|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**  РЕСПУБЛИКАЛЫҚ  МЕМЛЕКЕТТІК  МЕКЕМЕСІ | Kazak_gerb_4 | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  **«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **БАСҚАРМАСЫ**  **ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  **ПРАВЛЕНИЯ** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ года | № \_\_\_\_ |
| Алматы қ. | г. Алматы |

**Уәжді пайымдауды қалыптастыру және   
пайдалану қағидаларын бекіту туралы**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы   
30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Уәжді пайымдауды қалыптастыру және пайдалану қағидалары бекітілсін.

2. Банктерді қадағалау департаменті (Қизатов О.Т.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

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

3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

5. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі.

**Ұлттық Банк**

**Төрағасы Д. Ақышев**

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_ қаулысымен

бекітілген

**Уәжді пайымдауды қалыптастыру және пайдалану қағидалары**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Уәжді пайымдауды қалыптастыру және пайдалану қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және уәжді пайымдауды қалыптастыру және пайдалану тәртібін белгілейді.

2. Қағидаларда мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) алқалы орган – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) органы, оның құрамы мен қызмет тәртібін Ұлттық Банктің Басқармасы бекітеді;

2) қадағалау бөлімшесі – Ұлттық Банктің қаржы ұйымдарының қызметін бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын және уәжді пайымдаудың жобасын Ұлттық Банктің алқалы органының қарауына шығаратын бөлімшесі;

3) қаржы ұйымы – банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда);

4) уәжді пайымдау – алқалы органның негізделген кәсіби пікірі, ол «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген қадағалап ден қою шараларын қолдану үшін, сондай-ақ Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында көзделген өзге жағдайларда шешімдер қабылдау үшін негіз болып табылады.

3. Ұлттық Банк уәжді пайымдауды банктерге, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, банк холдингтеріне, банктің ірі қатысушыларына, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, сақтандыру холдингтеріне, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларына, сақтандыру брокерлеріне, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымдарға, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларына қатысты пайдаланады.

4. Уәжді пайымдау Қағидалардың 3-тармағында көрсетілген тұлғалардың депозиторларының, кредиторларының, сақтанушыларының, клиенттерінің және корреспонденттерінің заңды мүдделерін қорғау, олардың қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету, олардың қаржылық жағдайының нашарлауына және Қағидалардың 3-тармағында көрсетілген тұлғалардың қызметіне байланысты тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу мақсатында, ерте араласу және уақтылы қадағалау әрекеттерін қабылдау мақсатында пайдаланылады.

Уәжді пайымдауды пайдалану кезінде заңдылық, негізділік, объективтілік және біркелкі тәсіл қағидаттары сақталады.

5. Уәжді пайымдауды мынадай:

1) банкті, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ашуға рұқсат, банктің ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушы мәртебесін алуға келісім, банктің және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдар капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат, банктің және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына рұқсат, сондай-ақ банктің, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісім беру (беруден бас тарту) кезінде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау) туралы хабарламасын қарау, банктік немесе өзге де операцияларды жүргізуге, сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыруға, сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыруға, бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға лицензиялар беру кезінде мінсіз іскерлік беделінің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделін бағалау, сондай-ақ орнықсыз қаржылық жағдайының болуы не болмауы тұрғысынан қаржылық жағдайын бағалау;

2) банкпен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылатын тұлғаларды айқындау, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзімен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беру фактілерін анықтау, сондай-ақ банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасаған мәмілелерді жеңілдікті шарттары бар мәмілелерге жатқызу;

3) банктегі және банк конгломератындағы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымындағы және сақтандыру тобындағы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыдағы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасын банктің, банк конгломератының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының қызмет сипатына, ауқымына және күрделілігіне, сондай-ақ олардың көлеміне сәйкес келетін тиімді ішкі саясаттар мен рәсімдердің болуы және іске асырылуы тұрғысынан бағалау;

4) банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) провизияларының (резервтерінің), сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарий қалыптастырған сақтандыру резервтерінің барабарлығын бағалау, оның ішінде оларды қалыптастыру жөніндегі әдістемелердің банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының тәуекелдеріне сәйкес келуі, сондай-ақ оларды қалыптастыру үшін пайдаланылатын ақпараттың анықтығы тұрғысынан бағалау жағдайларында, пайдалануға құқылы.

**2-тарау. Уәжді пайымдауды қалыптастыру тәртібі**

6. Уәжді пайымдау Қазақстан Ұлттық Банкінің Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлғалардың қызметіне бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруы шеңберінде алынған ақпаратқа, сондай-ақ уәжді пайымдауды қалыптастыру үшін елеулі болып табылатын ақпаратқа негізделеді.

Уәжді пайымдауды қалыптастыру үшін елеулі болып табылатын ақпаратқа:

жеке және (немесе) заңды тұлғалардан алынған ақпарат;

халықаралық қаржы ұйымдарынан алынған ақпарат;

шетелдік қадағалау органдары мен ұйымдарынан алынған ақпарат;

бейрезидент қаржы ұйымдарынан алынған ақпарат;

өзге де қолжетімді көздерден алынған ақпарат жатады.

Уәжді пайымдауды ауызша ақпарат негізінде қалыптастыруға рұқсат етілмейді.

Уәжді пайымдау бизнес-модельдерді, корпоративтік басқаруды, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды, тәуекелдерді жабуға арналған капитал мен өтімділік деңгейін талдау мен бағалауды, меншікті капитал мен өтімділіктің қажетті деңгейін айқындаудың ішкі рәсімдерін бағалауды, сондай-ақ Қағидалардың 3-тармағында көрсетілген тұлғалар қызметінің сипаты мен ауқымын ескере отырып талдау мен бағалауды қоса алғанда, Қағидалардың 3-тармағында көрсетілген тұлғалардың қызметін сандық және сапалық талдау, олардың тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін талдау негізінде қалыптасады.

7. Қадағалау бөлімшесі уәжді пайымдаудың жобасын әзірлеу кезінде орынды және сенімді ақпаратты пайдаланады.

Егер ақпарат уәжді пайымдауды қалыптастыруға ықпал етуге қабілетті болса, ол орынды болып табылады.

Қадағалау органы ақпаратты түрлі және Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлғаларға тәуелді емес көздерден алса, сондай-ақ құжаттама түрінде расталса ақпарат сенімді болып табылады.

8. Қадағалау бөлімшесі уәжді пайымдаудың жобасын әзірлеу кезінде кезінде Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлғалардың түсіндірмелері болған кезде оларды назарға алады.

9. Қадағалау бөлімшесі уәжді пайымдаудың жобасын Қағидалардың   
3-тармағында аталған тұлғаға жібереді, ол оны алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде қадағалау бөлімшесіне уәжді пайымдаудың жобасымен келісетіні не келіспейтіні туралы уәжді жауапты ұсынады.

Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлғаның белгіленген мерзімде уәжді жауап ұсынбауы осы тұлғаның уәжді пайымдаудың жобасымен келісу деп есептеледі.

10. Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлға уәжді пайымдаудың жобасымен келіспейтіні туралы уәжді жауапты ұсынған жағдайда, оны қарау нәтижелері бойынша қадағалау бөлімшесі уәжді пайымдау жобасын алқалы органының қарауына шығару қажеттігін айқындайды.

Қадағалау бөлімшесі уәжді пайымдау жобасын алқалы органының қарауына шығарған кезде, оған Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлғаның келіспейтіні туралы уәжді жауапты қоса алғанда, материалдар (құжаттар) қоса беріледі.

Уәжді пайымдаудың жобасын және оған қоса берілген материалдарды (құжаттарды) қарау нәтижелері бойынша алқалы орган төмендегі шешімдердің бірін қабылдайды:

1) уәжді пайымдау үшін жеткілікті негіздердің болуы туралы;

2) уәжді пайымдау үшін негіздердің жоқ болуы немесе жеткіліксіздігі туралы.

Алқалы органның шешімі хаттама түрінде ресімделеді.

11. Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлға Қағидалардың 5-тармағының 1) тармақшасында көзделген рұқсат беру құжатын беруден бас тарту туралы шешіммен немесе Ұлттық Банк уәжді пайымдау негізінде қолданған қадағалап ден қою шарасымен келіспеген жағдайда, қадағалап ден қою шарасы қолданылған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде өз қарсылықтарын Ұлттық Банкке жазбаша түрде ұсынуға құқылы.

Қадағалап ден қою шарасын қолдануға қатысты қарсылықтар Қазақстан Ұлттық Банкінің Төрағасы қатысатын кеңесте қаралады не Қазақстан Ұлттық Банкі Төрағасының ұсынысы бойынша Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының қарауына шығарылады.

Қарсылықтары бар хат (өтініш) еркін нысанда жасалады және уәжді пайымдауды пайдалана отырып қолданылған (қабылданған) қадағалап ден қою шарасына сілтемені, анықталған кемшіліктердің, тәуекелдердің және (немесе) бұзушылықтардың болмауының негіздемесін және негіздемені растайтын қоса берілетін құжаттардың тізбесін қамтиды.

Қарсылықтары бар хатқа қолданылған қадағалап ден қою шарасының көшірмесі және (немесе) Ұлттық Банктің қабылданған шешім туралы хабарламасы қоса беріледі.

Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлғаның осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген мерзімді бұза отырып қарсылықтарды жіберуі аталған тұлғаға бұл жайлы хабарлана отырып оны қараусыз қалдыруға әкеп соқтырады.

12. Егер уәжді пайымдау негізінде қолданылған қадағалап ден қою шарасы пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің белгіленген мәндерден төмен төмендеуіне алып келуі мүмкін болған жағдайда, Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы алынған қарсылықтарды қарайды.

13. Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлғаның өкілдері қарсылықтарды қарауда қатысуға құқылы.

14. Қадағалау бөлімшесі қарсылықтарды олар келіп түскен күннен бастап 10 (он) жұмыс күн ішінде қарауға тиіс. Қарсылықтарды қарау мерзімі 10 (он) жұмыс күнінен аспайтын мерзімге бір рет ұзартылуы мүмкін.

15. Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлғаның қарсылықтарын қарау нәтижелері бойынша қадағалау бөлімшесі қарсылықтармен негізді түрде келіспейтіні не Ұлттық Банк қолданған қадағалап ден қою шарасының күшін жою туралы жазбаша хабарламаны жіберуді қамтамасыз етеді.

16. Уәжді пайымдау негізінде қолданылған қадағалап ден қою шарасы Қағидалардың 14-тармағында көрсетілген мерзім өткен соң не қарсылықтар ұсынылған жағдайда, Қағидалардың 3-тармағында аталған тұлғаға ұсынылған қарсылықтармен негізді түрде келіспейтіні туралы жазбаша хабарлама жіберілген күннен бастап күшіне енеді.

**3-тарау. Уәжді пайымдауды пайдалану тәртібі**

17. Іскерлік беделді бағалау бойынша уәжді пайымдау кандидаттың банктің, банк холдингінің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) басшы қызметкері лауазымын атқаруға немесе банктің ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушы мәртебесін алуға, осындай тұлғаның мінсіз іскерлік беделдің өлшемшарттарына (адалдығы, кәсібилігі және дағдылары) сәйкестігі бөлігінде іскерлік беделі туралы алқалы органның негізделген кәсіби пікірі болып табылады.

Адалдықты, кәсібилікті және дағдыларын анықтау кезінде мынадай жағдайларда қарастырылады:

1) сотталғандықтың, соның iшiнде экономикалық қызмет саласында қылмыстық iс-қимылдың фактілерінің болуы (болмауы) туралы;

2) iс жүргiзу немесе тергеу жүргiзу (сот, сотқа дейiнгi, кәсiпкерлiк, қаржы және сауда саласындағы әкiмшiлiк, қылмыстық құқық бұзушылық) кезінде күдікті немесе айыпталушы тұлға ретiнде қатысуы;

3) оның кәсіби қызметіне қатысты Қазақстан Республикасының немесе басқа мемлекеттің заңнамасының талаптарын бұзуының болуы (болмауы);

4) Қазақстан Республикасында қолданылатын этиканың халықаралық кәсіби стандарттарының талаптарын, мүдделер қақтығысын орындаудан қашу;

5) төлем қабілетсіз деп танылған заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы және (немесе) ірі акционері (қатысушысы) болып табылатын, оның қызметі кезеңінде және осы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы және (немесе) ірі акционері (қатысушысы) ретінде өкілеттік мерзімі аяқталғаннан кейін екі жыл ішінде болған жағдайлар;

6) жұмыс берушінің бастамасы бойынша теріс себептер бойынша еңбек шарты тоқтатылған жағдайда;

7) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау жөнiндегi уәкiлеттi органға жеке тұлға өзі туралы (өзінің жеке басын, кәсiптiк қызметiн, аффилиирленген тұлғалар бойынша) немесе оның мүлкi туралы жалған ақпарат беруге кінәлі деп табылған немесе осы ақпаратты беруден бас тартқан жағдайда;

8) кандидаттық лауазымына иеленуге байланысты функционалдық бағытына сәйкес келетін салада жеткілікті тәжірибенің болуы қарастырылады.

18. Қаржылық жағдайды бағалау бойынша уәжді пайымдау банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, банктің, банктің ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, сақтандыру холдингінің, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушының мәртебесін алуға кандидаттың қаржылық жағдайы, мұндай тұлғаның банктің, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету, қаржы қызметтерін тұтынушылар мен өзге мүдделі тұлғалардың (кредиторлардың) мүдделерін сақтау қабілеттілігі бөлігінде алқалы органның негізделген пікірі болып табылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғаның қаржылық орнықтылығын анықтау кезінде мынадай жағдайлар қарастырылады:

1) тұлға өтiнiш берген күнге немесе оны қарастыру кезiнде орындалмаған борыштың сот арқылы өндіріп алса, сондай-ақ белгiленген мерзiмдi бұза отырып, мерзiмiнен бұрын 100 000 000 (жүз миллион) теңгеден асатын немесе өтелетiн мiндеттемелерге ие болса;

2) тұлға қаржы жағдайының нашарлауына байланысты кредиторлар алдында өзінің міндеттемелерін қайта құрылымдауды жүргізді;

3) тұлға төлем қабілетсіз болып танылған болса;

4) тұлға күдікті немесе айыпталушы ретінде қатысқан және оған қатысты сот тексеру немесе тергеу жүргізіліп немесе жүргізілген болса (бизнес, қаржы және сауда саласындағы сот, сотқа дейінгі, әкімшілік рәсім немесе қылмыстық құқық бұзушылық);

5) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету мақсатында, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының қайта капиталдандыру үшін жеткілікті мүлкі немесе ақшасы болмауы;

6) міндеттемелердің меншік капиталына қатынасы 5 (бестен) жоғары. қаржы ұйымының міндеттемелердің меншік капиталына қатынасы 10 (оннан) жоғары.

19. Тұлғаны банкпен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға деп тану туралы уәжді пайымдау тиісті тұлғаның банкпен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысының белгілерінің болуы туралы алқалы органның мынадай жағдайлардағы негізделген кәсіби пікірі болып табылады:

1) банк және (немесе) банктің ірі қатысушысы және (немесе) банк конгломератының қатысушысы заңды тұлғаны Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес бақылаған;

2) жеке немесе заңды тұлғаның ақша ағындары және (немесе) негізгі міндеттемелері банкпен және (немесе) банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғамен мәмілелер нәтижесінде пайда болған, оның нәтижесінде банктің айтарлықтай шығыстары пайда болады;

3) қарызды алу және (немесе) оны пайдаланудың мақсаты қарыз алушы - жеке немесе заңды тұлғаның шаруашылық қызметінің сипатына және (немесе) мұндай тұлғаның тарихи қызметі және (немесе) бизнес-жоспарына байланысты сұранысына жауап бермейді;

4) қарыз алушы - заңды тұлғаның меншігінің құрылымы туралы ақпарат барлық түпкі бенефициарларды және (немесе) дауыс беруші акциялардың   
10 (он) пайызынан астамын немесе берілген заңды тұлғаның меншігінің құрылымында (номиналды ұстаушыны қоспағанда) қатысу үлестерін иеленетін барлық қатысушыларды анықтауға мүмкіндік бермейді;

5) жеке немесе заңды тұлғаның қамтамасыз етуді есепке алғанда күтілетін ақша ағындары қарыз беру туралы шешім қабылдау күніне қарыз бойынша міндеттемелерді өтеу үшін жеткіліксіз болған (банктің активтердің сапасын жақсартуға бағытталған іс-қимылдарын есептемегенде);

6) өкілеттігіне активтерді иеліктен айыру, кепіл затын өзгерту және кепілді тоқтату туралы шешімдер (қарыз алушының банк алдындағы кепілмен қамтамасыз етілген міндеттемелерін өтеу немесе банктің кепілді өндіріп алуы жағдайларын қоспағанда), банктік қарыздар және қарыз алушы - жеке немесе заңды тұлғамен мәмілелер туралы банк кепілдіктерін беру туралы шешімдер банктің жасалынатын мәмілелерге қоятын талаптарын айтарлықтай бұзумен қабылданған және ол банк үшін айтарлықтай тәуекелдерге әкелген;

7) қарыз алушымен қарыз шартының талаптары қарыз шартының талаптарын орындау бойынша қарыз алушының жауапкершілігін шектеудің іскери айналымының дәстүрлеріне сәйкес келмеуін ұйғарады және басталуы банк үшін айтарлықтай тәуекелдерге әкелетін қарыз шарты бойынша толығымен немесе қарыз алушының міндеттемелерінің бөлігінде тоқтататын оқиғаларды көздейді;

8) банктің жеке немесе заңды тұлғалармен мәмілелерінің талаптары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында, Қағидалардың 20-тармағында және «Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жеңілдік талаптарын беруге тыйым салуды белгілеудің кейбір мәселелері туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысымен айқындалған қағидаларда көзделген жеңілдік талаптарымен мәмілелерді тану үшін өлшемшарттарға сәйкес келеді;

9) активтерді меншіктен шығару, ірі және басқа да мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдауға құқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының тиісті органының шешімі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі талаптарын бұзу арқылы қабылданса және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін елеулі тәуекелдерге әкелуі;

10) басқа сақтандырушылар (қайта сақтандырушылар) шарттарымен салыстырғанда сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын тұлғаның немесе оның мүдделерінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін қолайсыз жағдайларда жасасуы;

11) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты сақтандыру жағдайының туындауын болдырмау және сақтандыру төлемін жүзеге асырмайтын жағдайларын қамтыса;

12) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) жеке немесе заңды тұлғаның шаруашылық мұқтаждарына, көлеміне және тәуекеліне сәйкес келмейтін тұлғамен жасалған мәмілелер болса.

Егер мәмілелердің мөлшері:

меншікті капиталының мөлшері 100 000 000 000 (бір жүз миллиард) теңгеге дейінгі банктер үшін шешім қабылданған күнге банктің меншікті капиталынан 2 (екі) пайызды;

меншікті капиталының мөлшері 100 000 000 000 (бір жүз миллиард) теңгеден жоғары банктер үшін шешім қабылданған күнге банктің меншікті капиталынан 1 (бір) пайызды құраса, осы тармақтың 1), 2), 3), 5), 6), және 7) тармақшаларында көзделген жағдайларды қадағалау бөлімшесі қарастырады;

Осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген талаптар көрсетілген мөлшерді сақтамауға бағытталған мәмілелер жүзеге асырылған, оның ішінде бір адамның өтелмеген жиынтық мөлшері көрсетілген мөлшерге тең немесе одан асатын бірнеше мәмілелерді жүзеге асырған жағдайларға қолданылмайды.

Банкте және (немесе) тұлғада осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда тұлғамен мәмілелер жасау тәуекелін азайтуға мүмкіндік беретін бірдей корпоративтік басқару жүйесі мен тәуекелдерді басқару жүйесі болған кезде, мұндай тұлға ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға болып танылуы мүмкін.

20. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзімен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға жеңілдікті шарттар беру фактісінің анықталғаны туралы, сондай-ақ банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасаған мәмілелерді жеңілдікті шарттары бар мәмілелерге жатқызу туралы уәжді пайымдау банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзімен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға жеңілдікті шарттар беруін көрсететін белгілердің болуы туралы және банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасаған тиісті мәмілелердің, оның ішінде банк тиісті экономикалық талдау жасамай, клиенттің осы түрі (жеке немесе заңды тұлға) үшін белгілеген ішкі лимиттен асатын мөлшерде мәмілелер жүзеге асырылған жағдайда жеңілдікті шарттарының бар екендігі туралы алқалы органының негізделген кәсіби пікірі болып табылады.

21. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасын бағалау бойынша уәжді пайымдау тәуекелдер мен кемшіліктерді күні бұрын анықтауға және болдырмауға мүмкіндік беретін тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесінің қағидаттарының болуы бөлігінде қаржы ұйымының, банк конгломератының, сақтандыру тобының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасы туралы алқалы органының негізделген кәсіби пікірі болып табылады.

22. Қаржы ұйымдары провизияларының (резервтерінің), сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарий есептеген сақтандыру резервтерінің (бұдан әрі – сақтандыру резервтері) барабарлығын бағалау бойынша уәжді пайымдау қаржы ұйымдарының қалыптастырылған (есептелген) провизияларының (резервтерінің), сақтандыру резервтерінің Халықаралық қаржылық есеп стандарттарына, провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі ішкі әдістемеге не қалыптастыруға қойылатын талаптарға, сақтандыру резервтерін есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына сәйкес келетіні туралы, оның ішінде оларды қалыптастыру туралы әдістемелердің қаржы ұйымдарының тәуекелдеріне сәйкес келуі туралы және оларды қалыптастыру үшін пайдаланылатын ақпараттың анықтығы туралы алқалы органының негізделген кәсіби пікірі болып табылады.

Сақтандыру резервтерінің барабарлығын бағалау бойынша уәжді пайымдау пайдалану кезінде мынадай жағдайлар қарастырылады (бірақ онымен шектелмейді):

1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігін төмендетуге, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық талаптарын бұзуға және Қазақстан Республикасының заңнамасының өзге де талаптарын бұзуға әкеліп соғуы мүмкін сақтандыру резервтерін есептеу әдістемесіндегі немесе сақтандыру резервтерін есептеуде қолданылатын көрсеткіштердің негізсіз өзгеруі;

2) қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының экономикалық пайдасы (орындылығы) болмаған кезде жасасатын қайта сақтандыру келісімшарты бойынша сақтандыру резервтеріндегі үлесін қалыптастыру;

3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігін төмендетуге, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық талаптарын бұзуға және Қазақстан Республикасының заңнамасының басқа да талаптарын бұзуға әкеліп соғуы мүмкін сақтандыру резервтерін есептеу кезінде толық емес және (немесе) сенімсіз ақпараттың қолданылуы.

23. Осы қаулының 19 және 20-тармақтарында белгіленген талаптар банк холдингтеріне (резидент емес банк холдингтерінен басқа) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.