеу, Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиiстi пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 80 қаулысымен белгіленеді.»;

4 және 5-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Қордың меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенті (K1) мына формула бойынша есептеледі:

K1 = (LA - O) / MRSK, мұндағы:

ЛА - Тізімнің 5 және 7-тармақтарында көрсетілген Қордың өтімді және басқа активтері;

О - бухгалтерлік баланстағы міндеттемелер;

IDGC - Қордың меншікті капиталының ең төменгі мөлшері 259,200,000 (екі жүз елу тоғыз миллион екі жүз мың) теңге.

Егер инвестициялық басқаруға қабылданған зейнетақы активтерінің құны 40 (қырық) миллиард теңгеден асса, онда Қордың меншікті капиталының ең төменгі мөлшері мына формула бойынша есептеледі:

IDGC = (APU - 40 (қырық) миллиард теңге) \* 0.0001 + 259 200 000 (екі жүз елу тоғыз миллион екі жүз мың) теңге, мұнда:

АПУ - инвестициялық басқаруға қабылданған зейнетақы активтері.

Күн сайын Қордың меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәні кемінде 1 (бір) құрайды.

Қор K1 коэффициентінің мәнін әрбір жұмыс күнінде алдыңғы жұмыс күнінің соңында, сондай-ақ ағымдағы жұмыс күнінің алдындағы әр демалыс күнінің соңында есептейді.

5. Қордың өтімді активтері ретінде тізімге 1-қосымшаға сәйкес ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының өтімді активтері кестесінде көрсетілген активтер тиісті мөлшерде танылады.»;

4-тарау алып тасталсын;

Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының өтімді активтерінің кестесі 1-қосымшаға сәйкес нормативтік құқықтық актілер тізбесінің 5-қосымшасына сәйкес қайта қаралсын;

3. «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесін, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесін, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингті және рейтингтік агенттіктердің тізбесін, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14794 болып тіркелген, 2017 жылғы 24 ақпанда Қазақстан Республикасы нормативтік құұқықытық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциалдық нормативтерін есептеу әдістері мен нормаларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары немесе сақтандыру холдингтері сатып алатын акцияларға (қатысу үлестеріне) қойылатын басқа да міндетті нормалар мен лимиттер, талаптар туралы» заңды тұлғалардың жарғылық капиталына), сақтандыру холдингтері сатып алған халықаралық қаржы ұйымдарының облигацияларының тізімі, талап етілетін минималды қайта сақтандыру холдингтері сатып алған облигацияларға рейтинг және рейтинг агенттіктерінің тізімі, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алған қаржы құралдарының (акциялар мен қатысу үлестерін қоспағанда) тізімі»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Орнату:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциалдық нормативтерін есептеу әдістемесі және басқа да міндетті нормалар мен лимиттер (бұдан әрі - Нормалар);

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары немесе сақтандыру холдингтері сатып алған заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) қойылатын талаптар;

3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес сақтандыру холдингтері сатып алған халықаралық қаржы ұйымдарының облигацияларының тізімі;

4) осы қаулының 4-қосымшасына сәйкес сақтандыру холдингтері сатып алған облигацияларға талап етілетін ең төменгі рейтинг және рейтинг агенттіктерінің тізімі;

5) осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алған қаржы құралдарының (жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесі. »;

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінде және оларды есептеу әдістемесінде:

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 2-кестесіне сәйкес нысан бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасына сәйкес қайта сақтандырушының рейтингтік бағасына немесе өткен есепті күнгі Қазақстан Республикасының резиденті-қайта сақтандыру ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің мәніне байланысты, қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша Қазақстан Республикасының резиденттері және резиденттері емес - сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелер сомасына ұлғаяды.»;

34-тармақтың 2) және 5) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«2) Нормативтердің 38 - тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған салымдар-осы қаулымен белгіленген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп беру тізбесіне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің есебінде көрсетілген көлемде;

5) Нормативтердің 38-тармағы 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26) және 27) тармақшаларында көрсетілген қаржы құралдары - осы қаулымен белгіленген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есеп беру тізбесіне, нысандарына, мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің есебінде көрсетілген көлемде;»;

38-тармақтың 28) тармақшасының үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдары осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 6-кестесіне сәйкес нысан бойынша Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеуде көрсетілген көлемде өтімділігі жоғары активтер есептеуіне енгізіледі.»;

осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда белгіленетін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциалдық нормативтерін есептеу әдістемесінің нормативтік мәндері мен әдістемесіне 3, 4 және 5-қосымшалар;

4. «Ұлттық пошта операторы үшін пруденциялық нормативті, сондай-ақ оның орындалуы туралы есептіліктің нысанын, табыс ету мерзімін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 307 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14786 болып тіркелген, 2017 жылғы 28 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«Ұлттық почта операторы үшін пруденциалдық нормативтерді белгілеу туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Ұлттық пошта операторы үшін келесі пруденциалдық нормативтерді орнатыңыз:

1) есепті айдың соңында 0,12-ден кем болмайтын меншікті қаражаттың жеткіліктілік коэффициенті.

Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті Ұлттық почта операторының меншікті капиталының оның активтерінің мөлшеріне қатынасы ретінде есептеледі;

2) мәні есепті айдың соңында 0,30-дан кем болмайтын өтімділік коэффициенті.

Өтімділік коэффициенті жоғары өтімді активтер мөлшерінің талап ету бойынша міндеттемелер сомасына қатынасы ретінде есептеледі. »;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Ұлттық пошта операторының меншікті капиталы келесі сома ретінде есептеледі:

төленген жарғылық капитал (ақшамен төленген сома шегінде);

қосымша капитал;

алдыңғы жылдардың бөлінбеген таза кірісі (бөлінбеген таза кірістің есебінен қалыптасқан қорларды, резервтерді қоса);

ағымдағы жылдың кірістерінің ағымдағы жылдың шығындарынан асып кетуі;

минус:

материалдық емес активтер;

өткен жылдардағы шығындар;

ағымдағы жылдың шығыстарының ағымдағы жылғы түсімдерден асып кетуі;

басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу.»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Жоғары өтімді активтердің есебіне мыналар кіреді:

1) ақша, оның ішінде:

қолма-қол ақша, Ұлттық почта операторының балансында тұрған активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша;

орталық депозитарийдегі шоттардағы ақша;

клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына салымдар, маржа салымдары, ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық қатысумен қор биржасының сауда жүйесінде жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелерді орындау үшін толық және (немесе) ішінара қамтамасыз ету болып табылатын Ұлттық почта операторының ақшасы контрагент немесе аталған активтерді клирингтік ұйым инвестициялау нәтижесінде сатып алынған;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық рейтингтік шәкілі бойынша «BBB-» кем емес ұзақ мерзімді және (немесе) қысқа мерзімді, жеке рейтингі бар немесе Moody's Investors Service, Fitch рейтингтік агенттіктерінің немесе олардың филиалдарының рейтингтік агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент емес-банктеріндегі ағымдағы шоттарындағы ақша рейтингтік ұйымдар (бұдан әрі - басқа рейтинг агенттіктері);

ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногындағы операциялар үшін ұйымдарға банктік қызмет көрсететін Қазақстан Республикасының резидент емес ұйымдарындағы шоттардағы ақша;

2) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған бағалы қағаздар);

3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі талап етілгенге дейінгі салымдар;

4) Standard & Poor's халықаралық рейтингтік агенттігінің «В» -ден төмен емес ұзақ мерзімді несиелік рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе ұлттық стандарт пен рейтингтің «kzB» -ден төмен емес рейтингтік бағасы бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының акциялары немесе ықтимал шығындар резервтерін шегеріп, басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осындай деңгейдегі рейтинг және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

5) Standard & Poor's халықаралық рейтингтік шкаласы немесе осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік рейтингі бойынша «рейтингтік рейтингі бар» борыштық бағалы қағаздар «В» -ден төмен емес санатқа енгізілген, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары. басқа рейтинг агенттіктерінің бірі немесе Standard & Poor's ұлттық шкала бойынша «kzBВ» -ден төмен емес рейтингі бар (негізгі борыш сомасы мен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып), резервті шегергенде шығын ozhnye;

6) ықтимал шығындар резервтерін шегеріп, Standard & Poor's халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» кем емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекеттерінің бағалы қағаздары (негізгі борыш пен есептелген сыйақыны ескере отырып) ;

7) Standard & Poor's халықаралық шәкілі бойынша «ВВВ -» - тен төмен емес рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің үкіметтік емес борыштық бағалы қағаздары, резервтерді шегергенде (негізгі борыш пен есептелген сыйақыны ескере отырып) ықтимал шығындар;

8) Standard & Poor's халықаралық шәкілі бойынша «ВВВ -» - тен кем емес рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің акциялары және ықтимал шығындар резервтерін шегеріп, базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар ;

9) активтері құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымына сәйкес келетін немесе бағасы негізгі қор индекстеріне байланысты болатын биржалық сауда қорлары (ETF) бірліктері;

10) Morningstar рейтингілік агенттігінің «3 жұлдыз» -дан төмен емес рейтингтік бағасы бар биржалық сауда-саттық қорларының (ETF), биржалық сауда-саттық тауарларының (ETC), биржалық сауда-саттық ноталарының (ETN) акциялары;

11) тазартылған қымбат металдар мен металл кен орындары;

12) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «В» -тен төмен емес бағалы қағаздың және (немесе) эмитенттің рейтингтік рейтингі бар немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар исламдық қаржыландыру құралдары;

13) мынадай шарттар болған кезде ислам банкінің исламдық қаржыландыру құралдары:

исламдық банктің ірі акционері болып табылатын ұйым Standard & Poor's халықаралық шәкілі бойынша «ВВ+»-ден кем емес немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйым;

Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына сәйкес ислам банкі үшін белгіленген пруденциалдық нормативтерді сақтау.

Осы тармақта көрсетілген бағалы қағаздар келесі жағдайларда жоғары өтімді активтердің есебіне қосылмайды:

Ұлттық почта операторының бағалы қағаздарды оларды сатып алу немесе кепіл шарттарында немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес басқа жолмен жүктелген шарттарда сатуы;

Ұлттық почта операторының кері репо шарттарында автоматты репо нарығында бағалы қағаздарды сатып алуы;

егер осы бағалы қағаздарды Ұлттық почта операторына қатысты үлестес заңды тұлғалар шығарса.»;

6 және 7-тармақтар алып тасталсын.

5. «Пруденциялық нормативтерді және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, сондай-ақ оларды орындау туралы есептілігінің тізбесін, нысандары мен табыс ету қағидаларын белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 308 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14788 болып тіркелген, 2017 жылғы 28 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«Несиелер ұйымдары мен ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының агроөнеркәсіптік кешен саласындағы нормалар мен лимиттерді пруденциалдық нормативтер мен басқа да міндетті түрде сақтау туралы»;

Қаулының 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес ипотекалық ұйымдар мен ұлттық басқарушы холдингтің ауыл шаруашылығы саласындағы еншілес ұйымдары үшін пруденциалдық нормативтер мен басқа да міндетті нормалар мен лимиттер белгіленсін.».

6. «Пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен белгілі бір күнге банк конгломераты капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесін, банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктің тiзбесiн, нысандарын, табыс ету мерзiмдерiн, сондай-ақ Банк конгломератының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті табыс ету қағидаларын белгiлеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 309 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14790 нөмірімен тіркелген, 2017 жылғы 23 ақпанда Қазақстан Республикасының Нормативтік құқықтық актілерді эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«Банк конгломераты меншікті капиталының мөлшерін, пруденциалдық нормативтерді және басқа да міндетті нормалар мен лимиттерді есептеу әдістері мен нормативтерін белгілеу туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес пруденциалдық нормативтер мен басқа да міндетті нормалар мен лимиттер, банк конгломераты капиталының мөлшері үшін нормативтік мәндер мен есептеу әдістері белгіленсін.»;

2-тармақ алып тасталсын;

жоғарыда аталған қаулыда бекітілген пруденциалдық нормативтерді, банк конгломераты капиталының белгілі бір күнгі мөлшеріне арналған басқа нормативтер мен лимиттерді есептеу әдістемесінде:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«Банк конгломератының меншікті капиталының мөлшерін, пруденциалдық нормативтерді және басқа нормалар мен лимиттерді есептеу әдістемесі»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Банк конгломераты меншікті капиталдың мөлшерін, пруденциалдық нормативтерді және өзге де міндетті нормалар мен лимиттерді, нормативтік мәндерді есептеу әдістемесі (бұдан әрі - Нормалар) Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңына сәйкес әзірленді ( «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі (бұдан әрі - Банктер туралы заң) және нормативтік мәндер мен пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесін белгілейді. банктік конгломерат капиталының мөлшері және басқа да міндетті нормалар мен лимиттер.»;

3-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«Тәуекелдер - банк конгломератына қатысушылардың пруденциалдық нормативтер мен басқа да міндетті нормалар мен лимиттердің нормативті мәндері мен есептеу әдістеріне, банк капиталының мөлшеріне және Ұлттық Банк Басқармасының қаулысымен бекітілген ашық валюталық позицияны есептеу және лимиттерін есептеу ережелеріне сәйкес есептелетін активтер, шартты және мүмкін міндеттемелер. Қазақстан Республикасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген (бұдан әрі – қаулы № 170)»;

9-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Банк конгломератына қатысушылардың активтері, шартты және ықтимал міндеттемелері № 170 қаулысына сәйкес инвестициялардың несиелік тәуекел дәрежесіне (банк үшін - тәуекел дәрежесі бойынша) өлшенеді.»;

12-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«12. Қарыз алушыға арналған тәуекелдің мөлшері № 170 қаулымен белгіленген талаптарға сәйкес есептеледі.»;

7. «Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнiнiң сақталуын сипаттайтын көрсеткiштердiң түрлерін белгілеу, Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиiстi пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 79 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17008 болып тіркелген, 2018 жылғы 12 маусымда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиiстi пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларында:

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Қағидалардың мақсаты үшін халықаралық қаржы ұйымдары деп мынадай ұйымдар түсініледі:

Азиялық даму банкі (Asian Development Bank);

Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);

Африкалық даму банкі (African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропа қайта құру және даму банкі (European Bank for Reconstruction and Development);

Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);

Еуропа Кеңесінің Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);

Жеке секторды дамыту жөніндегі исламдық корпоарция (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);

Жан-жақты инвестицияларға кепілдік беру агенттігі (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

Халықаралық есеп айырысу банкі (the Bank for International Settlements);

Инвестициялық дауларды реттеу жөніндегі халықаралық орталық (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);

Халықаралық қайта құру және даму банкі (International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation).»;

мынадай мазмұндағы 10-1-тармақпен толықтырылсын:

«10-1. Қағидалардың мақсаты үшін негізгі қор индекстері деп мынадай есптік көрсеткіштер (индекстер) түсініледі:

САС 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).»;

14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14. Қағидалардың 11-тармағында көзделген өтімді активтер есебіне мыналар енгізілмейді:

1) инвестициялық портфельді басқарушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушының меншік құқығы шектелген активтер (репо операцияларын қоспағанда);

Кері репо операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар Қағидаларға қосымшаға сәйкес нысан бойынша Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген көлемде инвестициялық портфельді басқарушының өтімді активтер есебіне енгізіледі;

2) параметрлері қор биржасының акциялар нарығының индексін есептеу мақсатында пайдаланылатын қор биржасының ресми тізіміне (қор биржасының өкілдік тізімі) кіретін акцияларды қоспағанда, инвестициялық портфельді басқарушыға қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар.»;

Қосымшаға сәйкес нысан бойынша Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі Тізбеге 39-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

8. «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнiнiң сақталуын сипаттайтын көрсеткiштердiң түрлерін белгілеу, Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиiстi пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 80 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17005 болып тіркелген, 2018 жылғы 13 маусымда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиiстi пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларында:

мынадай мазмұндағы 8-1-тармақпен толықтырылсын:

«8-1. Қағидалардың мақсаты үшін негізгі қор индекстері деп мынадай есеп айырысу көрсеткіштері (индекстері) түсініледі:

САС 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).»;

9 және 10-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын :

«9. Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша, тиісті көлемде бағала қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген активтер брокердің және (немесе) дилердің өтімді активтері ретінде танылады.

10. Қағидалардың 9-тармағында көзделген өтімді активтер есебіне мыналар енгізілмейді:

1) брокердің және (немесе) дилердің меншік құқығы шектелген брокердің және (немесе) дилердің міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын активтер (репо операцияларын қоспағанда);

Кері репо операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша, тиісті көлемде бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген көлемде брокердің және (немесе) дилердің өтімді активтер есебіне енгізіледі;

2) параметрлері қор биржасының акциялар нарығының индексін есептеу мақсатында пайдаланылатын қор биржасының тізіміне (қор биржасының өкілдік тізімі) кіретін акцияларды қоспағанда, брокерге және (немесе) дилерге қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар.»;

15 және 16-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын :

«15. Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша, тиісті көлемдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген ЕЖЗҚ-ның меншікті активтері ЕЖЗҚ-ның өтімді активтері ретінде танылады.

16. Қағидалардың 15-тармағында көзделген өтімді активтердің есебіне мыналар енгізілмейді:

1) ЕЖЗҚ-ның мінеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын және (немесе) ЕЖЗҚ-ның меншік құқығы шектелген активтер (репо операцияларын қоспағанда).

Кері репо операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген көлемде ЕЖЗҚ-ның өтімді активтерінің есебіне енгізіледі;

2) ЕЖЗҚ-ға қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар;

3) ЕЖЗҚ-ның ірі акционерлеріне тиесілі ЕЖЗҚ-ның дауыс беретін акцияларының он және одан көп пайызын сенімгерлікпен басқарушылары және осы сенімгерлікпен басқарушылардың үлестес тұлғалары шығарған бағалы қағаздар;

4) ЕЖЗҚ-ға қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар және ағымдағы шоттар.

17-тармақ алып тасталсын;

24 және 25-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«24. Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша, тиісті көлемдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген активтер ИПБ1 немесе ИПБ2-ның өтімді активтері ретінде танылады.

25. Қағидалардың 24-тармағында көрсетілген ИПБ1 немесе ИПБ2 өтімді активтердің есебіне мыналар енгізілмейді:

1) ИПБ1 немесе ИПБ2-ның міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын және (немесе) ИПБ1 немесе ИПБ2 меншік құқығы шектелген активтер (репо операцияларын қоспағанда);

Репо операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген көлемде ИПБ1 немесе ИПБ2 өтімді активтерінің есебіне енгізіледі;

2) параметрлері қор биржасының акциялар нарығының индексін есептеу мақсатында пайдаланылатын қор биржасының тізіміне кіретін акцияларды қоспағанда, ИПБ1 немесе ИПБ2-ге қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар (қор биржасының өкілдік тізімі).»;

27-тармақ мынадай редакцияда жазылсын :

«27. Брокер және (немесе) дилер, ЕЖЗҚ, ИПБ1 немесе ИПБ2 Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебін ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органға ұсынады.»;

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі Тізбеге 40-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2 және 3-қосымшалар алып тасталсын.

9. «Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемелерін, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларын, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сондай-ақ исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 31 қаңтардағы № 14 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 18293 болып тіркелген, 2019 жылғы 20 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары иемденетін исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерін және өзге де міндетті нормалар мен лимиттерді, акцияларға (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды белгілеу туралы» ) заңды тұлғалар, сондай-ақ исламдық сақтандыру арқылы сатып алынған қаржы құралдарының тізімі (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінен басқа) және (қайта сақтандыру) ұйымдары»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Орнату:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерін есептеу әдістері және басқа да міндетті нормалар мен лимиттер;

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары сатып алған заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптар;

3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесі.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемелерінде:

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 2-кестесіне сәйкес нысан бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің ұлғаю сомасына сәйкес исламдық қайта сақтандырушының рейтингтік бағасына немесе Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандыру ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің мәніне байланысты, қолданыстағы исламдық қайта сақтандыру шарттары бойынша Қазақстан Республикасының резиденттері және бейрезиденттері - исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелер сомасына ұлғаяды.»;

32-тармақтың 2) және 5) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«2) Нормативтердің 34-тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған салымдар - осы қаулымен бекітілген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде;

5) Нормативтердің 34-тармағының 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26) және 27) тармақшаларында көрсетілген қаржы құралдары - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде;»;

34-тармақтың 28) тармақшасының үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдары осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 6-кестесіне сәйкес нысан бойынша Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеуде көрсетілген көлемде өтімділігі жоғары активтер есебіне енгізіледі.»;

осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес редакцияда белгіленетін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциалдық нормативтерін есептеу әдістемесінің нормативті мәндері мен әдістемесіне 3, 4 және 5-қосымшалар.

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

1-қосымша

Жинақтаушы зейнетақы қорларына

арналған пруденциялық нормативтер тізбесіне,

олардың нормативтік мәндеріне,

есептеу әдістемесіне, сондай-ақ

есептілікті ұсыну

нысандары мен мерзімдеріне

1-қосымша

К1 коэффициентінің мәндері кестесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіш атауы | Есепке алынатын көлемі (пайызбен) |
| 1 | 2 | 4 |
| 1 | Ақша және салымдар – барлығы (1.1 -1.13-жолдардың қосындысы), оның ішінде: | х |
| 1.1 | ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының (бұдан әрі – ЕЖЗҚ) балансы бойынша активтер сомасының 1 (бір) пайызынан аспайтын сомадағы кассадағы ақша  | 100 |
| 1.2 | осы қосымшаның 1.9 және 1.10-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдық шоттардағы ақша | 100 |
| 1.3 | осы қосымшаның 1.11-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдық шоттардағы ақша  | 90 |
| 1.4 | орталық депозитарийдегі шоттардағы ақша | 100 |
| 1.5 | клирингтік ұйымның (орталық қарсы агенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына жарна, маржалық жарна, қор биржасының сауда-саттық жүйесінде ашық сауда-саттық тәсілімен және (немесе) орталық қарсы агенттің қатысуымен жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелерді орындаудың толық және (немесе) ішінара қамтамасыз етуі болып табылатын ЕЖЗҚ ақшасы  | 100 |
| 1.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-дан төмен емес ұзақ мерзімді және (немесе) қысқа мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдық шоттардағы ақша  | 100 |
| 1.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ»-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар «Бағалы қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 59-бабының 1-тармағына сәйкес белгелінген функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдық шоттардағы ақша | 100 |
| 1.8 | бағалы қағаздарға қызмет көрсету мәселелері жөніндегі халықаралық қауымдастықтың (International Securities Services Association) мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша  | 100 |
| 1.9 | көрсетілген банктер акциялары қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «акциялар» секторының «премиум» санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылатын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар  | 100 |
| 1.10 | мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В»-тен төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктерінің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «А-»-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады | 100 |
| 1.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В-» ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBВ»-тен «kzBВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар | 90 |
| 1.12 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар | 100 |
| 1.13 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар | 100 |
| 2 | Борыштық бағалы қағаздар – барлығы (2.1 -2.15-жолдар қосындысы), оның ішінде  | х |
| 2.1 | Қазақстан Республикасының Қаржы министрлiгi мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi шығарған басқа мемлекеттердiң заңнамасына сәйкес эмиссияланғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары  | 100 |
| 2.2 | Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.3 | акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.4 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес «Қазақстанның Даму Банкі», «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.5 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына кіретін Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 90 |
| 2.6 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 60 |
| 2.7 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «ВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzA-» төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары | 100 |
| 2.8 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B+»-тен «B-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша «kzBBB+»-тен «kzBB-»-қа дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 85 |
| 2.9 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.10 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «ВВВ-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 100 |
| 2.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-қа дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 90 |
| 2.12 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «В+»-тен «В-»-қа дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 80 |
| 2.13 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «ВВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар (эмитентте) шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 100 |
| 2.14 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің (эмитентте) мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 85 |
| 2.15 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «В+»-тен «В-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің (эмитентте) мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 70 |
| 3 | Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы (3.1 - 3.7-жолдар қосындысы), оның ішінде: | х |
| 3.1 | негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100 |
| 3.2 | қор биржасының ресми тізіміне «Негізгі» алаңының «акциялар» секторы «премиум» санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100 |
| 3.3 | қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «стандарт» санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, немесе шетел валютасында номинирленген, «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80 |
| 3.4 | қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «акциялар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60 |
| 3.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «ВВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100 |
| 3.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80 |
| 3.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «В+»-тен «В-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60 |
| 4. | Өзге бағалы қағаздар (4.1-4.3-жолдар қосындысы), оның ішінде:  | х |
| 4.1 | қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары  | 70 |
| 4.2 | активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары  | 90 |
| 4.3 | Morningstar рейтингтік агенттігінің «3 жұлдыздан» төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары  | 80 |
| 5 | Өзге активтер – барлығы (5.1 - 5.3-жолдар қосындысы), оын ішінде: | х |
| 5.1 | Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттері  | 100 |
| 5.2 | Зейнетақы активтері бойынша комиссиялық сыйақылар мен зейнетақы активтерін инвестициялаудан есептелген инвестициялық кіріс бойынша, шарт талаптары бойынша мерзімі өтпеген дебиторлық берешек | 100 |
| 5.3 | ЕЖЗҚ балансы бойынша активтер қосындысының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомадағы ЕЖЗҚ-ның жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтары | 100 |
| 6 | Өтімді және басқа активтер жиынтығы (1 - 5-жолдар қосындысы) | х |
| 7 | Баланс бойынша міндеттемелер | х |
| 8 | МКТМ | х |
| 9 | Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті К1 (6-жол - 7-жол)/ 8-жол) 1-ден кем емес | х |
| 10 | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны | х |
| 11 | Баланс бойынша активтердің құны | х |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

2-қосымша

Ерікті жинақтаушы зейнетақы

қорлары үшін пруденциялық

нормативтердің тізбесіне,

олардың нормативтік мәндеріне және

есептеу әдістемесіне, сондай-ақ

тиісті есептілік нысандары мен

оны ұсыну мерзімдеріне

2-қосымша

1-кесте. Эмитенттің қаржы құралдарына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Эмитенттің атауы | Зейнетақы активтерінің есебінен эмитенттің қаржы құралдарына инвестициялардың ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы | Меншікті активтердің есебінен эмитенттің қаржы құралдарына инвестициялардың ағымдағы құны | Меншікті активтердің ағымдағы құны | Меншікті активтердің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

2-кесте. Эмитенттің қаржы құралдарына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Эмитенттің атауы | Эмитенттің меншікті капиталының мөлшері  | Зейнетақы активтерінің есебінен эмитенттің қаржы құралдарына инвестициялардың ағымдағы құны | Меншікті активтердің есебінен эмитенттің қаржы құралдарына инвестициялардың ағымдағы құны | Зейнетақы активтерінің есебінен эмитенттің меншікті капиталының мөлшерінен пайызбен жиынтығы | Меншікті активтердің есебінен эмитенттің меншікті капиталының мөлшерінен пайызбен жиынтығы  | Жиынтығында зейнетақы және меншікті активтердің есебінен эмитенттің меншікті капиталының мөлшерінен пайызбен жиынтығы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

3-кесте. Эмитенттің бір шығарылымының борыштық бағалы қағаздарына

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Эмитенттің атауы | Сәйкестендіру нөмірі | Борыштық бағалы қағаздың түрі  | Осы шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы саны (дана)  | Зейнетақы активтерінің есебінен осы қағаздардың саны (дана)  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

кестенің жалғасы:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Зейнетақы активтерінің есебінен осы шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы санынан пайызбен жиынтығы  | Меншікті активтердің есебінен осы қағаздардың саны (дана)  | Меншікті активтердің есебінен осы шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы санынан пайызбен жиынтығы  | Жиынтығында зейнетақы және меншікті активтердің есебінен осы шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы санынан пайызбен жиынтығы  |
| 7 | 8 | 9 | 10 |
|  |  |  |  |

4-кесте. Қазақстан Республикасының резидент- эмитентінің дауыс беруші акцияларына

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Қазақстан Республикасының резидент- эмитентінің атауы  | Сәйкестендіру нөмірі | Осы эмитенттің дауыс беруші акцияларының жалпы саны (дана)  | Зейнетақы активтерінің есебінен осы акциялардың саны (дана)  | Зейнетақы активтерінің есебінен осы эмитенттің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан пайызбен жиынтығы  | Меншікті активтердің есебінен осы акциялардың саны (дана)  | Меншікті активтердің есебінен осы эмитенттің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан пайызбен жиынтығы  | Жиынтығында зейнетақы және меншікті активтердің есебінен осы эмитенттің дауыс беруші акцияларының жалпы санынан пайызбен жиынтығы  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

5-кесте. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі бір банкі шығарған орналастырылған акциялардың үлесі

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкінің атауы  | Сәйкестендіру нөмірі | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі бір банкі шығарған орналастырылған акциялардың жалпы саны (дана) | Зейнетақы активтерінің есебінен осы акциялардың саны (дана)  | Зейнетақы активтерінің есебінен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі бір банкі шығарған орналастырылған акциялардың жалпы санынан пайызбен жиынтығы  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

кестенің жалғасы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Меншікті активтердің есебінен осы акциялардың саны (дана)  | Меншікті активтердің есебінен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі бір банкі шығарған орналастырылған акциялардың жалпы санынан пайызбен жиынтығы  | Жиынтығында зейнетақы және меншікті активтердің есебінен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі бір банкі шығарған орналастырылған акциялардың жалпы санынан пайызбен жиынтығы  |
| 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |

6-кесте. Қазақстан Республикасының резидент- эмитенті, және осы эмитенттің үлестес тұлғалары, сондай-ақ, дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызы оның ірі акционерлеріне тиесілі сенімгерлік басқарушылары болып табылатын эмитенттер шығарған (ұсынған) қаржы құралдарына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Қазақстан Республикасының резидент- эмитентінің, осы эмитенттің үлестес тұлғасының, дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызы оның ірі акционерлеріне тиесілі сенімгерлік басқарушының атауы  | Қазақстан Республикасының резидент- эмитенті, және осы эмитенттің үлестес тұлғалары, сондай- ақ дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызы оның ірі акционерлеріне тиесілі сенімгерлік басқарушылары болып табылатын эмитенттер шығарған (ұсынған) қаржы құралдарына инвестициялардың ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |

кестенің жалғасы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Қазақстан Республикасының резидент- эмитенті, және осы эмитенттің үлестес тұлғалары, сондай- ақ меншікті активердің есебінен дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызы оның ірі акционерлеріне тиесілі сенімгерлік басқарушылары болып табылатын эмитенттер шығарған (ұсынған) қаржы құралдарына инвестициялардың ағымдағы құны | Меншікті активердің ағымдағы құны | Меншікті активерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы |
| 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |

7-кесте. Қазақстан Республикасының бейрезидент- эмитентінің акцияларына

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Қазақстан Республикасының бейрезидент- эмитентінің атауы  | Сәйкестендіру нөмірі | Осы эмитенттің акцияларының жалпы саны (дана)  | Зейнетақы активтерінің есебінен осы акциялардың саны (дана)  | Зейнетақы активтерінің есебінен осы эмитенттің акцияларының жалпы санынан пайызбен  | Меншікті активердің есебінен осы акциялардың саны(дана)  | Меншікті активердің есебінен осы эмитенттің акцияларының жалпы санынан пайызбен жиынтығы (дана)  | Жиынтығында зейнетақы және меншікті активтердің есебінен осы эмитенттің акцияларының жалпы санынан пайызбен жиынтығы (дана)  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

8-кесте. Шетел валютасында номинирленген шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Зейнетақы активтерінің есебінен шетел валютасында номинирленген шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың ағымдағы құны   | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  | Зейнетақы активтерінің есебінен «ВВВ»-ден төмен рейтингтік бағасы бар шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

кестенің жалғасы:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Меншікті активердің есебінен шетел валютасында номинирленген шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың ағымдағы құны  | Меншікті активердіңағымдағы құны | Меншікті активердіңағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  | Меншікті активердің есебінен «ВВВ» төмен рейтингтік бағасы бар шетел эмитенттерінің бағалы қағаздарына инвестициялардың ағымдағы құны  | Меншікті активердіңағымдағы құны | Меншікті активердіңағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |

9-кесте. Ерікті жинақтаушы зейнетқаы қорының (бұдан әрі – ЕЖЗҚ) үлестес тұлғалары, ЕЖЗҚ-ның дауыс беруші акцияларының он және одан астам пайызы ЕЖЗҚ-ның ірі акционерлеріне тиесілі сенімгерлік басқарушылары шығарған (ұсынған) қаржы құралдарына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Ерікті жинақтаушы зейнетқаы қорының үлестес тұлғасының, ЕЖЗҚ-ның дауыс беруші акцияларының он және одан астам пайызы ЕЖЗҚ-ның ірі акционерлеріне тиесілі сенімгерлік басқарушының атауы  | Ерікті жинақтаушы зейнетқаы қорының үлестес тұлғалары, ЕЖЗҚ-ның дауыс беруші акцияларының он және одан астам пайызы ЕЖЗҚ-ның ірі акционерлеріне тиесілі сенімгерлік басқарушылары шығарған (ұсынған) қаржы құралдарына инвестициялардың ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

10-кесте. Басқарушы компаниясы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлға болып табылатын аралық инвестициялық пай қорының пайларына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Эмитенттің атауы | Сәйкестендіру нөмірі  | Меншікті активтердің есебінен осы эмитенттің пайларының ағымдағы құны  | Меншікті активтердіңағымдағы құны | Меншікті активтердіңағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

кестенің жалғасы:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Осы эмитенттің таза активтерінің мөлшері  | Зейнетақы активтерінің есебінен осы эмитенттің пайларының ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің есебінен таза активтерінің мөлшерінен пайызбен жиынтығы  | Меншікті активтердің есебінен осы эмитенттің таза активтерінің мөлшерінен пайызбен жиынтығы  | Жиынтығында зейнетақы және меншікті активтердің есебінен осы эмитенттің таза активтерінің мөлшерінен пайызбен жиынтығы  |
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |

11-кесте. Басқарушы компаниясы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлға болып табылатын аралық инвестициялық пай қорының пайларына , және осы басқарушы компания шығарған (ұсынған) қаржы құралдарына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Эмитенттің атауы | Зейнетақы активтерінің есебінен осы эмитенттің пайларының және басқа қаржы құралдарының ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  | Меншікті активтердің есебінен осы эмитенттің пайларының және басқа қаржы құралдарының ағымдағы құны | Меншікті активтердің ағымдағы құны | Меншікті активтердің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

12-кесте. Standard & Poor's principal stability fund ratings -тің «BBBm» төмен емес немесе Standard & Poor's Fund credit quality ratings-тің «BBBf» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы бар инвестициялық қорлардың пайларына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Осы эмитенттің активтерінің мөлшері  | Зейнетақы активтерінің есебінен осы эмитенттің пайларының ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің есебінен осы эмитенттің пайларының ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  | Меншікті активтердің есебінен осы эмитенттің активтерінің мөлшерінен пайызбен жиынтығы  | Жиынтығында зейнетақы және меншікті активтердің есебінен осы эмитенттің активтерінің мөлшерінен пайызбен жиынтығы  |
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |

13-кесте. Standard & Poor's principal stability fund ratings -тің «BBBm» төмен емес немесе Standard & Poor's Fund credit quality ratings-тің «BBBf» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы бар, бір басқарушы компанияның басқаруындағы инвестициялық қорлардың пайларына, және осы басқарушы компания шығарған (ұсынған) қаржы құралдарына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Эмитенттің атауы | Зейнетақы активтерінің есебінен осы эмитенттің пайларының және басқа қаржы құралдарының ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  | Меншіктіактивтердің есебінен осы эмитенттің пайларының және басқа қаржы құралдарының ағымдағы құны | Меншіктіактивтердің ағымдағы құны  | Меншіктіактивтердің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

14-кесте. Бір шетел мемлекетінің орталық үкіметі шығарған (ұсынған) мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Эмитенттің атауы | Сәйкестендіру нөмірі | Зейнетақы активтерінің есебінен бір шетел мемлекетінің орталық үкіметі шығарған (ұсынған) мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздардың ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |

кестенің жалғасы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Меншікті активтердің есебінен бір шетел мемлекетінің орталық үкіметі шығарған (ұсынған) мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздардың ағымдағы құны | Меншікті активтердіңағымдағы құны | Меншікті активтердіңағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы  |
| 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |

15-кесте. Бір халықаралық ұйым шығарған (ұсынған) қаржы құралдарына

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Эмитенттің атауы | Зейнетақы активтерінің есебінен бір халықаралық ұйым шығарған (ұсынған) қаржы құралдарының ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы | Меншікті активтердің есебінен бір халықаралық ұйым шығарған (ұсынған) қаржы құралдарының ағымдағы құны | Меншікті активтердіңағымдағы құны | Меншікті активтердіңағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |

16-кесте. Тазартылған бағалы металдарға

(мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Тазартылған бағалы металдың атауы | Зейнетақы активтерінің есебінен тазартылған бағалы металдардың ағымдағы құны  | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құны | Зейнетақы активтерінің ағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы | Меншікті активтердің есебінен тазартылған бағалы металдардың ағымдағы құны | Меншікті активтердіңағымдағы құны | Меншікті активтердіңағымдағы құнынан пайызбен жиынтығы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

3-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру)

ұйымдарының және сақтандыру

топтарының пруденциялық

нормативтердің орындалуы туралы

есептілігінің тізбесіне, нысандарына,

табыс ету мерзімдеріне

1-қосымша

Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін ұлғайту сомасы кестесі

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Қайта сақтандыру ұйымының а | Халықаралық немесе ұлттық шкала бойынша қайта сақтандырушының рейтингтiк бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі) | Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берiлген (берiлетін) міндеттемелер көлемі, барлығы (мың теңгемен) | Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берiлген (берiлетін) міндеттемелер көлемінің пайызы | Төлем қабiлеттiлiгi маржасының ең төмен мөлшерiнiң ұлғаю сомасы (мың теңгемен) (3-баған x 4-баған) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| «Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартты ратификациялау туралы» 2014 жылғы 14 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңымен ратифицикацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі – ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының бейрезидент қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары |
| 1-топ | «АА-» немесе жоғары |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| 2-топ | «А+» пен «А-» аралығы |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| 3-топ | «ВВВ+» пен «ВВВ-»- аралығы |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| 4-топ | «ВВ+» пен «ВВ-» аралығы |  | 0,75% |  |
|  |  |  |  |  |
| 5-топ | «В+» пен «В-» аралығы |  | 3,8% |  |
|  |  |  |  |  |
| 6-топ | «В-»-тен төмен немесе жоқ |  | 22% |  |
| Қазақстан Республикасының резиденті қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары |
|  7-топ |  «В» немесе «kzBB» төмен емес |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| 8-топ | «В-», «kzBB-», «kzB+» |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| 9-топ | > 1,75 |  | 0,05% |  |
|  |  |  |  |  |
| 10-топ | > 1,5 |  | 0,1% |  |
|  |  |  |  |  |
| 11-топ | > 1,25 |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| 12-топ | > 1,1 |  | 0,5% |  |
|  |  |  |  |  |
| 13-топ | >= 1,0 |  | 3,8% |  |
|  |  |  |  |  |
| 14-топ | < 1,0 |  | 5% |  |
| ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары |
| 15-топ | «ВВВ+» пен «ВВВ-» аралығы |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| 16-топ | «ВB+» пен «ВB-» аралығы |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| 17-топ | «В+» пен «В-» аралығы |  | 0,5% |  |
|  |  |  |  |  |
| 18-топ | «В-»-тен төмен немесе жоқ |  | 22% |  |
|  |  |  |  |  |
| Жиынтығы: | ххх |  | ххх |  |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

4-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру)

ұйымдарының және сақтандыру

топтарының пруденциялық

нормативтердің орындалуы туралы

есептілігінің тізбесіне, нысандарына,

табыс ету мерзімдеріне

1-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеу кестесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіш атауы | Ескерілетін көлем  |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ақша - барлығы, оның ішінде: |  |
| 1.1 | қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша | 100% |
| 1.2 | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша | 100% |
| 1.3 | осы қосымшаның 2.1 және 2.2-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша | 100% |
| 1.4 | осы қосымшаның 2.3-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша  | 90% |
| 1.5 | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы | 100% |
| 1.6 | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы | 100% |
| 2 | Салымдар - барлығы, оның ішінде: |  |
| 2.1 | бұл банктер акциялары қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «акциялар» секторы «премиум» санатына енгізілген не қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылады деген талаппен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар | 100% |
| 2.2 | мынадай талаптардың бiрiне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктеріндегі салымдар: Standard & Poor's агенттiгiнiң «В» төмен емес ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктерi Standard & Poor's агенттiгiнiң халықаралық шкаласы бойынша «А-»-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар Қазақстан Республикасының резидент еншiлес банктері болып табылады  | 100% |
| 2.3 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB»-дан «kzBB-»-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар | 90% |
| 2.4 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар | 100% |
| 2.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар | 100% |
| 3 | Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде: | X |
| 3.1 | басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары | 100% |
| 3.2 | Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.3 | акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.4 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес «Қазақстанның Даму Банкі», «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.5 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына кіретін Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 90% |
| 3.6 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 60% |
| 3.7 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA-»-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары | 100% |
| 3.8 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «B+»-тен «B-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 85% |
| 3.9 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.10 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары  | 100% |
| 3.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 90% |
| 3.12 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 80% |
| 3.13 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 100% |
| 3.14 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 85% |
| 3.15 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 70% |
| 4 | Акциялар және депозитарлық қолхаттар - барлығы, оның ішінде: |  |
| 4.1 | Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және негізгі қор индекстерінің құрамына енгізілген шетелдік эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активi болып табылатын депозитарлық қолхаттары | 100% |
| 4.2 | қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «премиум» санаты талаптарына сәйкес келетін заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100% |
| 4.3 | қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «стандарт» санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе шетел валютасында номинирленген, «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80% |
| 4.4 | қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «акциялар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60% |
| 4.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100% |
| 4.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80% |
| 4.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60% |
| 4.8 | «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының акциялары | 100% |
| 5 | Өзге бағалы қағаздар – барлығы, оның ішінде: |  |
| 5.1 | қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары | 70% |
| 5.2 | активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары  | 90% |
| 5.3 | Morningstar рейтингтік агенттігінің «3 жұлдыздан» төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары  | 80% |
| 5.4 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 100% |
| 5.5 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BB+»-тен «ВВ-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAA+»-тен «kzA-»-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 90% |
| 5.6 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzВВВ+»-тен «kzВВ-»-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары  | 80% |
| 5.7 | Бас ұйымдарының Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 90% |
| 6 | Өзге активтер – барлығы, оның ішінде: |  |
| 6.1 | Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер | 100% |
| 6.2 | «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына негізгі борыш сомасынан 100% (жүз) пайыз көлемінде қарыздар | 100% |
| 6.3 | сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтары | 100% |
| 6.4 | сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету - жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын көлемде | 100% |
| 6.5 | сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары  | 100% |
| 6.6 | Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген) | 100% |
| 7 | Сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, активтер жиынтығы |  |
| 8 | Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері |  |
| 9 | Сақтандыру резервтері сомасын қоспағанда, міндеттемелер |  |
| 10 | Активтерді сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы |  |
| 11 | Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, активтер сомасы |  |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

5-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру)

ұйымдарының және сақтандыру

топтарының пруденциялық

нормативтердің орындалуы туралы

есептілігінің тізбесіне, нысандарына,

табыс ету мерзімдеріне

1-қосымша

Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеу кестесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіш атауы | Ескерілетін көлемі |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ақша - барлығы, оның ішінде: |  |
| 1.1 | қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша | 100% |
| 1.2 | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы | 100% |
| 1.3 | осы қосымшаның 2.1 және 2.2-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттарындағы ақшасы | 100% |
| 1.4 | осы қосымшаның 2.3-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттарындағы ақшасы | 90% |
| 1.5 | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы | 100% |
| 2 | Салымдар - барлығы, оның ішінде: | X |
| 2.1 | «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «премиум» санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар | 100% |
| 2.2 | мынадай талаптардың бiрiне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктеріндегі салымдар:Standard & Poor's агенттiгiнiң халықаралық шәкiлi бойынша «В» төмен емес ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+» төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда;Қазақстан Республикасының резиденттері емес-бас банктер Standard & Poor's агенттiгiнiң «А-» төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар Қазақстан Республикасының резиденттері-еншiлес банктер болып табылады | 100% |
| 2.3 | Standard & Poor's агенттiгiнiң халықаралық шкаласы бойынша «В-» ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBB»-тен «kzBВ-»-ке дейін рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктеріндегі салымдар  | 90% |
| 2.4 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар | 100% |
| 2.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдары | 100% |
| 3 | Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде: | х |
| 3.1 | Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланғандарды қоса алғанда Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары | 100% |
| 3.2 | Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар  | 100% |
| 3.3 | кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.4 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес «Қазақстанның Даму Банкі», «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.5 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 90% |
| 3.6 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 60% |
| 3.7 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA-» төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 100% |
| 3.8 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «B+»-тен «B-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 85% |
| 3.9 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес рейтингтік немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.10 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкiлi бойынша «ВВВ-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 100% |
| 3.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкiлi бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 90% |
| 3.12 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкiлi бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 80% |
| 3.13 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 100% |
| 3.14 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 85% |
| 3.15 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 70% |
| 4 | Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы, оның ішінде: | х |
| 4.1 | негізгі қор индекстерінің құрамына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100% |
| 4.2 | қор биржасының ресми тізіміне «Негізгі» алаңының «акциялар» секторы «премиум» санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100% |
| 4.3 | қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «стандарт» санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе шетел валютасында номинирленген, «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80% |
| 4.4 | қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «акциялар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60% |
| 4.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100% |
| 4.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80% |
| 4.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60% |
| 5 | Өзге бағалы қағаздар – барлығы, оның ішінде: | х |
| 5.1 | қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары | 70% |
| 5.2 | активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары  | 90% |
| 5.3 | Morningstar рейтингтік агенттігінің «3 жұлдыздан» төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары; | 80% |
| 5.4 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 100% |
| 5.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BB+»-тен «ВВ-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAA+»-тан «kzA-»-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 90% |
| 5.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «B+»-тен «В-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzВВ-»-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 80% |
| 5.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 90% |
| 6 | Өзге активтер – барлығы, оның ішінде: | х |
| 6.1 | Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер | 100% |
| 6.2 | Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген) | 100% |
| 7 | Өтімділігі жоғары активтердің жиынтығы - ӨЖА |  |
| 8 | РЕПО операциялары бойынша міндеттемелер |  |
| 9 | Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР |  |
| 10 | Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі |  |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

6-қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2016 жылғы 26 желтоқсандағы

№ 307 қаулысына

1-қосымша

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Құрауыштарының атауы | Мәндері |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Меншікті капитал |   |
| 2 | Активтер |   |
| 3 | Өтімділігі жоғары активтер |   |
| 4 | Талап етілгенге дейінгі міндеттемелер |   |
| 5 | Өтімділікке қойылатын талаптар |   |
| 6 | Ұлттық пошта операторында есепті кезең ішінде кредиторлар мен депозиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә/Жоқ) |   |
| 7 | Меншікті қаражатының жеткіліктілігі |   |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

7-қосымша

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі

Басқармасының

2016 жылғы 26 желтоқсандағы

№ 308 қаулысына

3-қосымша

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Атауы | Сомасы |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сатып алынған меншікті акцияларды шегергенде жарғылық капитал |  |
| 2 | Сатып алынған меншікті жай акциялары шегерілген, жай акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал |  |
| 3 | Сатып алынған меншікті артықшылық берілген акциялар шегерілген артықшылық берілген акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал |  |
| 4 | Қосымша капитал |  |
| 5 | Өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (өткен жылдардағы шығындар) |  |
| 6 | Өткен жылдардағы кіріс есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер |  |
| 7 | Аымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасы (шығыны) |  |
| 8 | Негізгі құрал-жабдықты және бағалы қағаздарды қайта бағалау |  |
| 9 | Меншікті капиталды есептеу үшін қосылатын жалпы резервтер (провизиялар) |  |
| 10 | Меншікті капиталдың есебіне қосылмайтын жалпы резервтер (провизиялар) |  |
| 11 | Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 9-тармағына сәйкес ұйымның сатып алынған меншікті борышын шегергенде ұйымның реттелген борышы |  |
| 12 | Материалдық емес активтер |  |
| 13 | Саудаға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды қосқанда, эмитенттің акцияларына инвестициялар және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестері, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышы |  |
| 14 | Ұйымның меншікті капиталы |  |
| 15 | Ұйымның бірінші деңгейдегі капиталы |  |
| 16 | Ұйымның екінші деңгейдегі капиталы |  |
| 17 | Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер |  |
| 18 | Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер |  |
| 19 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі активтер |  |
| 20 | Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1 |  |
| 21 | Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1-2 |  |
| 22 | Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті k1-3 |  |
| 23 | Операциялық тәуекел |  |
| 24 | Соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жылдық жалпы кірістің орташа шамасы |  |
| 25 | Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 4-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес ұйымның алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша бір қарыз алушының немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобының жиынтық берешегі |  |
| 26 | Бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері коэффициенті k2 |  |
| 27 | Ұйымның несие портфелі |  |
| 28 | Меншікті капиталдың мөлшерінен 8 (сегіз) еседен астам аспайтын несие портфелінің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті |  |
| 29 | Өтімділігі жоғары активтерді қосқанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын активтер сомасы |  |
| 30 | Талап етілгенге дейінгі міндеттемелерді қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын міндеттемелер сомасы |  |
| 31 | Қысқамерзімді өтімділік k3 коэффициенті |  |
| 32 | Ұйымда есепті кезең ішінде кредиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә/Жоқ) |  |
| 33 | Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер |  |
| 34 | Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті k4 |  |
| 35 | k5 коэффициентінің есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер |  |
| 36 | Қазақстан Республикасының бейрезиденті алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k5 |  |
| 37 | Коэффициент k6 есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер және борыштық бағалы қағаздар |  |
| 38 | Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k6 |  |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

8-қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2016 жылғы 26 желтоқсандағы

№ 308 қаулысына

4-қосымша

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Баптардың атауы | Сомасы | Тәуекел дәрежесіпайызбен | Есептеуге сома |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I топ |
| 1 | Қолма-қол теңге |   | 0 |  |
| 2 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдің шетелдік қолма-қол валютасы |   | 0 |  |
| 3 | Тазартылған бағалы металдар |   | 0 |  |
| 4 | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар |   | 0 |  |
| 5 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар |   | 0 |  |
| 6 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |   | 0 |  |
| 7 | Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі |   | 0 |  |
| 8 | Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі |   | 0 |  |
| 9 | Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары |   | 0 |  |
| 10 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |   | 0 |  |
| 11 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |   | 0 |  |
| 12 | І тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |   | 0 |  |
| II топ |
| 13 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы |   | 20 |  |
| 14 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар |   | 20 |  |
| 15 | Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар |   | 20 |  |
| 16 | Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |   | 20 |  |
| 17 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар |   | 20 |  |
| 18 | І тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешектен басқа, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі |   | 20 |  |
| 19 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі |   | 20 |  |
| 20 | Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |   | 20 |  |
| 21 | Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |   | 20 |  |
| 22 | Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |   | 20 |  |
| 23 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |   | 20 |  |
| 24 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |   | 20 |  |
| 25 | Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Рооr's агенттігінің «ААА»-дан «АА-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Рооr's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzААА»-дан «kzАА-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары |   | 20 |  |
| 26 | «Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар |   | 20 |  |
| 27 | ІІ тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |   | 20 |  |
| III топ |
| 28 | Тазартылмаған бағалы металдар |   | 50 |  |
| 29 | Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар |   | 50 |  |
| 30 | Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 50 (елу) пайыз аспайды |   | 50 |  |
| 31 | Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 60 (алпыс) пайыз аспайды |   | 75 |  |
| 32 | Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 70 (жетпіс) пайызынан аспайды.Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін:берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 85 (сексен бес) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған;мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде салынған тұрғын үйді сатып алуға берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 90 (тоқсан) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекеліне «Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде не ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатысы 85 (сексен бес) пайыздан асатын мөлшерде кепілдік берген және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған ипотекалық тұрғын үй қарыздары. |   | 100 |  |
| 33 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВВ-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар |   | 50 |  |
| 34 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВВ-»-ке дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |   | 50 |  |
| 35 | Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар |   | 50 |  |
| 36 | Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі |   | 50 |  |
| 37 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВВ-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |   | 50 |  |
| 38 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВВ-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |   | 50 |  |
| 39 | Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |   | 50 |  |
| 40 | Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |   | 50 |  |
| 41 | Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Рооr's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі кредит рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Рооr's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzА+»-тен «kzА-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары |   | 50 |  |
| 42 | ІІІ тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |   | 50 |  |
| IV топ |
| 43 | ІІІ және V тәуекел топтарына енгізілгендерін қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар |   | 100 |  |
| 44 | Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар |   | 100 |  |
| 45 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ+»-тен «В-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар |   | 100 |  |
| 46 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ+»-тен «В-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |   | 100 |  |
| 47 | Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар |   | 100 |  |
| 48 | Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі |   | 100 |  |
| 49 | Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі |   | 100 |  |
| 50 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ+»-тен «В-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |   | 100 |  |
| 51 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |   | 100 |  |
| 52 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ+»-тен «В-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |   | 100 |  |
| 53 | Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |   | 100 |  |
| 54 | Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ+»-тен «ВВВ-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары |   | 100 |  |
| 55 | IV тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |   | 100 |  |
| 56 | Төлемдер бойынша есеп айырысулар |   | 100 |  |
| 57 | Негізгі қаражат |   | 100 |  |
| 58 | Материалдық қорлар |   | 100 |  |
| 59 | Сыйақы мен шығыстар сомаларының алдын ала төлемі |   | 100 |  |
| V топ |
| 60 | Ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және «Материалдық емес активтер» 38 халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету |   | 100 |  |
| 61 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар |   | 150 |  |
| 62 | Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары |   | 150 |  |
| 63 | Тұтынушылық кредиттер |   | 150 |  |
| 64 | Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар (немесе олардың азаматтары) болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар:1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);2) Андорра Князьдігі;3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;4) Багам аралдары достастығы;5) Барбадос мемлекеті;6) Бахрейн мемлекеті;7) Белиз мемлекеті;8) Бруней Даруссалам мемлекеті;9) Бiрiккен Араб Әмiрлiктерi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);10) Вануату Республикасы;11) Гватемала Республикасы;12) Гренада мемлекеті;13) Джибути Республикасы;14) Доминикан Республикасы;15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);16) Индонезия Республикасы;17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);18) Кипр Республикасы;19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;20) Коста-Рика Республикасы;21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);22) Либерия Республикасы;23) Лихтенштейн Князьдігі;24) Маврикий Республикасы;25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде ғана);26) Мальдив Республикасы;27) Мальта Республикасы;28) Маршалл аралдары Республикасы;29) Монако Князьдігі;30) Мьянма Одағы;31) Науру Республикасы;32) Нигерия Федеративтік Республикасы;33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);34) Палау Республикасы;35) Панама Республикасы;36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);37) Сейшель аралдары Республикасы;38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;40) Сент-Люсия мемлекеті;41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;42) Тонга Корольдігі;43) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтары бөлiгiнде ғана):Ангилья аралдары;Бермуд аралдары;Британдық Виргин аралдары;Гибралтар;Кайман аралдары;Монтсеррат аралы;Мэн аралы;Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);Теркс және Кайкос аралдары;44) Филиппин Республикасы;45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы. |   | 200 |  |
| 65 | Standard & Poor's агенттігінің «В-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар |   | 150 |  |
| 66 | Standard &Poor's агенттігінің «В-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |   | 150 |  |
| 67 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар |   | 150 |  |
| 68 | Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар:1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);2) Андорра Князьдігі;3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;4) Багам аралдары достастығы;5) Барбадос мемлекеті;6) Бахрейн мемлекеті;7) Белиз мемлекеті;8) Бруней Даруссалам мемлекеті;9) Бiрiккен Араб Әмiрлiктерi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);10) Вануату Республикасы;11) Гватемала Республикасы;12) Гренада мемлекеті;13) Джибути Республикасы;14) Доминикан Республикасы;15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);16) Индонезия Республикасы;17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);18) Кипр Республикасы;19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;20) Коста-Рика Республикасы;21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);22) Либерия Республикасы;23) Лихтенштейн Князьдігі;24) Маврикий Республикасы;25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде ғана);26) Мальдив Республикасы;27) Мальта Республикасы;28) Маршалл аралдары Республикасы;29) Монако Князьдігі;30) Мьянма Одағы;31) Науру Республикасы;32) Нигерия Федеративтік Республикасы;33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);34) Палау Республикасы;35) Панама Республикасы;36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);37) Сейшель аралдары Республикасы;38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;40) Сент-Люсия мемлекеті;41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;42) Тонга Корольдігі;43) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтары бөлiгiнде ғана):Ангилья аралдары;Бермуд аралдары;Британдық Виргин аралдары;Гибралтар;Кайман аралдары;Монтсеррат аралы;Мэн аралы;Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);Теркс және Кайкос аралдары;44) Филиппин Республикасы;45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы. |   | 200 |  |
| 69 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі |   | 150 |  |
| 70 | Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі:1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);2) Андорра Князьдігі;3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;4) Багам аралдары достастығы;5) Барбадос мемлекеті;6) Бахрейн мемлекеті;7) Белиз мемлекеті;8) Бруней Даруссалам мемлекеті;9) Бiрiккен Араб Әмiрлiктерi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);10) Вануату Республикасы;11) Гватемала Республикасы;12) Гренада мемлекеті;13) Джибути Республикасы;14) Доминикан Республикасы;15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);16) Индонезия Республикасы;17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);18) Кипр Республикасы;19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;20) Коста-Рика Республикасы;21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);22) Либерия Республикасы;23) Лихтенштейн Князьдігі;24) Маврикий Республикасы;25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде ғана);26) Мальдив Республикасы;27) Мальта Республикасы;28) Маршалл аралдары Республикасы;29) Монако Князьдігі;30) Мьянма Одағы;31) Науру Республикасы;32) Нигерия Федеративтік Республикасы;33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);34) Палау Республикасы;35) Панама Республикасы;36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);37) Сейшель аралдары Республикасы;38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;40) Сент-Люсия мемлекеті;41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;42) Тонга Корольдігі;43) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтары бөлiгiнде ғана):Ангилья аралдары;Бермуд аралдары;Британдық Виргин аралдары;Гибралтар;Кайман аралдары;Монтсеррат аралы;Мэн аралы;Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);Теркс және Кайкос аралдары;44) Филиппин Республикасы;45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы. |   | 200 |  |
| 71 | Standard & Poor's агенттігінің «В-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар |   | 150 |  |
| 72 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |   | 150 |  |
| 73 | Standard & Poor's агенттігінің «В-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |   | 150 |  |
| 74 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |   | 150 |  |
| 75 | Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі:1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);2) Андорра Князьдігі;3) Антигуа және Барбуда мемлекеті;4) Багам аралдары достастығы;5) Барбадос мемлекеті;6) Бахрейн мемлекеті;7) Белиз мемлекеті;8) Бруней Даруссалам мемлекеті;9) Бiрiккен Араб Әмiрлiктерi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);10) Вануату Республикасы;11) Гватемала Республикасы;12) Гренада мемлекеті;13) Джибути Республикасы;14) Доминикан Республикасы;15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);16) Индонезия Республикасы;17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);18) Кипр Республикасы;19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;20) Коста-Рика Республикасы;21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);22) Либерия Республикасы;23) Лихтенштейн Князьдігі;24) Маврикий Республикасы;25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде ғана);26) Мальдив Республикасы;27) Мальта Республикасы;28) Маршалл аралдары Республикасы;29) Монако Князьдігі;30) Мьянма Одағы;31) Науру Республикасы;32) Нигерия Федеративтік Республикасы;33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);34) Палау Республикасы;35) Панама Республикасы;36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);37) Сейшель аралдары Республикасы;38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;40) Сент-Люсия мемлекеті;41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;42) Тонга Корольдігі;43) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтары бөлiгiнде ғана):Ангилья аралдары;Бермуд аралдары;Британдық Виргин аралдары;Гибралтар;Кайман аралдары;Монтсеррат аралы;Мэн аралы;Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);Теркс және Кайкос аралдары;44) Филиппин Республикасы;45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы. |   | 200 |  |
| 76 | Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары |   | 350 |  |
| 77 | V тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |   | 150 |  |
|  78 | Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің жиынтығы |   | X |  |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

9-қосымша

Бағалы қағаздар нарығында

брокерлік және (немесе) дилерлік

қызметті жүзеге асыратын

ұйымдар сақтауға тиісті

пруденциялық нормативтердің

мәндерін есептеу қағидаларына

қосымша

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштің атауы | Есепке алынатын көлем (пайызбен) |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ақша және салымдар - барлығы (1.1 -1.13-жолдар қосындысы), оның ішінде: |  |
| 1.1 | Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада кассадағы ақша  | 100 |
| 1.2 | осы Қосымшаның 1.9 және 1.10-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша  | 100 |
| 1.3 | осы Қосымшаның 1.11-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша | 90 |
| 1.4 | орталық депозитарийдегі шоттардағы ақша | 100 |
| 1.5 | клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына жарна, маржа салымдары, ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен қор биржасының сауда-саттық жүйесінде жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінара қамтамасыз ету болып табылатын Ұйымның ақшасы | 100 |
| 1.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша | 100 |
| 1.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 59-бабының 1-тармағында белгіленген функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша | 100 |
| 1.8 | Бағалы қағаздарға қызмет көрсету мәселелері бойынша халықаралық қауымдастықтың мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша (International Securities Services Association) | 100 |
| 1.9 | Осы банктер қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «премиум» санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар | 100 |
| 1.10 | Мына талаптардың біреуіне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері, олардың бас банктері шетел валютасында Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «А-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылады.  | 100 |
| 1.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB»-ден «kzBB-»-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар  | 90 |
| 1.12 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар | 100 |
| 1.13 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар | 100 |
| 2 | Борыштық бағалы қағаздар – барлығы (2.1 -2.15-жолдар қосындысы), оның ішінде | х |
| 2.1 | Басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары | 100 |
| 2.2 | Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.3 | акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.4 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес «Қазақстанның Даму Банкі», «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.5 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына кіретін Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 90 |
| 2.6 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 60 |
| 2.7 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA-» төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары | 100 |
| 2.8 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «B+»-тен «B-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 85 |
| 2.9 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген бағалы қағаздар  | 100 |
| 2.10 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 100 |
| 2.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары  | 90 |
| 2.12 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 80 |
| 2.13 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 100 |
| 2.14 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары  | 85 |
| 2.15 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 70 |
| 3 | Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы (3.1 - 3.7-жолдар қосындысы), оның ішінде: | х |
| 3.1 | негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100 |
| 3.2 | қор биржасының ресми тізіміне «Негізгі» алаңының «акциялар» секторы «премиум» санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100 |
| 3.3 | қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «стандарт» санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, немесе шетел валютасында номинирленген, «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80 |
| 3.4 | қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «акциялар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар  | 60 |
| 3.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100 |
| 3.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80 |
| 3.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60 |
| 4 | Өзге бағалы қағаздар – барлығы (4.1 – 4.3-жолдар қосындысы), оның ішінде: | х |
| 4.1 | қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары | 70 |
| 4.2 | активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары  | 90 |
| 4.3 | Morningstar рейтингтік агенттігінің «3 жұлдыз» төмен емес рейтингтік бағасы бар, Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары | 80 |
| 5 | Өзге активтер – барлығы (5.1 - 5.4-жолдар қосындысы), оның ішінде: | х |
| 5.1 | Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер | 100 |
| 5.2 | Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметті жүзеге асыру шеңберінде есептелген, бірақ төленбеген комиссиялық сыйақы бойынша (шарт талаптары бойынша мерзімі өтпеген) дебиторлық берешек (Ұйымның үлестес тұлғаларының дебиторлық берешегін қоспағанда) - Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада | 100 |
| 5.3 | Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген) | 100 |
| 5.4 | Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі Ұйымның негізгі құрал-жабдықтары | 100 |
| 6 | Өтімді активтердің (ӨА) жиынтығы (1-5-жолдардың қосындысы) | х |
| 7 | Баланс бойынша міндеттемелер | х |
| 8 | Меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері (МКТМ)  | х |
| 9 | Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті(К) | х |
| 10 | Өтімділік коэффициенті (Кл) | х |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

10-қосымша

Инвестициялық портфельді басқаруды

жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиiстi

пруденциялық нормативтердің мәндерін

есеп айырысу қағидаларына

қосымша

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштің атауы | Есепке алынатын көлем (пайызбен) |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ақша және салымдар - барлығы (1.1 -1.13-жолдар қосындысы), оның ішінде: | х |
| 1.1 | инвестициялық портфельді басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада кассадағы ақша  | 100 |
| 1.2 | осы Қосымшаның 1.9 және 1.10-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша  | 100 |
| 1.3 | осы Қосымшаның 1.11-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша | 90 |
| 1.4 | орталық депозитарийдегі шоттардағы ақша | 100 |
| 1.5 | клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына жарна, маржа салымдары, ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен қор биржасының сауда-саттық жүйесінде жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінара қамтамасыз ету болып табылатын инвестициялық портфельді басқарушының ақшасы | 100 |
| 1.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша | 100 |
| 1.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 59-бабының 1-тармағында белгіленген функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша | 100 |
| 1.8 | Бағалы қағаздарға қызмет көрсету мәселелері бойынша халықаралық қауымдастықтың мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша (International Securities Services Association) | 100 |
| 1.9 | Осы банктер қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «премиум» санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар | 100 |
| 1.10 | Мына талаптардың біреуіне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері, олардың бас банктері шетел валютасында Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «А-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылады.  | 100 |
| 1.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB»-ден «kzBB-»-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар  | 90 |
| 1.12 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар | 100 |
| 1.13 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар | 100 |
| 2 | Борыштық бағалы қағаздар – барлығы (2.1 -2.15-жолдар қосындысы), оның ішінде | х |
| 2.1 | Басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары | 100 |
| 2.2 | Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.3 | акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.4 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес «Қазақстанның Даму Банкі», «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100 |
| 2.5 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына кіретін Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 90 |
| 2.6 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 60 |
| 2.7 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA-» төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары | 100 |
| 2.8 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «B+»-тен «B-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 85 |
| 2.9 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген бағалы қағаздар  | 100 |
| 2.10 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 100 |
| 2.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары  | 90 |
| 2.12 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары | 80 |
| 2.13 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 100 |
| 2.14 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары  | 85 |
| 2.15 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 70 |
| 3 | Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы (3.1 - 3.7-жолдар қосындысы), оның ішінде: | х |
| 3.1 | негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100 |
| 3.2 | қор биржасының ресми тізіміне «Негізгі» алаңының «акциялар» секторы «премиум» санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100 |
| 3.3 | қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «стандарт» санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, немесе шетел валютасында номинирленген, «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80 |
| 3.4 | қор биржасының ресми тізімінің «Балама» алаңының «акциялар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар  | 60 |
| 3.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100 |
| 3.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80 |
| 3.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60 |
| 4 | Өзге бағалы қағаздар – барлығы (4.1 – 4.3-жолдар қосындысы), оның ішінде: | х |
| 4.1 | қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары | 70 |
| 4.2 | активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары  | 90 |
| 4.3 | Morningstar рейтингтік агенттігінің «3 жұлдыз» төмен емес рейтингтік бағасы бар, Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары | 80 |
| 5 | Өзге активтер – барлығы (5.1 - 5.4-жолдар қосындысы), оның ішінде: | х |
| 5.1 | Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер | 100 |
| 5.2 | Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметті жүзеге асыру шеңберінде есептелген, бірақ төленбеген комиссиялық сыйақы бойынша (шарт талаптары бойынша мерзімі өтпеген) дебиторлық берешек (инвестициялық портфельді басқарушының үлестес тұлғаларының дебиторлық берешегін қоспағанда) - инвестициялық портфельді басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада | 100 |
| 5.3 | Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген) | 100 |
| 5.4 | Инвестициялық портфельді басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі инвестициялық портфельді басқарушының негізгі құрал-жабдықтары | 100 |
| 6 | Өтімді активтердің (ӨА) жиынтығы (1-5-жолдардың қосындысы) | х |
| 7 | Баланс бойынша міндеттемелер | х |
| 8 | Меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері (МКТМ)  | х |
| 9 | Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті(К) | х |
| 10 | Өтімділік коэффициенті (Кл) | х |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

11-қосымша

Исламдық сақтандыру

(қайта сақтандыру)

ұйымдарының пруденциялық

нормативтердің орындалуы

туралы есептілігінің тізбесіне,

нысандарына, табыс ету

мерзімдеріне

1-қосымша

Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің ұлғаю сомасы кестесі

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Исламдық қайта сақтандыру ұйымының атауы | Халықаралық немесе ұлттық шкала бойынша исламдық қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі) | Қолданыстағы исламдық қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемі, барлығы | Исламдық қайта сақтандыру ұйымының атауы | Халықаралық немесе ұлттық шкала бойынша исламдық қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| «Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартты ратификациялау туралы» 2014 жылғы 14 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңымен ратифицикацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі - ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің исламдық қайта сақтандырушыларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының бейрезидент исламдық қайта сақтандырушылармен жасалған исламдық қайта сақтандыру шарттары |
|  1-топ | «АА-» немесе жоғары |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| 2-топ | «А+» - «А-» аралығы |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| 3-топ | «ВВВ+» -»ВВВ-» аралығы |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| 4-топ | «ВВ+» - «ВВ-» аралығы |  | 0,75% |  |
|  |  |  |  |  |
| 5-топ | «В+» - «В-» аралығы |  | 3,8% |  |
|  |  |  |  |  |
| 6-топ | «В-»-дан төмен немесе жоқ |  | 22% |  |
| Қазақстан Республикасының резиденттері – исламдық қайта сақтандырушылармен жасалған исламдық қайта сақтандыру шарттары |
| 7-топ | «В»-дан төмен емес немесе «kzBB» |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| 8-топ | «В-», «kzBB-», «kzB+» |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| 9-топ | > 1,75 |  | 0,05% |  |
|  |  |  |  |  |
| 10-топ | > 1,5 |  | 0,1% |  |
|  |  |  |  |  |
| 11-топ | > 1,25 |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| 12-топ | > 1,1 |  | 0,5% |  |
|  |  |  |  |  |
| 13-топ | >= 1,0 |  | 3,8% |  |
|  |  |  |  |  |
| 14-топ | < 1,0 |  | 5% |  |
| ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің исламдық қайта сақтандырушыларымен жасалған исламдық қайта сақтандыру шарттары |
| 15-топ | «ВВВ+» - «ВВВ» аралығы |  | 0% |  |
|  |  |  |  |  |
| 16-топ | «ВВ+» - «ВВ-» аралығы |  | 0,2% |  |
|  |  |  |  |  |
| 17-топ | «В+» - «В-» аралығы |  | 0,5% |  |
|  |  |  |  |  |
| 18-топ | «В-»-дан төмен немесе жоқ |  | 22% |  |
|  |  |  |  |  |
| Жиынтығы: | ххх |  | ххх |  |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

12-қосымша

Исламдық сақтандыру

(қайта сақтандыру)

ұйымдарының пруденциялық

нормативтердің орындалуы

туралы есептілігінің тізбесіне,

нысандарына, табыс ету

мерзімдеріне

1-қосымша

Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеу кестесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіш атауы | Есепке алынатын көлемі |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ақша - барлығы («11111» +... + «11116»), оның ішінде: | х |
| 1.1 | исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтері сомасының 1 (бір) пайызынан аспайтын сомадағы кассадағы ақша | 100% |
| 1.2 | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша | 100% |
| 1.3 | осы қосымшаның 2.1 және 2.2-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша  | 100% |
| 1.4 | осы қосымшаның 2.3-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша | 90% |
| 1.5 | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы | 100% |
| 1.6 | Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы | 100% |
| 2 | Салымдар - барлығы («11121» +... + «11125»), оның ішінде: | X |
| 2.1 | Көрсетілген банктер акциялары қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «акциялар» секторының «премиум» санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылатын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар  | 100% |
| 2.2 | мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В»-тен төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктерінің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «А-»-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады | 100% |
| 2.3 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В-» ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBВ»-тен «kzBВ-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар;  | 90% |
| 2.4 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар  | 100% |
| 2.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар  | 100% |
| 3 | Борыштық бағалы қағаздар - барлығы («11131» +... + «11145»), оның ішінде: | X |
| 3.1 | басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланғанды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары  | 100% |
| 3.2 | қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.3 | акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар  | 100% |
| 3.4 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес «Қазақстан Даму Банкі», «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қоры, «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі, «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар  | 100% |
| 3.5 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номиниирленген және «Астана» Халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 90% |
| 3.6 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Баламалы» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары  | 60% |
| 3.7 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы «ВВ-»-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzA-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары  | 100% |
| 3.8 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы «В+»-тен бастап «В-»-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен бастап «kzBB-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары  | 85% |
| 3.9 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номиниирленген борыштық исламдық бағалы қағаздар  | 100% |
| 3.10 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-» төмен емес тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық исламдық бағалы қағаздары  | 100% |
| 3.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+» бастап «ВВ-» дейін тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық исламдық бағалы қағаздары  | 90% |
| 3.12 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+» бастап «В-» дейін тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық исламдық бағалы қағаздары | 80% |
| 3.13 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) шет ел эмитеттерінің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары  | 100% |
| 3.14 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+» бастап «ВВ-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) шет ел эмитеттерінің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары  | 85% |
| 3.15 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+» бастап «В-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) шет ел эмитеттерінің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары | 70% |
| 4 | Акциялар және депозитарлық қолхаттар - барлығы («11151» +... + «11158»), оның ішінде: | X |
| 4.1 | негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және көрсетілген акциялар олардың базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар  | 100% |
| 4.2 | қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, қор биржасының «Негізгі» алаңының «акциялар» секторы «премиум» санатының талаптарына сәйкес келетін заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100% |
| 4.3 | қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «стандарт» санатына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары -бейрезиденттерінің акциялары немесе шетел валютасында номиниирленген және «Астана» Халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғалары -бейрезиденттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар  | 80% |
| 4.4 | қор биржасының ресми тізімінің «Баламалы» алаңының «акциялар» секторына енгізілген, Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60% |
| 4.5 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар  | 100% |
| 4.6 | Standard & Poor's агенттігінің «ВВ+»-тен бастап «ВВ-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар  | 80% |
| 4.7 | Standard & Poor's агенттігінің «В+»-тен бастап «В-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60% |
| 4.8 | «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының акциялары | 100% |
| 5 | Өзге бағалы қағаздар – барлығы («11161» +... + «11167»), оның ішінде: | X |
| 5.1 | қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары  | 70% |
| 5.2 | активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе осы пайлар бойынша баға белгілеу негізгі қор индекстеріне байланған Exchange Traded Funds (ETF) пайлары | 90% |
| 5.3 | Morningstar рейтингтік агенттігінің «3 жұлдызынан» төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары | 80% |
| 5.4 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы «ВВВ-» төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 100% |
| 5.5 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы «ВВ+»-тен бастап «ВВ-»-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzAA+»-тен бастап «kzA-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 90% |
| 5.6 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы «В+»-тен бастап «В-»-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен бастап «kzBB-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 80% |
| 5.7 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, бас ұйымдарының Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы «ВВВ-» төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 90% |
| 6 | Өзге активтер – барлығы («11171» +... + «11176»), оның ішінде: | X |
| 6.1 | тазартылған бағалы металдар және и металл депозиттер | 100% |
| 6.2 | баланстық және нарықтық құнының ең төменгі шамасынан 100 (жүз) пайыз көлемінде исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар  | 100% |
| 6.3 | Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жоғары өтімді активтерінің сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын мөлшерде | 100% |
| 6.4 | исламдық қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары  | 100% |
| 6.5 | Бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде көзделген, олардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша бағалы қағаздар эмитенттеріне қойылатын талаптар  | 100% |
| 7 | Сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, активтер жиынтығы - А - («11110» + «11120» + «11130» + «11150» + «11160» + «11170») | X |
| 8 | Исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР | X |
| 9 | Сақтандыру резервтері сомасын қоспағанда, міндеттемелер |  |
| 10 | Активтерді сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы («12000» - «13000» - «14000») | X |
| 11 | Исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде, активтер сомасы | X |

Қазақстан Республикасының

пруденциялық реттеу мәселелері

 бойынша өзгерістер мен толықтырулар

 енгізілетін нормативтік құқықтық

актілерінің тізбесіне

13-қосымша

Исламдық сақтандыру

(қайта сақтандыру)

ұйымдарының пруденциялық

нормативтердің орындалуы

туралы есептілігінің тізбесіне,

нысандарына, табыс ету

мерзімдеріне

1-қосымша

Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеу кестесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіш атауы | Ескерілетін көлемі |
| 1 | 2 | 4 |
| 1 | Ақша - барлығы, оның ішінде: | х |
| 1.1 | исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша | 100% |
| 1.2 | брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы | 100% |
| 1.3 | Осы қосымшаның 2.1. және 2.2.-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктердегі ағымдағы шоттарындағы ақша  | 100% |
| 1.4 | Осы қосымшаның 2.3.-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктердегі ағымдағы шоттарындағы ақша  | 90% |
| 1.5 | инвестициялық портфельді басқару жөнінідегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы  | 100% |
| 2 | Салымдар - барлығы, оның ішінде:  | X |
| 2.1 | егер эмитент болып табылатын осы банктердің акциялары қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңындағы «акциялар» секторында «премиум» санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдіктік тізімінде болса деген шартымен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар | 100% |
| 2.2 | мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В»-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктері Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады  | 100% |
| 2.3 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В-» ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBВ»-дан «kzBВ-»-ке дейін рейтингтік бағасы, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар | 90% |
| 2.4 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «АА-»-тан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкінде Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар | 100% |
| 2.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктеріндегі салымдар  | 100% |
| 3 | Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:  | х |
| 3.1 | Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары | 100% |
| 3.2 | қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздар  | 100% |
| 3.3 | акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарын сатып алатын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.4 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес «Қазақстан Даму Банкі», «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры», «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі», «Проблемалық кредиттер қоры акционерлік қорлары шығарған борыштық бағалы қағаздар  | 100% |
| 3.5 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған және қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар немесе шетел валютасында номинирленген және «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында қызмет ететін қор биржасындағы жария сауда-саттықа жіберілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары | 90% |
| 3.6 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің «Баламалы» алаңы «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары | 60% |
| 3.7 | Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ-»-тан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzАА+»-тен «kzА-»-ке дейін рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары | 100% |
| 3.8 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+» тен «В-»-ке дейін ұзақ мерзімді рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzВВВ+»-тен «kzВВ-»-ке дейін рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары | 85% |
| 3.9 | Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тан төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық исламдық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.10 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекетінің борыштық исламдық бағалы қағаздары  | 100% |
| 3.11 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекетінің борыштық исламдық бағалы қағаздары | 90% |
| 3.12 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекетінің борыштық исламдық бағалы қағаздары | 80% |
| 3.13 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел эмитентінің борыштық исламдық бағалы қағаздар | 100% |
| 3.14 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің рейтингі бар шетел эмитентінің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар | 85% |
| 3.15 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел эмитенттерінің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары | 70% |
| 4 | Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы, оның ішінде: | х |
| 4.1 | негізгі қор индексінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100% |
| 4.2 |  «Негізгі» алаңы «акциялар» секторының «премиум» санатының талаптарына сай келетін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 100% |
| 4.3 | қор биржасының ресми тізімінің «Негізгі» алаңы «акциялар» секторы «стандарт» санатына енгізілген заңды тұлғалардың - Қазақстан Республикасы резиденттерінің акциялары немесе шетел валютасында номинирленген және «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында қызмет ететін қор биржасындағы жария сауда-саттықа жіберілген заңды тұлғалардың - Қазақстан Республикасы резиденттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 80% |
| 4.4 | қор биржасының ресми тізімінің «Баламалы» алаңы «акциялар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар | 60% |
| 4.5 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар  | 100% |
| 4.6 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВ+»-тен «ВВ-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар  | 80% |
| 4.7 | Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В+»-тен «В-»-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар  | 60% |
| 5 | Басқа бағалы қағаздар – барлығы, оның ішінде: | х |
| 5.1 | қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары  | 70% |
| 5.2 | Активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе пайлар бойынша баға белгіленімі негізгі қор индекстеріне байланған Exchange Traded Funds (ETF) пайлары  | 90% |
| 5.3 | Morningstar рейтингтік агенттігінің «3 жұлдыз»-дан төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары  | 80% |
| 5.4 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «ВВВ-»-тан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 100% |
| 5.5 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BB+»-тен «ВВ-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAA+»-тан «kzA-»-қа дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары  | 90% |
| 5.6 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «B+»-тен «В-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-дан «kzВВ-»-қа дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары | 80% |
| 5.7 | (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BВВ-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары  | 90% |
| 6 | Өзге активтер – барлығы, оның ішінде: | х |
| 6.1 | Тазартылған бағалы металдары мен метал депозиттері | 100% |
| 6.2 | Бағалы қағаздар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) шығарылымының проспектінде көзделген, олардың айналымда жүру мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнының төлемі бойынша бағалы қағаздар эмитенттеріне қойылатын талаптар | 100% |
| 7 | Өтімділігі жоғары активтердің жиынтығы - ВА  |  |
| 8 | Исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР  |  |
| 9 | Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі  |  |