



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

ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№ 7 1 – 31 июля 2019 года

**«Вестник Национального Банка Казахстана»,
Состав редакционного совета:**

И.о. редактора:
Адамбаева А.Р.

члены редакционного совета:

Коржумбаева К.У.
Тазабеков А.Т.
Иманбекова Г.К.
Матасова К.З.

ответственный за выпуск:

Шукенова Б.Н.
Тел: 8(727)2704-591 вн. 3959

**Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан
050040, г. Алматы,
м-н «Коктем-3», 21**

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

Издается с 1995 года



ОТ РЕДАКЦИИ:

Уважаемые читатели!

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» № 7 за период с 1 по 31 июля 2019 года.

В разделе «Главные события» Вы ознакомитесь с решением НБРК по базовой ставке и в целом с ситуацией на финансовом рынке.

Также на страницах издания Вы сможете традиционно получить информацию о нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Главные события.....	5
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 191 от 27 августа 2018 года «Об утверждении минимальной обязательной программы обучения актуариев, перечня и требований к международным ассоциациям актуариев, Требований к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения, Правил проведения тестирования, Требований к подтверждению квалификации актуария, Правил и сроков привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, форм лицензии на осуществление актуарной деятельности, заявления о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности и сведений о заявителе на получение лицензии на осуществление актуарной деятельности».....	19
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 192 от августа 2019 «Об утверждении Правил приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами»	48
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 193 от 27 августа 2018 «О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан».....	102
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 194 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил исчисления, условий действия, плавающей ставки, вознаграждения по договорам банковского вклада».....	104
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 195 от 27 августа 2018 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам финансового рынка».....	106
7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 196 от 27 августа 2018 «О внесении изменений и дополнения в постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции».....	134



8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 197 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективности ставки вознаграждения по договору займа»	149
9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 198 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций»	152
10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 199 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, и Правил взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат»	209
11. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 200 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил ведения реестра запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан»	213
12. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 201 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил ведения Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг»	216



ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

Национальный Банк Республики Казахстан принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 9,00% с сохранением процентного коридора на уровне +/- 1 п.п. Уровень инфляции формируется в соответствии с прогнозами Национального Банка. Инфляционные ожидания сложились на уровне годовой инфляции.

По уточненному прогнозу Национального Банка инфляция до конца текущего года будет продолжать формироваться в пределах целевого коридора близко к его верхней границе. При повышении уровня рисков на мировых сырьевых рынках и усилении проинфляционного давления со стороны расширяющегося потребительского спроса не исключается ужесточение денежно-кредитных условий до конца текущего года.

Годовая инфляция сохраняется внутри целевого коридора 4–6%. В июне она сложилась на уровне 5,4% при росте потребительских цен за месяц на 0,2%. Основной вклад в повышение продолжает наблюдаться со стороны продовольственных товаров, цены на которые повысились на 8,2% в годовом выражении. Рост цен происходил под воздействием факторов предложения на отдельных внутренних товарных рынках (мясо и мясопродукты, хлебобулочные изделия и крупы), а также удорожания зерновых культур и мясной продукции на мировых продовольственных рынках.

Непродовольственная инфляция сохранилась на уровне 6,1%. Годовые темпы роста тарифов на платные услуги продолжают формироваться на минимальном уровне – 1,2%.

Инфляционные ожидания населения, являясь чувствительными к изменениям цен на продовольственных рынках, повысились. Ожидаемая инфляция сформировалась на уровне фактической и составила 5,4% в июне по сравнению 4,7% в мае текущего года.

Отмечается проинфляционное давление со стороны факторов внутреннего спроса. Рост реальных денежных доходов в январе-мае составил 5,5%. Расширение внутреннего спроса стимулируется расширением бюджетных программ социальной поддержки, а также краткосрочными потребительскими займами. Потребительское кредитование банков выросло в мае на 14,8% в годовом выражении.

В экономической активности наблюдается позитивная динамика. По итогам 1 полугодия 2019 года экономика Казахстана выросла на 4,1%. Сохраняется положительная инвестиционная активность, за январь-июнь 2019 года инвестиции в основной капитал выросли на 11,7%.

Изменился баланс рисков во внешнем секторе по сравнению с предыдущим решением. С начала года средняя цена на нефть марки Brent составила 66 долларов США за баррель по сравнению с 72 долларами США за баррель в среднем за 2018 год. Международными организациями были пересмотрены в сторону понижения прогнозы роста мировой экономики и основных торговых партнеров Казахстана на 2019 год, что повлияет на снижение внешнего спроса на казахстанский экспорт. Остаются незавершенными торговые переговоры между США и Китаем.

При этом инфляция в странах – основных торговых партнерах формируется на умеренном уровне (в России и Китае в июне 4,7% и 2,7% соответственно, в Европейском союзе в мае снижение до 1,6%). Внешние монетарные условия постепенно смягчаются. Об этом свидетельствует риторика ФРС США относительно более низкой дальнейшей траектории ставок, а также заявления ЕЦБ о дополнительных мерах стимулирования экономики. Центральный банк Российской Федерации в июне текущего года понизил ключевую ставку до 7,5% с возможностью дополнительного снижения до конца текущего года. Текущий уровень базовой ставки и денежно-кредитные условия обеспечивают сохранение инфляции на уровне верхней границы целевого коридора 4–6% на прогнозном горизонте. При повышении вероятности реализации ключевых рисков для достижения цели по инфляции Национальный Банк готов рассмотреть вопрос повышения базовой ставки до конца текущего года.

Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 9 сентября 2019 года в 17:00 по времени г. Нур-Султан.



**О Законе Республики Казахстан
«О внесении изменений и дополнений в некоторые
законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования
и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и
налогообложения»**

11 июля 2019 года

г. Алматы

3 июля 2019 года Главой государства подписан Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения» (далее – Закон). Закон содержит два крупных направления, которые вводятся в действие с 1 января 2020 года.

Первое направление – создание независимого органа регулирования и развития финансового сектора.

Создание Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) будет осуществлено путем реорганизации Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), в ходе которой будут перераспределены функции, полномочия и штатные единицы.

Для содействия экономическому росту страны Национальный Банк будет концентрироваться на выполнении классических функций центрального банка – это обеспечение стабильности цен, проведение денежно-кредитной политики, валютное регулирование и развитие платежных систем.

Функции регулирования и развития финансового рынка, защиты прав потребителей будут переданы в Агентство по регулированию и развитию финансовых рынков.

Деятельность Национального Банка и Агентства будет тесно скоординирована, в том числе, путем взаимного представительства в органах управления и взаимодействия в рамках деятельности Совета по финансовой стабильности, являющегося консультативно-совещательным органом при Президенте Республики Казахстан.

Второе направление – устранение регуляторного арбитража и системных проблем на рынке потребительского кредитования.

Для решения проблем бесконтрольного роста потребительского кредитования в нерегулируемом секторе, предотвращения нарушения прав и интересов заемщиков со стороны нерегулируемых кредиторов Закон расширяет периметр регулирования надзорного органа на деятельность компаний онлайн-кредитования, кредитных товариществ и ломбардов.

Закон вводит их обязательную учетную регистрацию в Агентстве в качестве организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность. Все нерегулируемые кредиторы, при необходимости, пройдут регистрацию в качестве организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, и обязательную учетную регистрацию в Агентстве в срок до 1 июля 2020 года.

Регулирование субъектов микрофинансовой деятельности будет сфокусировано на защите прав заемщиков и исключения их перекредитованности. В частности, будут установлены требования к наличию правил предоставления микрокредитов, запрету взимания любых комиссий, соблюдению предельных ставок вознаграждения, необходимости предоставления информации в кредитное бюро, что позволит адекватно оценивать долговую нагрузку заемщиков. Обозначенные меры позволят повысить прозрачность рынка кредитования, устранить имеющиеся дисбалансы в регулировании различных сегментов, и главное, обеспечить защиту прав и интересов граждан. Также Закон предусматривает перенос ввода всеобщего декларирования с 2020 года на 2021 год с последующим поэтапным переходом к декларированию. Кроме того, Законом предусмотрено проведение налоговой амнистии для



физических лиц путем списания пени по налоговым обязательствам за налоговые периоды до 1 января 2019 года, при условии погашения до конца 2019 года основного долга. При этом по налогу на имущество и земельному налогу списание пеней предлагается по обязательствам за налоговые периоды до 1 января 2018 года, с учетом срока их уплаты до 1 октября 2019 года.



О сохранении базовой ставки на уровне 9,00%

15 июля 2019 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 9,00% с сохранением процентного коридора на уровне +/- 1 п.п. Уровень инфляции формируется в соответствии с прогнозами Национального Банка. Инфляционные ожидания сложились на уровне годовой инфляции.

По уточненному прогнозу Национального Банка инфляция до конца текущего года будет продолжать формироваться в пределах целевого коридора близко к его верхней границе. При повышении уровня рисков на мировых сырьевых рынках и усилении проинфляционного давления со стороны расширяющегося потребительского спроса не исключается ужесточение денежно-кредитных условий до конца текущего года.

Годовая инфляция сохраняется внутри целевого коридора 4–6%. В июне она сложилась на уровне 5,4% при росте потребительских цен за месяц на 0,2%. Основной вклад в повышение продолжает наблюдаться со стороны продовольственных товаров, цены на которые повысились на 8,2% в годовом выражении. Рост цен происходил под воздействием факторов предложения на отдельных внутренних товарных рынках (мясо и мясопродукты, хлебобулочные изделия и крупы), а также удорожания зерновых культур и мясной продукции на мировых продовольственных рынках.

Непродовольственная инфляция сохранилась на уровне 6,1%. Годовые темпы роста тарифов на платные услуги продолжают формироваться на минимальном уровне – 1,2%.

Инфляционные ожидания населения, являясь чувствительными к изменениям цен на продовольственных рынках, повысились. Ожидаемая инфляция сформировалась на уровне фактической и составила 5,4% в июне по сравнению 4,7% в мае текущего года.

Отмечается проинфляционное давление со стороны факторов внутреннего спроса. Рост реальных денежных доходов в январе-мае составил 5,5%. Расширение внутреннего спроса стимулируется расширением бюджетных программ социальной поддержки, а также краткосрочными потребительскими займами. Потребительское кредитование банков выросло в мае на 14,8% в годовом выражении.

В экономической активности наблюдается позитивная динамика. По итогам 1 полугодия 2019 года экономика Казахстана выросла на 4,1%. Сохраняется положительная инвестиционная активность, за январь-июнь 2019 года инвестиции в основной капитал выросли на 11,7%.

Изменился баланс рисков во внешнем секторе по сравнению с предыдущим решением. С начала года средняя цена на нефть марки Brent составила 66 долларов США за баррель по сравнению с 72 долларами США за баррель в среднем за 2018 год. Международными организациями были пересмотрены в сторону понижения прогнозы роста мировой экономики и основных торговых партнеров Казахстана на 2019 год, что повлияет на снижение внешнего спроса на казахстанский экспорт. Остаются незавершенными торговые переговоры между США и Китаем.

При этом инфляция в странах – основных торговых партнерах формируется на умеренном уровне (в России и Китае в июне 4,7% и 2,7% соответственно, в Европейском союзе в мае снижение до 1,6%). Внешние монетарные условия постепенно смягчаются. Об этом свидетельствует риторика ФРС США относительно более низкой дальнейшей траектории ставок, а также заявления ЕЦБ о дополнительных мерах стимулирования экономики. Центральный Банк Российской Федерации в июне текущего года понизил ключевую ставку до 7,5% с возможностью дополнительного снижения до конца текущего года. Текущий уровень базовой ставки и денежно-кредитные условия обеспечивают сохранение инфляции на уровне верхней границы целевого коридора 4–6% на прогнозном горизонте. При повышении вероятности реализации ключевых рисков для достижения цели по инфляции Национальный



Банк готов рассмотреть вопрос повышения базовой ставки до конца текущего года.

Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 9 сентября 2019 года в 17:00 по времени г. Нур-Султан.



О новых Правилах минимальных резервных требований

22 июля 2019 года

г. Алматы

Правлением Национального Банка Республики Казахстан 2 июля 2019 года были утверждены следующие постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан:

1) «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года №38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета минимальных резервных требований, порядок расчета минимальных резервных требований, выполнения нормативов минимальных резервных требований, резервирования и осуществления контроля за выполнением нормативов минимальных резервных требований», вступившие в силу 16 июля 2019 года;

2) «Об установлении нормативов минимальных резервных требований», вступающие в силу 13 августа 2019 года.

Изменения в механизм минимальных резервных требований внесены в рамках совершенствования инструментов денежно-кредитной политики Национального Банка.

С внесением изменений поменялись структура обязательств банков, значения нормативов и структура резервных активов.

Из структуры обязательств исключается разделение по принципу резидентства. С внесением изменений в механизм МРТ структура обязательств банков, принимаемых для расчета МРТ, разделяются по валюте и срокам. Резервные активы при выполнении минимальных резервных требований будут формироваться преимущественно за счет корреспондентских счетов банков в Национальном Банке в национальной валюте. Объем наличной кассы, применяемый в расчет резервных активов, будет ограничен 50% от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований. Оставшаяся часть МРТ будет выполняться за счет остатков на корреспондентских счетах банков в НБРК. Вносимое дополнение в механизм МРТ позволит повысить эффективность управления ликвидностью и регулирования стоимости денег. По каждому виду резервных обязательств установлен отдельный норматив минимальных резервных требований:

- 1) краткосрочные обязательства в национальной валюте – 2%;
- 2) долгосрочные обязательства в национальной валюте – 0%;
- 3) краткосрочные обязательства в иностранной валюте – 3%;
- 4) долгосрочные обязательства в иностранной валюте – 1%.

Дифференциация новых нормативов МРТ направлена на стимулирование долгосрочного фондирования в национальной валюте. Изменения существующего механизма МРТ, предусматривающие оптимизацию структуры обязательств банков, резервных активов и установление нормативов направлены на совершенствование инструментов денежно-кредитной политики, улучшение качества управления банками ликвидностью, развитие межбанковского кредитования, усиление трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики, снижение уровня долларизации.



О ситуации на финансовом рынке

30 июля 2019 года

г. Алматы

1. Инфляция и инфляционные ожидания в июне 2019 года

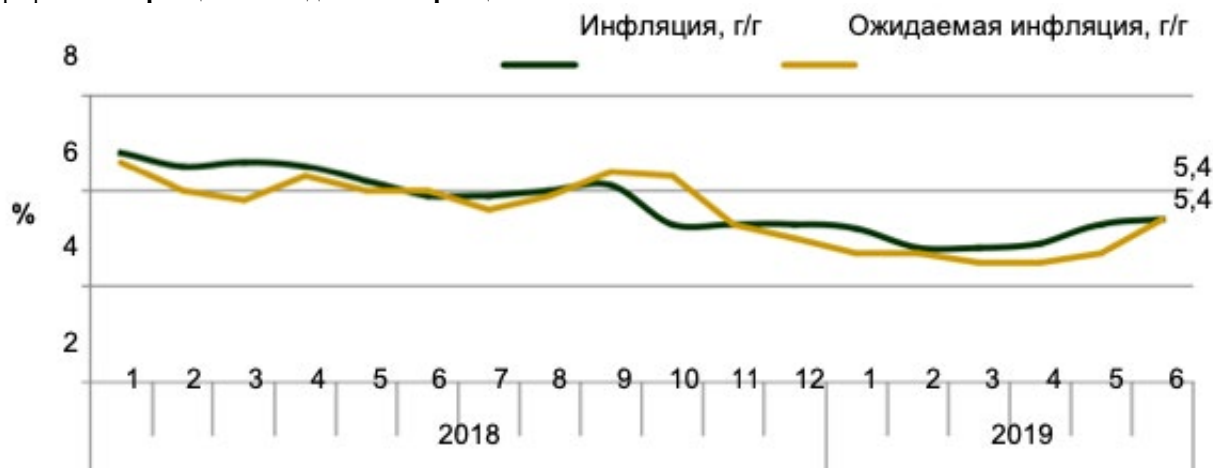
По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в июне 2019 года инфляция составила 0,2% (в июне 2018 года – также 0,2%).

С начала года инфляция составила 2,6% (январь-июнь 2018 года – 2,6%). За январь-июнь цены на продовольственные товары повысились на 5,9%, непродовольственные товары – на 2,2%. Цены на платные услуги снизились на 0,9%.

Годовая инфляция сложилась на уровне 5,4% и находится внутри целевого коридора 4-6%. В структуре инфляции цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились на 8,2%, на непродовольственные товары – на 6,1%. Годовой темп роста цен на платные услуги составил 1,2%.

В июне 2019 года инфляционные ожидания населения повысились вслед за фактической инфляцией. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 5,4%.

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



Источник: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, GfK Kazakhstan

2. Международные резервы и денежные агрегаты по итогам июня 2019 года

За июнь 2019 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, увеличились на 0,5%, или на 134,8 млн долл. США до 28,2 млрд долл. США (с начала года – снижение на 8,9%, или на 2,7 млрд долл. США).

Поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке, увеличение остатков в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков в Национальном Банке и операции по покупке золота были частично нейтрализованы операциями по пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства.

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (58,2 млрд долл. США), на конец июня 2019 года составили 86,4 млрд долл. США.

Денежная база в июне 2019 года сжалась на 4,1% и составила 6 346,1 млрд тенге (с начала



года сжатие на 4,6%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 5,1% до 5 241,7 млрд тенге (сжатие на 12,6%).

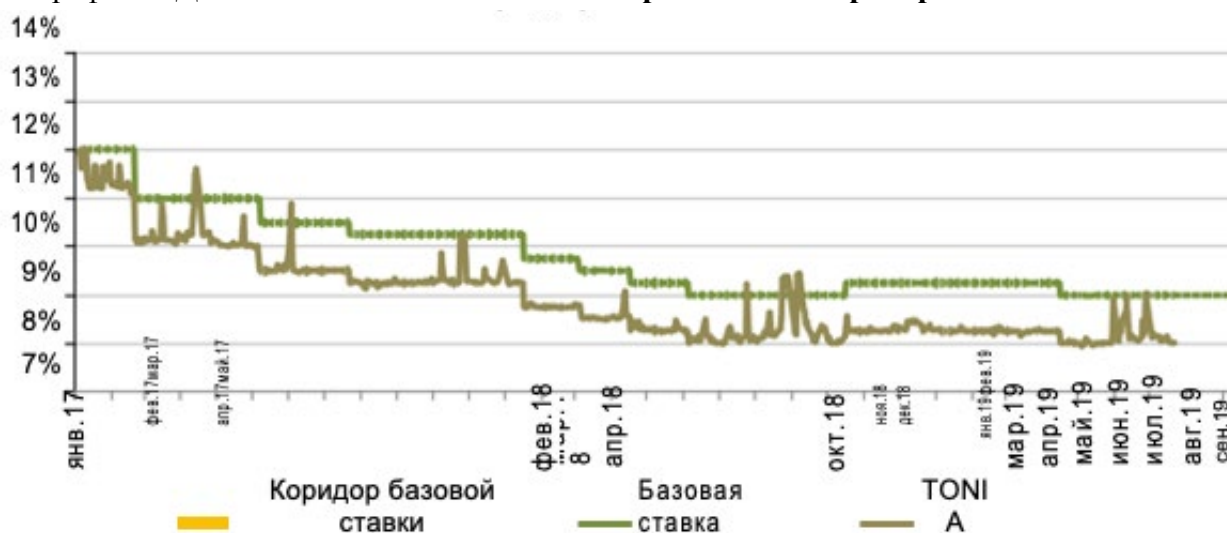
Денежная масса за июнь 2019 года, по предварительным данным, снизилась на 1,0% и составила 19 537,4 млрд тенге (с начала года снижение на 6,1%), наличные деньги обращения снизились на 0,6% до 2 231,5 млрд тенге (снижение на 1,3%).

3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

Решением Национального Банка от 3 июня 2019 года базовая ставка была сохранена на уровне 9,00% годовых с коридором $\pm 1\%$ ¹.

Индикатор TONIA², который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в течение июня 2019 года формировался преимущественно между уровнем нижней границы процентного коридора и базовой ставкой Национального Банка. В июне средневзвешенное значение TONIA составило 8,31% годовых (в мае 2019 года – 8,04%).

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



Инструменты денежно-кредитной политики. На конец июня 2019 года отрицательное сальдо операций Национального Банка (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке составило 3,5 трлн тенге.

Объем открытой позиции Национального Банка по операциям обратное РЕПО составил 30,5 млрд тенге.

Объем **банковских депозитов** в Национальном Банке снизился до 1 134,3 млрд тенге, из них объем ликвидности, изымаемый посредством депозитных аукционов, – 539,0 млрд тенге.

Объем **краткосрочных нот** в обращении на конец июня 2019 года составил 3 148,2 млрд тенге, сократившись за месяц на 14,5%.

Объем эмиссии краткосрочных нот за июнь 2019 года составил 1 496,6 млрд тенге. Было проведено 8 аукционов, в том числе 3 аукциона по размещению 1-месячных нот на сумму 966,3 млрд тенге (средневзвешенная доходность – 8,75%), 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 65,8 млрд тенге (доходность – 9,49%), 2 аукциона по 6-месячным нотам на сумму 254,1 млрд тенге (доходность – 9,74%), 2 аукциона по размещению 1-годичных нот на сумму 210,4 млрд тенге (доходность – 9,57%).

¹ Одновременно на аналогичном уровне (9,00%) сохранена официальная ставка рефинансирования

² Средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия РЕПО сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического РЕПО с ГЦБ



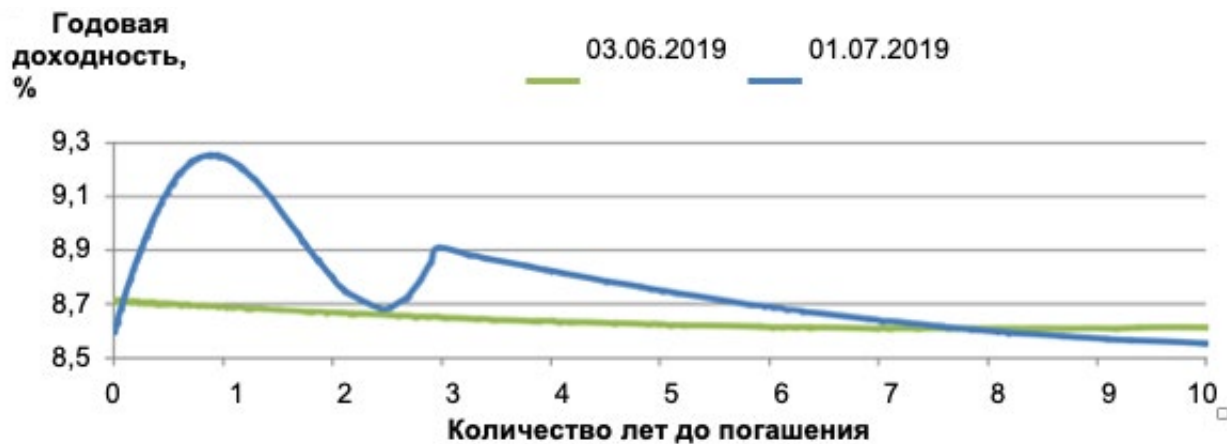
Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка за месяц составил 2 199,5 млрд тенге.

Формирование кривой доходности. В июне 2019 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение долгосрочных государственных ценных бумаг (МЕУКАМ) на сумму 241,2 млрд тенге. Было проведено 4 аукциона, на которых были размещены 13-летние, 15-летние и 20-летние МЕУКАМ. Средневзвешенная доходность по ним составила от 8,52% до 8,73% годовых.

В результате объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении увеличился в июне 2019 года на 2,2% и составил 7 842,4 млрд тенге.

Горбатость кривой доходности в краткосрочном периоде стала следствием повышения доходностей по нотам Национального Банка в рамках проводимой денежно-кредитной политики.

График 3. Изменение безрисковой кривой доходности



4. Валютный рынок в июне 2019 года

В июне 2019 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 377,18–384,53 тенге за доллар США. На конец июня 2019 года биржевой курс тенге к доллару США составил 380,53 тенге за доллар США, укрепившись за месяц на 0,5%.

Общий объем операций по валютной паре тенге – доллар США за месяц составил 13,7 млрд долл. США, в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 3,9 млрд долл. США, объем операций на внебиржевом валютном рынке – 9,8 млрд долл. США. При этом, в общем объеме операций на внебиржевом рынке доля одного дочернего банка составила 74,8% (75,7% в мае 2019 года), что было связано с хеджированием им собственного капитала от валютных рисков. Данные операции проводятся внутри банковской группы и не влияют на соотношение спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В июне 2019 года население купило на нетто-основе наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 491,8 млрд тенге. Основной объем расходов был направлен на покупку долларов США – 78,1%, или 384,2 млрд тенге, российских рублей –

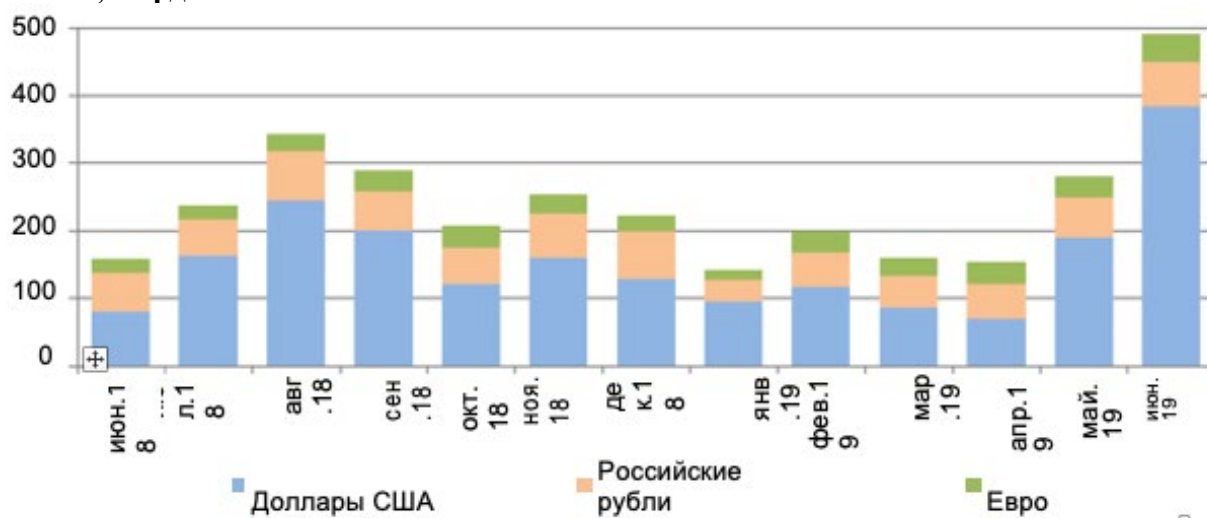
13,3%, или 65,2 млрд тенге, евро – 8,4%, или 41,2 млрд тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы увеличились на 74,6%.

Высокий спрос на иностранную валюту в июне был связан, прежде всего, с высокими девальвационными ожиданиями на фоне слухов о резком ослаблении тенге после выборов Президента РК. Кроме того, на рост объема покупок иностранной валюты в июне повлиял традиционный сезонный спрос, связанный с периодом отпусков, торговой деятельностью отдельных категорий малого предпринимательства и денежными переводами и вывозом иностранной валюты за рубеж трудовыми мигрантами.



В разбивке по видам валют расходы на покупку долларов США увеличились в 2 раза, расходы на покупку евро и российских рублей – на 29,6% и 10,5% соответственно.

График 4. Динамика нетто-продаж наличной иностранной валюты обменными пунктами, млрд тенге



5. Депозитный рынок по итогам июня 2019 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец июня 2019 года составил 17 305,9 млрд тенге, снизившись за месяц на 1,1%. Депозиты юридических лиц снизились на 2,7% до 8 738,8 млрд тенге, депозиты физических лиц увеличились на 0,7% до 8 567,1 млрд тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц уменьшился на 5,1% до 10 099,3 млрд тенге, в иностранной валюте увеличился на 5,3% до 7 206,7 млрд тенге. Уровень долларизации на конец июня 2019 года составил 41,6% (в декабре 2018 года – 48,4%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в июне 2019 года уменьшились на 5,9% до 5 419,1 млрд тенге, в иностранной валюте увеличились на 2,9% до 3 319,8 млрд тенге (38,0% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге уменьшились на 4,3% до 4 680,2 млрд тенге, в иностранной валюте увеличились на 7,4% до 3 886,9 млрд тенге (45,4% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 11 811,1 млрд тенге, увеличившись за месяц на 0,6%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 823,1 млрд тенге, в иностранной валюте – 4 988,0 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам небанковских юридических лиц в национальной валюте составила 7,2% (в декабре 2018 года – 7,1%), по депозитам физических лиц – 9,4% (10,4%).

6. Кредитный рынок по итогам июня 2019 года

Объем кредитования банками экономики на конец июня 2019 года составил 12 906,8 млрд тенге (рост за месяц на 1,2%). Объем кредитов юридическим лицам уменьшился на 0,4% до 7 071,4 млрд тенге, физическим лицам – увеличился на 3,1% до 835,4 млрд тенге.

Без учета кредитного портфеля банков, проходящих реструктуризацию и лишенных лицензии, годовой рост кредитования экономики составил 12,1%, или 1,3 трлн тенге.

Объем кредитов в национальной валюте за месяц увеличился на 2,5% до 10 593,2 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 1,7%, физическим лицам – на 3,3%. Объем кредитов в иностранной валюте снизился на 4,8% до 2 313,7 млрд тенге. В



их структуре кредиты юридическим лицам снизились на 4,9%, физическим лицам – на 3,2%. Удельный вес кредитов в тенге на конец июня 2019 года составил 82,1% (в декабре 2018 года – 77,1%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц вырос на 0,5% до 10 953,8 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов увеличился на 5,2% до 1 953,0 млрд тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за месяц увеличилось на 1,3% до 2 256,6 млрд тенге (17,5% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли как промышленность (доля в общем объеме – 14,1%), торговля (13,5%), строительство (5,3%) и транспорт (3,7%).

В июне 2019 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,7% (в декабре 2018 года – 11,7%), физическим лицам – 17,3% (17,2%).

7. Платежные системы по итогам июня 2019 года

По состоянию на 1 июля 2019 года на территории Республики Казахстан функционировали 17 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек.

За первое полугодие 2019 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 19,8 млн транзакций на сумму 443,4 трлн тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2018 года количество уменьшилось на 1,9%, а сумма увеличилась на 10,2%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 166,4 тыс. транзакций на сумму 3,7 трлн тенге.

Объем операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за первое полугодие 2019 года составил 668,3 млн транзакций на сумму 12,9 трлн тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2018 года количество транзакций увеличилось в 2 раза, сумма выросла на 48,7%). Доля безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла по количеству до 72,6% (в 2018 году – 61,8%), по объему – до 40,3% (28,6%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 июля 2019 года осуществляли 22 банка и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 26,4 млн единиц. На 1 июля 2019 года в Казахстане действовали 88,1 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, сеть обслуживания платежных карточек представлена 10,9 тыс. банкоматов и 146,3 тыс. POS-терминалов.

За первое полугодие 2019 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов денег составил 1,3 млн переводов на сумму 301,4 млрд тенге. Снижение объема переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2018 года составило 0,6%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 92,9% от общего количества (1,2 млн транзакций) и 93,5% от общей суммы (281,8 млрд тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 7,1% от общего количества (0,1 млн транзакций) и 6,5% от общей суммы (19,7 млрд тенге). Из-за рубежа через международные системы денежных переводов было получено 0,8 млн транзакций на сумму 173,0 млрд тенге.

8. Банковский сектор по итогам июня 2019 года

По состоянию на 1 июля 2019 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 28 банками.

Совокупные активы банковского сектора на 1 июля 2019 года составили 25 350,0 млрд



тенге (увеличение с начала 2019 года на 0,4%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты – 49,1%, портфель ценных бумаг – 20,0%, наличные деньги, аффилированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 12,3%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 280,2 млрд тенге, или 9,4% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 2 256,5 млрд тенге, или 16,5% от ссудного портфеля (на начало 2019 года – 1 776,6 млрд тенге, или 12,9%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 июля 2019 года составил 22 221,6 млрд тенге (уменьшение с начала 2019 года на 0,003%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 74,9%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 8,2%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 2,6%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах уменьшились по сравнению с началом 2019 года с 6,2% до 6,1%, или 1 257,8 млрд тенге.

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 июля 2019 года составил 3 128,3 млрд тенге (увеличение с начала 2019 года на 3,5%).

Чистая прибыль (превышение текущих расходов над текущими доходами) составила 211,6 млрд тенге. Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 июля 2019 года составили 5,1% и 3,9% соответственно.

9. Страховой рынок по итогам июня 2019 года

По состоянию на 1 июля 2019 года страховой сектор представлен 27 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 июля 2019 года составил 1 120,0 млрд тенге (рост с начала года на 6,8%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 6,1% до 615,8 млрд тенге.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, с начала года вырос на 9,3% до 567,8 млрд тенге.

Собственный капитал составил 504,2 млрд тенге, увеличившись с начала года на 7,7%.

Страховые премии по состоянию на 1 июля 2019 года увеличились на 20,2% по сравнению с аналогичным показателем 2018 года до 254,9 млрд тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, составил 231,6 млрд тенге.

По итогам июня 2019 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 87,5% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года до 66,7 млрд тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 26,2% (на 1 июля 2018 года – 16,8%).

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 46,0 млрд тенге, или 18,0% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 92,1% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2019 года, составил 61,5 млрд тенге, что на 63,4% больше, чем за аналогичный период 2018 года.



10. Пенсионная система по итогам июня 2019 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 июля 2019 года составили 9 992,3 млрд тенге, увеличившись за первое полугодие 2019 года на 614,7 млрд тенге, или на 6,6%.

За январь-июнь 2019 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 257,5 млрд тенге до 3 949,5 млрд тенге на 1 июля 2019 года.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС, не имеющих пенсионные накопления) на 1 июля 2019 года составило 9,9 млн счетов.

Сумма пенсионных выплат за первое полугодие 2019 года составила 107,5 млрд тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 июля 2019 года занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (40,3% и 29,0% от общего объема пенсионных активов соответственно).



Национальный Банк Казахстана с 1 августа 2019 года приступит к оценке качества активов банковского сектора Казахстана

31 июля 2019 года

г. Алматы

В соответствии с поручением президента Республики Казахстан Токаева К.К., данным в апреле на совещании по итогам деятельности Национального Банка за 2018 год, будет проведена оценка качества активов банковского сектора (AssetQualityReview – AQR). Данный процесс стартует 1 августа текущего года и коснется 14 крупнейших банков, занимающих порядка 87% активов банковского сектора страны.

AQR является общепризнанной практикой на мировом рынке по осуществлению комплексной оценки финансовой стабильности банковского сектора. Это своего рода диагностика, позволяющая определить потребность банков в капитале, дать оценку качества портфелей, проанализировать практику кредитования.

Проводимая Национальным Банком работа в этом направлении преследует три основные цели:

Во-первых, обеспечение прозрачности всей банковской системы за счёт повышения качества доступной информации о финансовом состоянии ключевых банков.

Во-вторых, укрепление финансовой стабильности за счёт выявления и внедрения корректирующих мер для улучшения финансового состояния банков (при необходимости).

В-третьих, повышение доверия со стороны инвесторов и вкладчиков за счет демонстрации надёжности банков, работающих в Казахстане.

Результатом процедуры станет совершенствование действующих бизнес-процессов банков (в соответствии с лучшей международной практикой), активизация кредитования реальной экономики и улучшение качества предоставляемых услуг для населения Казахстана.

Кроме того, за счет повышения прозрачности финансового сектора для потенциальных инвесторов, прогнозируется улучшение инвестиционного климата Казахстана в целом.

Для обеспечения прозрачности и объективности самой оценки Национальный Банк Казахстана проведет AQR совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. Изучение состояния казахстанского банковского сектора будет осуществлено в соответствии с методологией Европейского центрального банка, которая гарантирует соблюдение единых международных стандартов качества и обеспечивает доверие к результатам программы со стороны международного сообщества. При этом методология Европейского центрального банка скорректирована с учетом специфики законодательства и бизнес-процесса казахстанских фининститутов.

Завершить AQR планируется в декабре 2019 года. Результаты программы будут прозрачными для банков-участников оценки качества активов. При необходимости, по итогам работы будет составлен план мероприятий по принятию корректирующих мер в среднесрочной перспективе и даны необходимые рекомендации для банков второго уровня по дальнейшему совершенствованию действующих бизнес-процессов.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
26 октября 2018 года № 17618

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 191

Об утверждении минимальной обязательной программы обучения актуариев, перечня и требований к международным ассоциациям актуариев, Требований к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения, Правил проведения тестирования, Требований к подтверждению квалификации актуария, Правил и сроков привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, форм лицензии на осуществление актуарной деятельности, заявления о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности и сведений о заявителе на получение лицензии на осуществление актуарной деятельности

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) Минимальную обязательную программу обучения актуариев согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Перечень и требования к международным ассоциациям актуариев согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

4) Правила проведения тестирования согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

5) Требования к подтверждению квалификации актуария согласно приложению 5 к настоящему постановлению;

6) Правила и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, согласно приложению 6 к настоящему постановлению;

7) форму лицензии на осуществление актуарной деятельности согласно приложению 7 к настоящему постановлению;

8) форму заявления о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности согласно приложению 8 к настоящему постановлению;

9) форму сведений о заявителе на получение лицензии на осуществление актуарной деятельности согласно приложению 9 к настоящему постановлению.



2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 151 «Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9718, опубликовано 3 октября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»);

2) пункт 15 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 261 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10211, опубликовано 26 февраля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.



«СОГЛАСОВАНО»

Министерство информации и
коммуникаций Республики Казахстан

_____ Д. Абаев

«23» октября 2018 года

«СОГЛАСОВАНО»

Министерство национальной экономики
Республики Казахстан

_____ Т. Сулейменов

«24» октября 2018 года



Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 191

Минимальная обязательная программа обучения актуариев

1. Настоящая Минимальная обязательная программа обучения актуариев разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и состоит из шести курсов, по каждому из которых проводится отдельный квалификационный экзамен.

2. Темы курсов и включенные в содержание курсов минимальные перечни разделов включают в себя следующее:

Курс 1. Теория процентных ставок и случайных процессов в страховании жизни:

основы простых и сложных процентов;
принципы построения аннуитетов;
займы и графики их погашений;
долговые ценные бумаги;
таблицы продолжительности жизни;
аннуитеты по страхованию жизни;
теория страхования жизни нескольких лиц;
пенсии.

Курс 2. Актуарные принципы и их приложения:

страхование жизни и здоровья одного человека;
групповое страхование жизни и здоровья;
страхование инвалидности;
общее страхование;
перестрахование;
пенсия;
социальное страхование;
инвестиции.

Курс 3. Общее страхование и перестрахование:

принципы общего страхования;
создание страховых продуктов;
андеррайтинг;
ценообразование в страховании;
страховые резервы;
функции выгоды;
теория достоверности;
перестрахование и ее виды.

Курс 4. Страхование жизни и здоровья:

страхование жизни одного человека;
создание страховых продуктов и андеррайтинг;
ценообразование, различные методы расчета страховых премий;
методы формирования страховых резервов;
медицинское страхование;
ценообразование и формирование страховых резервов в медицинском страховании;
групповое страхование жизни и здоровья;



оценка расходов по претензиям и расчет страховых премий;
страховые резервы при групповом страховании жизни и здоровья.

Курс 5. Пенсионное обеспечение и социальное страхование:

принципы пенсионных накоплений;

пенсионные программы: государственные и частные;

пенсионные планы с фиксированными взносами и выплатами;

виды пенсионных планов с фиксированными выплатами;

финансирование пенсионных планов с фиксированными выплатами;

виды пенсионных планов с фиксированными взносами;

выплаты по пенсионным планам с фиксированными взносами;

оценка рисков в пенсионных планах с фиксированными взносами и выплатами;

принципы социального страхования;

типы систем социального страхования;

методы финансирования социального страхования;

сравнительный анализ преимуществ и оценка стоимости различных методов финансирования социального страхования.

Курс 6. Страховые организации и пенсионные фонды: финансирование и инвестирование:

виды инвестиций: акции, ценные бумаги с фиксированным доходом, инструменты рынка валют и производные инструменты;

риск и доходность;

активы и инвестиции страховых организаций, пенсионных фондов, трастовых фондов социального страхования;

инвестиционные риски страховых организаций;

финансовое планирование для страховых организаций: соотношения между активами и обязательствами;

требования к капитализации страховых организаций;

законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, налогообложении, бухгалтерском учете на страховом рынке.



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 191

Перечень и требования к международным ассоциациям актуариев

1. Настоящие Перечень и требования к международным ассоциациям актуариев (далее – Перечень) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон).

2. Перечень международных ассоциаций актуариев:

1) Немецкое актуарное общество (German Actuarial Society);

2) Институт актуариев Франции (Institute of Actuaries of France);

3) Австрийское актуарное общество (Austrian Actuarial Society);

4) Канадский институт актуариев (Canadian Institute of Actuaries);

5) Актуарное общество Финляндии (Actuarial Society of Finland);

6) Датское общество актуариев (Danish Society of Actuaries);

7) иные международные ассоциации актуариев, которые имеют статус полного члена Международной актуарной ассоциации (International actuarial association) и (или) Европейской актуарной ассоциации (The Actuarial Association of Europe).

3. Перечень международных ассоциаций актуариев размещается на официальных интернет-ресурсах организаций, указанных в подпункте 7) пункта 2 Перечня.

4. Международная ассоциация актуариев соответствует следующим требованиям:

1) имеет образовательно-квалификационную систему;

2) имеет требования по соответствию образовательно-квалификационной системе членов ассоциации либо положения по его признанию;

3) имеет внутренние документы, регламентирующие порядок осуществления деятельности актуариев (стандарты деятельности актуариев и осуществления актуарных расчетов, кодекс профессиональной этики).



Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 191

**Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного
актуарного заключения**

1. Настоящие Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и устанавливают требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения.

2. В целях составления и предоставления обязательного актуарного заключения актуарий: знакомится с финансовой отчетностью и иными документами страховой (перестраховочной) организации, использование и изучение которых необходимо для осуществления актуарных расчетов;

обращается в государственные органы и организации с запросом о предоставлении сведений и документов по вопросам, необходимым для осуществления актуарных расчетов;

ведет своевременный и полный учет осуществляемых актуарных расчетов и оценок, а также заключаемых им договоров по осуществлению актуарных расчетов;

соблюдает тайну страхования и иную охраняемую законом тайну.

3. Обязательные актуарные расчеты размера страховых резервов страховой (перестраховочной) организации по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, осуществляемые актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности (далее – лицензированный актуарий), состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, оформляется в виде актуарного заключения по форме согласно приложению 1 к Требованиям (далее – актуарное заключение) и представляется в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) в срок до 30 апреля года, следующего за отчетным.

4. Для целей составления актуарного заключения актуарные расчеты подразделяются на:

1) по степени обязательности:

инициативные – осуществляемые по инициативе страховой (перестраховочной) организации; обязательные – осуществляемые в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) по отрасли (классу) страхования:

осуществляемые по отрасли «страхование жизни»;

осуществляемые по отрасли «общее страхование»;

осуществляемые по перестрахованию или классам согласно классификации, установленной статьей 6 Закона;

3) по цели составления:

отчетные – осуществляемые на отчетную дату по договорам страхования и перестрахования страховой (перестраховочной) организации;

плановые – осуществляемые при введении в деятельность страховой (перестраховочной) организации страхования и перестрахования по новому классу страхования;

последующие – осуществляемые с целью корректировки ранее проведенных актуарных расчетов;

4) по масштабу применения:

общие – рассчитанные для использования на всей территории Республики Казахстан, а



также за ее пределами;

региональные – рассчитанные для отдельных регионов Республики Казахстан;

индивидуальные – рассчитанные для отдельного страхователя и (или) группы страхователей (юридических и (или) физических лиц).

5. Актуарное заключение составляется не менее чем в 3 (трех) экземплярах и подписывается лицензированным актуарием. Один экземпляр актуарного заключения остается у лицензированного актуария, один экземпляр представляется страховой (перестраховочной) организацией в уполномоченный орган, остальные экземпляры актуарного заключения находятся в страховой (перестраховочной) организации.

6. К актуарному заключению прилагаются информация, предусмотренная в приложениях 1 и 2 к Требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9529), на электронном носителе, и материалы по усмотрению лицензированного актуария.

7. Заключение лицензированного актуария по крупной сделке содержит рекомендации лицензированного актуария по крупному договору страхования (перестрахования) и оформляется в виде актуарного заключения по крупной сделке по форме согласно приложению 2 к Требованиям.

8. Для составления актуарного заключения по крупной сделке лицензированный актуарий использует документы (сведения), представленные страховой (перестраховочной) организацией, в том числе по запросу лицензированного актуария.

9. Актуарное заключение по крупной сделке составляется не менее чем в 2 (двух) экземплярах и подписывается лицензированным актуарием. Один экземпляр актуарного заключения по крупной сделке остается у лицензированного актуария, остальные экземпляры представляются страховой (перестраховочной) организации.



Приложение 1
к Требованиям к содержанию и
порядку предоставления обязательного
актуарного заключения

Форма

Актуарное заключение

1. Актуарные расчеты проведены по состоянию на _____
2. Цель составления актуарного заключения _____

3. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

- 1) полное наименование _____;
- 2) место нахождения и банковские реквизиты _____;
- 3) дата и номер государственной регистрации _____;
- 4) лицензия на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности _____

(номер и дата выдачи)

4. Данные об актуарии:

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____;
- 2) место жительства (место нахождения) _____;
- 3) лицензия на осуществление актуарной деятельности _____

(номер и дата выдачи)

5. Вид актуарного заключения:

- 1) по степени обязательности _____;
- 2) по отрасли (классу) страхования _____;
- 3) по цели составления _____;
- 4) по масштабу применения _____.

6. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (сведений) _____

7. Другие использованные актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения) _____

8. Используемая актуарием методика расчета:

1) методика расчетов, в том числе описание, обоснование, допущения и предположения, использованные актуарием при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах. В случае проведения актуарных расчетов по отрасли «страхование жизни», указываются параметры резервного и тарифного базисов в разрезе видов страхования



2) статистические и иные данные, использованные в актуарных расчетах _____;

3) общие размеры страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования), количество заявленных убытков, используемых в расчетах страховых резервов в разрезе классов страхования _____;

4) методы и модели, используемые для расчетов доли перестраховщика в страховых резервах _____;

5) обоснование по выбору метода расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ), периода убытков, используемого для расчета РПНУ, выбору коэффициента развития убытков, а также сглаживанию крупных убытков _____;

6) обоснование и расчет суммы обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя, учитываемой при расчете РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с указанием всех параметров, использованных при расчете _____;

7) используемая таблица, содержащая вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (источник формирования, методика построения) при расчете страховых резервов по договорам страхования жизни и договорам аннуитетного страхования, с ее приложением _____;

8) расчет суммы и обоснование предполагаемых расходов, непосредственно связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям, а также расчет среднего значения оплаченных претензий, произведенных по группам страховых случаев _____;

9) заключение о наличии или отсутствии у страховой (перестраховочной) организации дополнительных рисков. При наличии дополнительных рисков указывается размер увеличения страховых резервов _____;

10) характеристика полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов _____.

9. Полученные результаты и выводы:

1) результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах в разрезе классов страхования;

2) результаты проведенного теста на адекватность резервов убытков, в том числе ретроспективного анализа на основе данных за последние 12 (двенадцать) месяцев, отдельно по каждому классу страхования и по страховому портфелю в целом. Выводы о достаточности (недостаточности) страховых резервов и, в случае недостаточности страховых резервов, анализ причин недостаточности;

3) результаты и выводы.

10. Рекомендации (при отсутствии указывается «нет») _____.

11. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения _____.

12. Подпись, дата и количество экземпляров _____.



Приложение 2
к Требованиям к содержанию
и порядку предоставления
обязательного актуарного заключения

Форма

Актуарное заключение по крупной сделке

1. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

1) полное наименование _____;

2) место нахождения и банковские реквизиты _____;

3) дата и номер государственной регистрации _____;

4) лицензия на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности _____.

(номер и дата выдачи)

2. Данные об актуарии:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____;

2) лицензия на осуществление актуарной деятельности _____.

3. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией данных _____.

4. Другие использованные актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения), в том числе нормативные правовые акты Республики Казахстан _____.

5. Данные по договору страхования (перестрахования):

1) страхователь _____;

2) перечень покрываемых страховых рисков и исключения по указанным рискам _____;

3) класс и объект страхования _____;

4) планируемый срок страхования (даты начала и окончания действия договора страхования и страховой защиты) _____;

5) страховая сумма по каждому страховому случаю и (или) по договору страхования (перестрахования) _____;

6) страховой тариф (стандартный, повышенный, пониженный) и его размер _____;

7) страховая премия _____;

8) комиссионное вознаграждение агенту или страховому брокеру _____;

9) франшиза по каждому страховому случаю и (или) по договору страхования (перестрахования) (при наличии) _____.



При наличии нескольких объектов страхования, за исключением коллективного страхования и группового личного страхования, данные, представленные в подпунктах 5), 6), 7), 9) настоящего пункта, указываются отдельно по каждому объекту страхования.

6. Результаты и выводы:

- 1) рекомендации актуария по крупной сделке;
- 2) дополнительные рекомендации (при наличии).

7. Подпись, дата _____.



**Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 191**

Правила проведения тестирования

1. Настоящие Правила проведения тестирования (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и устанавливают порядок проведения тестирования.

2. Компьютерное тестирование на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности осуществляется уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) в течение 30 минут по 30 вопросам. Тестовые вопросы включают не менее трех вариантов ответов, один из которых является правильным.

3. Уполномоченный орган уведомляет заявителя в письменном виде о дате проведения компьютерного тестирования. В случае неявки по уважительным причинам для прохождения компьютерного тестирования в установленный срок заявитель сообщает об этом в уполномоченный орган с указанием причин неявки и возможной даты прохождения компьютерного тестирования.

4. Во время компьютерного тестирования в одном помещении с тестируемым лицом разрешается присутствие только работников уполномоченного органа и переводчика при необходимости.

При прохождении компьютерного тестирования не разрешается использование каких-либо письменных, электронных или других информационных материалов. Нарушение изложенных в настоящем пункте Правил требований приравнивается к отрицательному результату компьютерного тестирования.

5. Результат компьютерного тестирования считается положительным в случае получения заявителем не менее семидесяти процентов правильных ответов.

Заявитель подлежит ознакомлению с результатами компьютерного тестирования путем проставления подписи немедленно после прохождения тестирования.



Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 191

Требования к подтверждению квалификации актуария

1. Настоящие Требования к подтверждению квалификации актуария (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и устанавливают требования к подтверждению квалификации актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности, выданную уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – лицензированный актуарий).

2. Лицензированный актуарий подтверждает свою квалификацию за отчетный период по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным периодом, в течение 2 (двух) месяцев года, следующего за отчетным периодом.

Отчетным периодом является 3 (три) финансовых года, начиная с 1 января 2019 года.

Для актуариев, получивших лицензию на осуществление актуарной деятельности после 1 января 2019 года, отчетный период исчисляется с 1 января года, следующего за годом, в течение которого актуарий получил лицензию на осуществление актуарной деятельности.

3. Подтверждение квалификации лицензированным актуарием осуществляется путем прохождения лицензированным актуарием программы профессионального развития (далее – программа ППР).

4. Критерии выполнения программы ППР выражаются в условных квалификационных баллах.

Для подтверждения квалификации лицензированному актуарию необходимо набрать за отчетный период 1000 квалификационных баллов по программе ППР.

5. Мероприятия (виды участия) программы ППР и количество квалификационных баллов за участие в программе ППР устанавливаются согласно программе профессионального развития, приведенной в приложении 1 к Требованиям.

6. С целью подтверждения квалификации лицензированные актуарии представляют в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) сведения по подтверждению квалификации лицензированного актуария по форме согласно приложению 2 к Требованиям (далее – Сведения).

7. В случае необходимости уполномоченный орган запрашивает подтверждающие документы касательно информации, представленной в Сведениях.



Приложение 1
к Требованиям к подтверждению
квалификации актуария

Программа профессионального развития

№	Направление деятельности	Количество баллов
1	Публикация статьи в зарубежном издании по актуарной деятельности	600
2	Публикация статьи в периодических печатных изданиях по актуарной деятельности	500
3	Участие на международном конгрессе актуариев	1000
4	Участие в международной конференции, семинаре стран дальнего зарубежья по актуарной деятельности	800
5	Участие в международной конференции, семинаре стран дальнего зарубежья по страховой деятельности	700
6	Участие в международной конференции, семинаре на территории Республики Казахстан или ближнего зарубежья по актуарной деятельности	700
7	Участие в международной конференции, семинаре на территории Республики Казахстан или ближнего зарубежья по страховой деятельности	600
8	Участие в республиканской конференции, семинаре по актуарной деятельности	600
9	Участие в республиканской конференции, семинаре по страховой деятельности	400
10	Участие на семинаре, обучении стран дальнего зарубежья по актуарной деятельности	500
11	Участие на семинаре, обучении стран дальнего зарубежья по страховой деятельности	400
12	Участие на семинаре, обучении на территории Республики Казахстан или ближнего зарубежья по актуарной деятельности	400
13	Участие на семинаре, обучении на территории Республики Казахстан или ближнего зарубежья по страховой деятельности	400
14	Осуществление преподавательской деятельности по актуарным дисциплинам (за семестр)	800
15	Успешная сдача одного из актуарных экзаменов SOA (USA), CAS (USA), Institute and Faculty of Actuaries (United Kindom), Actuaries Institute (Australia), Canadian Institute of Actuaries (Canada), CFA	1000
16	Осуществление деятельности в качестве руководителя магистерских диссертаций по специализации «Актуарий»	500
17	Участие в онлайн-семинаре, вебинаре, веб-конференции по актуарной деятельности	300



Приложение 2
к Требованиям к подтверждению
квалификации актуария

Форма

Сведения по подтверждению квалификации лицензированного актуария

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) актуария:

Направление деятельности	Результат	Краткий обзор	Дата прохождения	Срок прохождения



**Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 191**

Правила и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации

1. Настоящие Правила и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и устанавливают порядок и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности, выданную уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации (далее – штатный актуарий), направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных штатным актуарием.

Для целей Правил проверкой независимым актуарием деятельности штатного актуария является осуществление актуарных расчетов в целях выражения независимого мнения об актуарных расчетах штатного актуария в соответствии с Законом, и не является проверкой, осуществляемой в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан.

2. Независимый актуарий привлекается страховой (перестраховочной) организацией для проведения обязательной либо инициативной проверок.

3. Независимый актуарий соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 6 статьи 11-1 Закона.

4. Для целей составления актуарного заключения независимого актуария актуарные расчеты подразделяются на виды, предусмотренные пунктом 5 Требований к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

5. Обязательная проверка деятельности штатного актуария проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не менее одного раза в календарный год, и включает в себя проверку актуарных расчетов по оценке размера страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, а также правильность составления актуарного заключения по указанной оценке.

6. Страховая (перестраховочная) организация производит проверку деятельности штатного актуария у одного независимого актуария не более 5 (пяти) лет подряд.

7. Не допускается проведение проверки деятельности штатного актуария независимым актуарием, если:

1) независимый актуарий является аффилированным лицом проверяемого штатного актуария и (или) страховой (перестраховочной) организации, в штате которой состоит проверяемый штатный актуарий;

2) в отношении деятельности независимого актуария проводилась проверка штатным



актуарием в качестве независимого актуария в течение 1 (одного) календарного года до даты окончания проверки или по состоянию на 1 января года, предшествующего отчетному, в зависимости от того, какая из указанных дат является более поздней;

3) независимый актуарий в течение последних 2 (двух) календарных лет осуществлял деятельность в страховой (перестраховочной) организации, в штате которой состоит проверяемый штатный актуарий.

Независимый актуарий представляет в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) сведения об аффилированных лицах актуария по форме 1 и информацию об осуществлении актуарной деятельности по форме 2 согласно приложению 1 к Правилам.

8. Инициативная проверка деятельности штатного актуария проводится по инициативе общего собрания акционеров, совета директоров и (или) правления страховой (перестраховочной) организации с учетом конкретных задач, сроков и объемов проверки, предусмотренных договором на проведение проверки, заключенным между страховой (перестраховочной) организацией и независимым актуарием.

9. Результаты проверки деятельности штатного актуария независимым актуарием, в том числе проверки достоверности актуарных расчетов, оформляются в виде актуарного заключения независимого актуария по форме согласно приложению 2 к Правилам не менее чем в 3 (трех) экземплярах.

Актуарное заключение независимого актуария содержит мнение независимого актуария о деятельности проверяемого штатного актуария.

10. К актуарному заключению независимого актуария прилагаются копии журналов согласно приложению 1 к Требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 9529), полученной от страховой (перестраховочной) организации в соответствии с пунктом 4 статьи 19 Закона, и расчеты, произведенные независимым актуарием при проверке деятельности штатного актуария.

11. Один экземпляр актуарного заключения независимого актуария, за исключением обязательной актуарной проверки деятельности штатного актуария, представляется независимым актуарием в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней после дня окончания проверки. Один экземпляр актуарного заключения независимого актуария остается у независимого актуария, остальные экземпляры находятся у страховой (перестраховочной) организации.

12. Актуарное заключение независимого актуария по обязательной актуарной проверке деятельности штатного актуария по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, представляется независимым актуарием в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней после дня окончания проверки, но не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Актуарное заключение независимого актуария представляется с приложением документа, подтверждающего членство независимого актуария в международной ассоциации актуариев (при наличии), перечень и требования к которым установлены приложением 2 к настоящему постановлению.



Приложение 1
к Правилам и срокам привлечения независимого актуария
для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой
(перестраховочной) организации, направления независимым актуарием
результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием,
состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации

Форма 1

Сведения об аффилированных лицах актуария

Физические лица					
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения, индивидуальный идентификационный номер	Основания для признания аффилированности	Примечание	
1	2	3	4	5	
Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	6

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) актуария _____

Подпись _____

Дата _____



Информация об осуществлении актуарной деятельности
за _____ год

№	Вид актуарных услуг, вид актуарного заключения	Страховая (перестраховочная) организация	Основание подготовки актуарного заключения	Предмет актуарного исследования
1	2	3	4	5

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) актуария _____

Подпись _____

Дата _____



**Приложение 2
к Правилам и срокам привлечения
независимого актуария для проверки
деятельности актуария, состоящего
в штате страховой (перестраховочной)
организации, направления независимым
актуарием результатов проверки достоверности
расчетов, проведенных актуарием, состоящим
в штате страховой (перестраховочной) организации**

Форма

Актуарное заключение независимого актуария

1. Актуарная оценка проведена по состоянию на _____.
 2. Цель составления актуарного заключения _____.
 3. Данные о страховой (перестраховочной) организации:
 - 1) полное наименование _____;
 - 2) место нахождения и банковские реквизиты _____;
 - 3) дата и номер государственной регистрации _____;
 - 4) лицензия на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности _____.

(номер и дата выдачи)
 4. Данные о независимом актуарии:
 - 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____;
 - 2) место жительства (место нахождения) _____;
 - 3) лицензия на осуществление актуарной деятельности _____.

(номер и дата выдачи)
 5. Заказчик проведения актуарной оценки _____.
 6. Вид проверки (обязательная, инициативная) _____.
 7. Основание подготовки актуарных расчетов _____.
- (договор, номер и дата заключения договора)
8. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (сведений) _____.
 9. Другие использованные актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения) _____.



10. Предмет актуарного исследования (перечень задач) _____

11. Используемая независимым актуарием методика при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах:

1) методика расчетов, в том числе описание, обоснование, допущения и предположения, использованные независимым актуарием при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах. В случае проведения актуарной оценки по отрасли «страхование жизни» указываются параметры резервного и тарифного базисов в разрезе видов страхования _____;

2) статистические и иные данные, использованные в актуарных расчетах независимым актуарием _____;

3) общие размеры страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования), количество заявленных убытков, используемых независимым актуарием в расчетах страховых резервов в разрезе классов страхования _____;

4) методы и модели, используемые независимым актуарием для оценки доли перестраховщика в страховых резервах _____;

5) обоснование по выбору метода расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ), периода убытков, используемого для расчета РПНУ, выбору коэффициента развития убытков, а также сглаживанию крупных убытков _____;

6) обоснование и расчет суммы обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя, учитываемой при расчете РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с указанием всех параметров, использованных при расчете _____;

7) используемая таблица, содержащая вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (источник формирования, методика построения) при расчете страховых резервов по договорам страхования жизни и договорам аннуитетного страхования, с ее приложением _____;

8) расчет суммы и обоснование предполагаемых расходов, непосредственно связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям, а также расчет среднего значения оплаченных претензий, произведенных по группам страховых случаев _____;

9) заключение о наличии или отсутствии у страховой (перестраховочной) организации дополнительных рисков. При наличии дополнительных рисков необходимо указать размер увеличения страховых резервов _____;

10) характеристика полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов _____.

12. Полученные результаты и выводы, в том числе:

1) сравнение результатов, полученных при расчете актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, и независимым актуарием в разрезе страховых резервов и классов страхования _____;



2) заключение о достаточности страховых резервов, полученных при расчете актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, и результаты проведенного анализа достаточности страховых резервов отдельно по каждому классу страхования и по страховому портфелю в целом _____;

3) результаты и выводы _____.

13. Оценка правильности составления заключения актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, в том числе:

1) соответствие расчетов актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

2) обоснованность допущений и предположений, использованных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, при расчете страховых резервов;

3) учет дополнительных рисков страховой (перестраховочной) организации актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, при определении размера страховых резервов.

14. Рекомендации (при отсутствии указывается «нет») _____.

15. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения _____.

16. Подпись, дата и количество экземпляров _____.



Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 191

Форма

**Государственный Герб
Республики Казахстан**
полное наименование уполномоченного государственного органа

**Лицензия
на осуществление актуарной деятельности**

Номер лицензии _____ Дата выдачи лицензии «__» ____ 20__ года

Настоящая лицензия выдана _____

_____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Данные о лицензии на осуществление актуарной деятельности, полученной впервые

_____ (номер, дата, наименование уполномоченного органа,

_____ осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор

_____ финансового рынка и финансовых организаций, выдавшего лицензию)

Председатель (заместитель Председателя)

место печати

город Алматы



**Приложение 8
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 191**

Форма

**Заявление
о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности**

В _____
(полное наименование уполномоченного органа, осуществляющего
государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка
и финансовых организаций)

От _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)
и индивидуальный идентификационный номер физического лица)

Прошу выдать лицензию на осуществление актуарной деятельности

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности».

Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Сведения о физическом лице:

1) год рождения _____;

2) данные документа, удостоверяющего личность _____;
(номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ)

3) образование _____;
(год окончания, специальность, наименование учебного заведения)

4) место проживания _____;

5) место работы, должность _____;

6) номера телефонов (код города, рабочий и домашний) _____.

7. Прилагаемые документы _____.

_____.

_____.

_____.



Актуарий полностью подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

«__» _____ 20__ года



**Приложение 9
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 191**

Форма

Фото
заявителя

**Сведения о заявителе на получение лицензии на осуществление
актуарной деятельности**

1. Общие сведения:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	_____ _____ _____ (в полном соответствии с документом, удостоверяющим личность, в случае изменения фамилии, имени, отчества (при его наличии), указать, когда и по какой причине они были изменены)
Дата и место рождения	_____ _____
Адрес места жительства, номера телефонов	_____ _____ _____ (указать подробный адрес, номера служебного, домашнего, контактного телефонов, включая код населенного пункта)
Гражданство	_____
Полные реквизиты документа, удостоверяющего личность	_____

2. Сведения о близких родственниках, свойственниках, работающих в страховых (перестраховочных) организациях или аффилированных с ними организациях:

№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Год рождения	Указать вид родства или свойства	Место работы и должность
1	2	3	4	5



3. Прямое или косвенное участие в уставном капитале юридических лиц:

№№	Наименование и место нахождения	Уставные виды деятельности юридического лица	Сумма и доля Вашего участия
1	2	3	4

4. Профессиональные данные:

Образование	(указать наименование и место нахождения учебного заведения, факультета или отделения, период обучения, присвоенную квалификацию, реквизиты (дату, номер) диплома об образовании) В целях подпункта 6) пункта 2 статьи 40 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) дипломом магистра признается диплом магистра делового администрирования по специализации «Актuariй» или диплом магистра экономики и бизнеса по специальности «Финансы» по специализации «Актuariй» с рейтингом не менее восьмидесяти процентов по каждому курсу, относящемуся к минимальной обязательной программе обучения актуариев, предусмотренной приложением 1 к настоящему постановлению.
Сведения о сдаче квалификационных экзаменов актуария	(указать дату сдачи квалификационного экзамена и реквизиты документа, подтверждающего сдачу квалификационного экзамена) В целях подпункта 8) пункта 2 статьи 40 Закона международными экзаменами признаются экзамены, которые покрывают минимальные перечни разделов, включенные в содержание минимальной обязательной программы обучения актуариев, предусмотренной приложением 1 к настоящему постановлению.
Дополнительное образование, в том числе курсы повышения квалификации в сфере, в которой работает, ученые степени	(указать наименование и место нахождения учебного заведения, период обучения, реквизиты диплома об образовании, сертификата, свидетельства)



Опыт работы в сфере финансовых услуг, в том числе в области, в которой намерен работать	(указать количество лет работы в финансовых организациях, занятие должности аудитора, бухгалтера по видам деятельности) В целях подпункта 9) пункта 2 статьи 40 Закона заявителю необходимо на дату подачи заявления иметь опыт работы не менее одного года в области проведения актуарных исследований и (или) актуарных расчетов в финансовых организациях, в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
Имеющиеся достижения	(указать информацию, например, название научных публикаций, участие в научных разработках, разработках законопроектов)
Членство в профессиональных организациях	(указать информацию, например, общество актуариев, Палата аудиторов)
Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу	(указывается информация, характеризующая профессиональную компетентность заявителя)

5. Сведения о трудовой деятельности:

№	Период работы	Наименование организации, занимаемые должности и должностные обязанности, координаты организации
1	2	3

Я, _____,

_____,

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

подтверждаю, что настоящая информация была тщательно мною проверена и является достоверной и полной и признаю, что наличие недостоверных сведений, представленных мною, является основанием для приостановления действия лицензии на осуществление актуарной деятельности.

_____,

(подпись, дата)



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 192

Об утверждении Правил приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами

В соответствии с подпунктом 75) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 237 «Об утверждении Правил приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12994, опубликовано 2 марта 2016 года в информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет»);

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2017 года № 187 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 237 «Об утверждении Правил приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15907, опубликовано 24 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).



3. Управлению планирования и бюджета (Адибаев А.С.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

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



Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
«27» августа 2018 года
№ 192

**Правила приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими
в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов
голосующих акций (долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку Республики
Казахстан или находятся в его доверительном управлении,
и аффилированными с ними юридическими лицами**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами (далее – Правила) определяют порядок приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку или находятся в его доверительном управлении, и аффилированными с ними юридическими лицами, за исключением:

услуг приобретаемых у физических лиц, не являющихся субъектами предпринимательской деятельности, по трудовым договорам и договорам возмездного оказания услуг;

товаров, работ, услуг, необходимых для осуществления монетарной деятельности, а также деятельности по управлению Национальным фондом Республики Казахстан и пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда;

командировочных расходов;

внесения взносов (вкладов), в том числе в уставный капитал юридических лиц;

покупки ценных бумаг;

выплаты вознаграждений членам органа управления и наблюдательного совета;

товаров, услуг, связанных с представительскими расходами;

услуг государственных учреждений, если иное не установлено для них законами Республики Казахстан;

оплаты сборов, других расходов, необходимых для разрешения споров в судах, арбитражах и третейских судах;

оплаты сборов и платежей, установленных законодательством Республики Казахстан или других стран;

товаров, работ, услуг для производства продукции, связанной с выполнением государственных заказов;

услуг адвокатов, нотариусов, частных судебных исполнителей;

услуг трансфер-агента, финансовых услуг, за исключением услуг страхования;



услуг иностранных депозитариев ценных бумаг и банков, а также товаров и услуг, необходимых для их оказания;

услуг по доверительному управлению имуществом;

услуг складов временного хранения и связанной с такими услугами оплатой сборов, других платежей;

услуг по обучению в автономной организации образования «Назарбаев Университет», а также повышению квалификации на курсах, семинарах, тренингах, стажировках и в сфере высшего послевузовского образования за рубежом;

товаров, работ, услуг при возникновении поломок, выхода из строя механизмов, агрегатов, оборудования, программного и аппаратного обеспечения, запасных частей и материалов, требующих незамедлительного восстановления, при наличии подтверждающих документов, а также вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, в том числе для локализации и (или) ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и положений, для ликвидации аварий на электроэнергетических объектах, коммуникационных системах жизнеобеспечения, критически важных объектах информационно-коммуникационной инфраструктуры, особо важных государственных объектах, входящих в перечень объектов Республики Казахстан, уязвимых в террористическом отношении, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 августа 2013 года № 876, а также объектах отраслей промышленности и видов деятельности, идентифицируемых как опасные производственные объекты, в соответствии с приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 30 декабря 2014 года № 353 «Об утверждении Правил идентификации опасных производственных объектов», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10310;

товаров, работ, услуг филиалами и представительствами заказчика, расположенными за пределами территории Республики Казахстан;

товаров через товарные биржи;

товаров, работ, услуг, необходимых для реализации государственных программ, поручений Президента Республики Казахстан, решений Правления или Совета директоров Национального Банка;

товаров, работ, услуг для обеспечения правопорядка, национальной, экономической безопасности, а также связанных с необходимостью соблюдения законодательства Республики Казахстан о государственных секретах и иной информации с ограниченным доступом;

товаров, работ, услуг у субъектов государственной и естественной монополии;

услуг водоснабжения, канализации, газоснабжения, электроснабжения, теплоснабжения;

товаров, работ, услуг по ценам и тарифам, установленным законодательством Республики Казахстан или других стран, либо у лица, определенного законодательством Республики Казахстан;

имущества, реализуемого на торгах (аукционах), тендерах при приватизации государственного имущества;

товаров, работ, услуг, являющихся объектами интеллектуальной собственности, у лица, обладающего исключительными правами в отношении приобретаемых товаров, работ, услуг;

консультационных и юридических услуг по вопросам и (или) документам, связанным с применением иностранного права, по оценке перспектив разбирательств, защите и представлению интересов заказчика в международном арбитраже, международном коммерческом арбитраже, иностранных судебных органах, а также в процессе до арбитражного (судебного) урегулирования споров.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) потенциальный поставщик – юридическое лицо, временное объединение юридических лиц (консорциум), физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, претендующие на заключение договора о закупке с заказчиком. Физическое лицо, не являющееся субъектом предпринимательской деятельности, является потенциальным



поставщиком в случае приобретения (аренды) заказчиком жилища, принадлежащего на праве частной собственности такому физическому лицу;

2) аффилированное лицо потенциального поставщика – любое физическое или юридическое лицо, которое определяет решения и (или) оказывает влияние на принимаемые потенциальным поставщиком решения, в том числе в силу сделки, совершенной в письменной форме, а также любое физическое или юридическое лицо, в отношении которого потенциальный поставщик имеет такое право;

3) однородные товары, работы, услуги – товары, работы, услуги, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и быть взаимозаменяемыми;

4) унификация – приобретение товаров, работ, услуг, направленное на устранение излишнего многообразия посредством сокращения перечня допустимых элементов и решений, приведения их к однотипности;

5) бюджет – бюджет (смета расходов), бизнес-план (годовой бюджет) заказчика;

6) поставщик – юридическое лицо, временное объединение юридических лиц (консорциум), физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, выступающее в качестве контрагента заказчика в заключенном с ним договоре о закупках. Физическое лицо, не являющееся субъектом предпринимательской деятельности, является поставщиком в случае приобретения (аренды) заказчиком жилища, принадлежащего на праве частной собственности такому физическому лицу;

7) работа – деятельность, имеющая вещественный результат, а также иная деятельность, отнесенная к работам;

8) услуга – деятельность, направленная на удовлетворение потребности заказчика, не имеющая вещественного результата;

9) финансовый год – период времени, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря текущего года;

10) реестр недобросовестных участников государственных закупок – перечень потенциальных поставщиков и поставщиков, формируемый в соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года «О государственных закупках» (далее – Закон о государственных закупках);

11) экспертная комиссия (эксперт) – коллегиальный орган (специалист), создаваемый (определенный) заказчиком (организатором закупок) для подготовки экспертного заключения о соответствии либо несоответствии предложений потенциальных поставщиков требованиям технической спецификации заказчика в отношении приобретаемых товаров, работ, услуг;

12) процедура организации и проведения закупок – комплекс взаимосвязанных, последовательных мероприятий, осуществляемых заказчиком (организатором закупок) в соответствии с Правилами, в целях приобретения товаров, работ, услуг;

13) организатор закупок – подразделение, филиал или ведомство заказчика, юридическое лицо, определенное решением заказчика ответственным за процедуру организации и проведения закупок;

14) портал закупок – информационная система Национального Банка, предоставляющая единую точку доступа к электронным закупкам, в соответствии с Правилами;

15) заказчик – Национальный Банк в лице его подразделений, филиалов, ведомств, а также организации, входящие в структуру Национального Банка, юридические лица, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку или находятся в его доверительном управлении, и аффилированные с ними юридические лица;

16) стандартизация – приобретение товаров, работ, услуг, направленное на достижение оптимальной степени упорядочения требований к товару, работе, услуге и процессам посредством установления положений для всеобщего, многократного и добровольного использования в отношении реально существующих и потенциальных задач;



17) закупки – приобретение за счет средств бюджета заказчика товаров, работ, услуг, необходимых для обеспечения функционирования, а также выполнения государственных функций либо уставной деятельности заказчика в порядке, установленном Правилами;

18) тендерная комиссия – коллегиальный орган, создаваемый заказчиком, для проведения закупок товаров, работ, услуг способом тендера;

19) долгосрочный договор – договор о закупке, заключаемый на срок более 12 (двенадцати) месяцев;

20) организации Национального Банка – организации, входящие в структуру Национального Банка, юридические лица, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку или находятся в его доверительном управлении, и аффилированные с ними юридические лица;

21) товар – предмет (вещь), в том числе полуфабрикат или сырье в твердом, жидком или газообразном состоянии, электрическая и тепловая энергия, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, вещные права, с которыми допускается совершать сделки купли-продажи;

22) внутренняя кооперация – приобретение заказчиком (организатором закупок) у Национального Банка, организации Национального Банка либо их аффилированных лиц товаров, работ, услуг в рамках деятельности, предусмотренной их положением или уставом;

23) электронные закупки – приобретение товаров, работ, услуг с использованием портала закупок;

24) договор о закупках – гражданско-правовая сделка в письменной форме на поставку товара, выполнение работ, оказание услуг, заключенная между заказчиком и поставщиком, в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее – Гражданский кодекс Республики Казахстан) и Правилами.

3. Заказчик (организатор закупок) при проведении закупок основывается на принципах:

1) оптимального и эффективного расходования денег, используемых для закупок;

2) представления потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процедуре проведения закупок, за исключением случаев, предусмотренных Правилами;

3) добросовестной конкуренции среди потенциальных поставщиков;

4) гласности и прозрачности процесса закупок;

5) поддержки внутренней кооперации.

4. Процесс закупки товаров, работ, услуг включает в себя:

1) формирование и утверждение плана закупок товаров, работ, услуг;

2) выбор поставщика товаров, работ, услуг и заключение с ним договора о закупках;

3) исполнение договора о закупках.

5. Для выполнения процедур организации и проведения закупок заказчик определяет своим решением организатора закупок.

6. Заказчики вправе определить юридическое лицо в качестве единого организатора закупок. Единый организатор закупок, ответственный за выполнение процедур организации и проведения закупок, определяется совместными решениями заказчиков.

7. Документы по проводимым (проведенным) закупкам хранятся заказчиком (организатором закупок) в соответствии с утвержденной номенклатурой дел заказчика (организатора закупок).

8. Потенциальный поставщик и его аффилированное лицо не имеют права участвовать в одном тендере (лоте).



Глава 2. Планирование закупок товаров, работ, услуг

9. На основании утвержденного бюджета заказчик разрабатывает план закупок товаров, работ, услуг (далее – план закупок) по форме согласно приложению 1 к Правилам.

10. План закупок формируется на финансовый год на основе потребности заказчика в товарах, работах, услугах.

11. План закупок (изменения и (или) дополнения к нему) утверждаются первым руководителем заказчика или иным, уполномоченным им лицом, и содержит, в том числе следующие сведения:

1) наименование закупаемых товаров, работ, услуг;

2) суммы, выделенные для закупок товаров, работ, услуг, без учета налога на добавленную стоимость;

3) способ и сроки проведения закупок товаров, работ, услуг.

При планировании заказчиком заключения долгосрочного договора сумма, выделенная для закупки, указывается в плане закупок с разбивкой на каждый финансовый год.

12. Заказчик в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты утверждения плана закупок (внесения изменений и (или) дополнений в него) размещает его на интернет-ресурсе заказчика и (или) на портале закупок.

13. Закупки товаров, работ, услуг осуществляются заказчиком (организатором закупок) на основании утвержденного плана закупок.

14. Отказ от закупок товаров, работ, услуг допускается в случаях:

1) сокращения расходов на приобретение товаров, работ, услуг;

2) обоснованной нецелесообразности приобретения товаров, работ, услуг;

3) наступления обстоятельств непреодолимой силы.

15. Отказ от закупок товаров, работ, услуг заказчиком осуществляется на основании соответствующих изменений в план закупок.

В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия заказчиком решения организатор закупок осуществляет следующее:

1) извещает о принятом решении лиц, участвующих в проводимых закупках, и публикует соответствующее объявление на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) и (или) на портале закупок;

2) возвращает внесенные обеспечения тендерных заявок и (или) исполнения договоров.

16. В случае отказа заказчика от закупок товаров, работ, услуг по основаниям, указанным в подпунктах 1) и 2) пункта 14 Правил, внесение изменений и (или) дополнений в план закупок в части увеличения потребности и расходов на их приобретение либо возникновения целесообразности приобретения таких товаров, работ, услуг в текущем году не допускается.

Глава 3. Способы закупок

17. Закупки осуществляются одним из следующих способов:

1) тендера, в том числе с применением торгов на понижение цены;

2) запроса ценовых предложений;

3) прямого заключения договора.

18. Закупки, осуществляемые способами, предусмотренными подпунктами 1) и 2) пункта 17 Правил, проводятся также посредством электронных закупок в порядке, предусмотренном Правилами.

19. Способ закупок товаров, работ, услуг выбирается заказчиком самостоятельно.

20. Заказчик определяет способ закупок исходя из годовых объемов товаров, работ, услуг, необходимых для обеспечения деятельности его филиала, при условии проведения таких закупок от имени заказчика непосредственно филиалом заказчика.



Глава 4. Закупки способом тендера

Параграф 1. Порядок организации и проведения закупок товаров, работ, услуг способом тендера

21. При закупках товаров, работ, услуг, не являющихся однородными, организатор закупок проводит закупки способом тендера с разделением таких товаров, работ, услуг на лоты по их однородным видам.

22. Для организации и проведения закупок способом тендера заказчик утверждает:

1) состав тендерной комиссии, кандидатуру секретаря тендерной комиссии, а также в случаях, предусмотренных Правилами, состав экспертной комиссии (кандидатуру эксперта);

2) условия тендера, включающие в том числе:

техническую спецификацию закупаемых товаров, работ, услуг (далее – техническая спецификация), составленную в соответствии с приложением 2 к Правилам, содержащую полное описание и требуемые функциональные, технические, качественные характеристики закупаемых товаров, работ, услуг;

критерии оценки заявок потенциальных поставщиков и величины их значимости по форме согласно приложению 3 к Правилам (при наличии);

проект договора о закупках.

23. В технической спецификации не допускаются указания на товарные знаки, знаки обслуживания, фирменные наименования, патенты, полезные модели, промышленные образцы, наименования места происхождения товара и производителя, а также иные характеристики, определяющие принадлежность приобретаемого товара, работы, услуги отдельному потенциальному поставщику, за исключением случаев приобретения товаров, работ, услуг, необходимых для:

1) доукомплектования, модернизации, дооснащения установленного оборудования, а также программного обеспечения (лицензионного программного обеспечения, информационной системы);

2) ремонта и (или) технического обслуживания, системно-технического обслуживания имеющегося у заказчика товара (оборудования).

24. Необходимость установления критериев оценки заявок потенциальных поставщиков определяется заказчиком самостоятельно.

25. Критерии оценки заявок потенциальных поставщиков и величины их значимости (далее – критерии оценки) определяются в соответствии с Методикой применения критериев оценки заявок потенциальных поставщиков и расчета величин их значимости, предусмотренной приложением 4 к Правилам.

26. Разработку технической спецификации, установление критериев оценки заявок потенциальных поставщиков и величины их значимости обеспечивают работники подразделений (филиалов) заказчика, функции которых соответствуют предмету закупаемых товаров, работ, услуг.

27. Тендерная комиссия не применяет критерии оценки к заявкам потенциальных поставщиков, не представивших документы, содержащие информацию, позволяющую применить к ним критерии оценки. Непредставление потенциальным поставщиком документов не является основанием для отклонения такой заявки.

28. Решения тендерной комиссии оформляются в виде протоколов закупок, которые подписываются членами тендерной комиссии, полистно парафируются ее секретарем и не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты их подписания опубликовываются секретарем тендерной комиссии на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок).

29. При проведении электронных закупок способом тендера протоколы закупок подписываются членами тендерной комиссии, ее секретарем с использованием электронных цифровых подписей и опубликовываются на портале закупок с автоматическим уведомлением участников тендера.



Параграф 2. Тендерная комиссия, экспертная комиссия (эксперт)

30. В состав тендерной комиссии входят председатель, заместитель председателя, члены тендерной комиссии и секретарь тендерной комиссии.

31. Тендерная комиссия формируется из числа работников заказчика (организатора закупок).

Председателем тендерной комиссии выступает первый руководитель заказчика или иное уполномоченное им лицо.

32. На время отсутствия председателя тендерной комиссии его функции выполняет заместитель председателя тендерной комиссии. Общее количество членов тендерной комиссии составляет нечетное число и определяется в количестве не менее 3 (трех) человек.

33. Тендерная комиссия действует с даты вступления в силу решения о ее создании и прекращает свою деятельность с даты заключения договора о закупках. В случае, если тендер не состоялся, тендерная комиссия прекращает свою деятельность после подписания протокола об итогах закупки.

34. Заседания тендерной комиссии проводятся при условии присутствия простого большинства членов тендерной комиссии.

В случае отсутствия кого-либо из членов тендерной комиссии в протоколе закупок указывается причина его отсутствия либо производится его замена на основании решения заказчика.

35. Решение тендерной комиссии принимается открытым голосованием и считается принятым, если за него проголосовало большинство голосов от общего числа присутствующих членов тендерной комиссии. При равенстве голосов принятым считается решение, за которое проголосовал председатель тендерной комиссии или его заместитель (в случае отсутствия председателя тендерной комиссии).

Член тендерной комиссии в случае несогласия с решением тендерной комиссии выражает особое мнение, которое излагается в письменном виде и прилагается к протоколу закупки.

Секретарь тендерной комиссии не является членом тендерной комиссии и не имеет права голоса при принятии тендерной комиссией решения.

36. Оценка технических спецификаций, критериев оценки тендерных заявок потенциальных поставщиков на предмет соответствия условиям тендера осуществляется членами тендерной комиссии из числа работников подразделения (филиала) заказчика, функции которого соответствуют предмету закупаемых товаров, работ, услуг.

37. Организационная деятельность тендерной комиссии обеспечивается секретарем тендерной комиссии, который:

1) обеспечивает тендерную комиссию необходимыми документами, организует проведение заседания тендерной комиссии;

2) оформляет протоколы закупок;

3) обеспечивает сохранность документов и материалов тендера;

4) осуществляет иные функции, предусмотренные Правилами.

38. Для подготовки технической спецификации или рассмотрения и оценки тендерных заявок потенциальных поставщиков на предмет соответствия либо несоответствия утвержденной заказчиком технической спецификации допускается привлечение экспертной комиссии (эксперта) на основании решения заказчика (организатора закупок).

Не привлекаются в качестве экспертов лица, заинтересованные в результатах закупок.

39. В случае отсутствия у заказчика (организатора закупок) экспертов, обладающих необходимой квалификацией, допускается привлечение экспертов на платной или безвозмездной основе по договоренности сторон.

В случае привлечения нескольких экспертов заказчик (организатор закупок) формирует экспертную комиссию и определяет из числа привлеченных экспертов руководителя экспертной комиссии.



40. Экспертная комиссия (эксперт) по результатам оценки тендерных заявок потенциальных поставщиков оформляет экспертное заключение и не имеет права голоса при принятии тендерной комиссией решения.

Заключение экспертной комиссии (эксперта) учитывается тендерной комиссией в случае, если оно составлено в пределах предъявляемых требований. Экспертное заключение оформляется в письменном виде, подписывается экспертной комиссией (экспертом) и прилагается к протоколу об итогах тендера.

В случае несогласия члена экспертной комиссии с заключением экспертной комиссии он излагает особое мнение в письменном виде, прилагаемое к заключению экспертной комиссии и являющееся его неотъемлемой частью.

Параграф 3. Порядок извещения о проведении тендера, разъяснение условий тендера

41. Организатор закупок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения о проведении тендера, но не менее чем за 10 (десять) календарных дней до окончательной даты представления потенциальными поставщиками тендерных заявок публикует на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) либо на портале закупок при проведении электронных закупок способом тендера объявление о проведении тендера с условиями тендера по форме согласно приложению 5 к Правилам.

42. Объявление о проведении повторного тендера с условиями тендера публикуется организатором закупок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения о проведении повторной закупки, но не менее чем за 7 (семь) календарных дней до окончательной даты представления тендерных заявок.

43. Потенциальные поставщики в случае необходимости разъяснения условий тендера обращаются с запросом к организатору закупок не менее чем за 5 (пять) календарных дней до истечения окончательного срока представления тендерных заявок.

Запрос о разъяснении условий тендера направляется организатору закупок в письменном виде на электронный или почтовый адрес организатора закупок, указанный в объявлении.

44. Разъяснение условий тендера проводится организатором закупок.

45. Организатор закупок в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса:

1) публикует текст разъяснения условий тендера на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) либо на портале закупок при проведении электронных закупок способом тендера;

2) без указания от кого поступил запрос направляет текст разъяснения условий тендера потенциальным поставщикам, получившим доступ к условиям тендера, по электронной почте либо автоматически уведомляет потенциальных поставщиков посредством портала закупок при проведении электронных закупок способом тендера.

46. Организатор закупок не позднее 3 (трех) календарных дней до истечения окончательной даты представления тендерных заявок по собственной инициативе или в ответ на запрос потенциального поставщика вносит изменения и (или) дополнения в условия тендера.

Внесение изменений и (или) дополнений в условия тендера осуществляется путем принятия соответствующего решения заказчиком.

47. Организатор закупок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения о внесении изменений и (или) дополнений в условия тендера размещает текст внесенных изменений и (или) дополнений в условия тендера на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) либо на портале закупок при проведении электронных закупок способом тендера.

Окончательный срок представления тендерных заявок продлевается не менее чем на 5 (пять) календарных дней.



Параграф 4. Порядок представления тендерной заявки

48. Тендерная заявка является формой выражения согласия потенциального поставщика осуществить поставку товаров, выполнить работы, оказать услуги в соответствии с условиями тендера.

49. Потенциальный поставщик представляет 1 (одну) тендерную заявку до истечения окончательного срока ее представления, указанного в объявлении.

50. Тендерная заявка, представляемая организатору закупок потенциальным поставщиком, содержит:

1) заполненную и подписанную уполномоченным лицом потенциального поставщика заявку на участие в тендере по форме согласно приложению 6 к Правилам или при проведении электронных закупок соглашение об участии в тендере по форме согласно приложению 7 к Правилам.

Потенциальный поставщик при представлении тендерной заявки подтверждает достоверность сведений, указанных в ней;

2) перечень документов, представляемых потенциальным поставщиком в подтверждение его соответствия квалификационным требованиям:

документы, подтверждающие правоспособность для юридических лиц, гражданскую дееспособность для физических лиц:

юридическое лицо представляет копию устава, утвержденного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, за исключением случаев, когда юридическое лицо осуществляет деятельность на основании Типового устава, нерезиденты Республики Казахстан представляют копию апостилированной (легализованной) выписки из торгового реестра с нотариально заверенным переводом на казахский и (или) русский языки (в случае представления документов на иностранном языке);

разрешения (уведомления), полученные (направленные) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, в форме электронного документа, сведения о которых подтверждаются в информационных системах государственных органов (в случае отсутствия сведений в информационных системах государственных органов потенциальный поставщик представляет копию соответствующего разрешения (уведомления), полученного (направленного) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях);

копию свидетельства или справку о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, а в случае, если юридическое лицо осуществляет деятельность на основании Типового устава, утвержденного в соответствии с Законом Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» – копию заявления о государственной регистрации;

копию выписки из учредительных документов (в случае, если устав не содержит сведения об учредителях или составе учредителей), содержащую сведения об учредителе или составе учредителей либо копию выписки из реестра держателей акций, выданной не ранее одного месяца, предшествующего дате вскрытия тендерных заявок;

информацию о категории субъекта предпринимательства в форме электронной справки, полученной из электронной базы данных, содержащей сведения о категориях субъектов предпринимательства (для физических лиц);

копию документа, удостоверяющего личность (для физических лиц);

документы, подтверждающие соответствие привлекаемых субподрядчиков либо соисполнителей квалификационным требованиям, в случае, если потенциальный поставщик предполагает привлечь субподрядчиков (соисполнителей) для выполнения работ (оказания услуг), в том числе сопутствующих;

3) техническую спецификацию товаров, работ, услуг, предлагаемых потенциальным поставщиком;



4) обеспечение тендерной заявки в порядке и размере, установленном Правилами, в виде оригинала банковской гарантии (при проведении электронных закупок в виде электронной банковской гарантии) либо платежного документа, подтверждающего внесение гарантийного денежного взноса, размещаемого на банковском счете заказчика (организатора закупок);

5) доверенность лицу (лицам), представляющему интересы потенциального поставщика на право подписания тендерной заявки и участия в заседаниях тендерной комиссии, за исключением первого руководителя потенциального поставщика, имеющего право подписи без доверенности в соответствии с уставом потенциального поставщика;

6) ценовое предложение по форме согласно приложению 8 к Правилам, за исключением тендера с применением торгов на понижение цены;

7) сведения о субподрядчиках по выполнению работ (соисполнителях при оказании услуг), являющихся предметом закупок в тендере, а также виды работ и услуг, передаваемых потенциальным поставщиком субподрядчикам (соисполнителям) по форме согласно приложению 9 к Правилам (в случае их привлечения);

8) документы, подтверждающие применимость к заявке утвержденных заказчиком критериев оценки (в случае, если потенциальный поставщик претендует на применение критериев оценки);

9) в случае участия в закупках временного объединения юридических лиц (консорциум), юридические лица, являющиеся участниками данного консорциума, помимо документов, предусмотренных настоящим пунктом Правил, для подтверждения своих квалификационных требований, представляют копии следующих документов:

договора о совместной хозяйственной деятельности, заключенного между членами юридических лиц (консорциальное соглашение);

разрешения (уведомления), полученные (направленные) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, в форме электронного документа, сведения о которых подтверждаются в информационных системах государственных органов в части деятельности, требующей разрешения (уведомление), предусмотренной договором о совместной хозяйственной деятельности (при участии временного объединения юридических лиц (консорциума) (в случае отсутствия сведений в информационных системах государственных органов потенциальный поставщик представляет копию соответствующего разрешения (уведомления), полученного (направленного) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях). Консорциум признается соответствующим квалификационным требованиям в части обладания правоспособностью на осуществление отдельных видов деятельности, на занятие которых необходимо получение разрешения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, в случае соответствия указанным требованиям участников консорциума.

При проведении электронных закупок потенциальный поставщик представляет электронные копии документов, удостоверенные электронной цифровой подписью руководителя потенциального поставщика либо лица, им уполномоченного.

51. Тендерная заявка представляется на казахском и (или) русском языках.

52. Срок действия тендерных заявок устанавливается на срок не менее 90 (девяносто) календарных дней с даты вскрытия тендерных заявок.

53. Потенциальный поставщик-нерезидент Республики Казахстан представляет документы, предусмотренные пунктом 50 Правил для резидентов Республики Казахстан, либо документы, содержащие аналогичные сведения, апостилированные (легализованные) в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, с нотариально заверенным переводом на казахский и (или) русский языки (в случае представления документов на иностранном языке).

54. Тендерная заявка представляется потенциальным поставщиком в запечатанном конверте до истечения окончательного срока представления тендерных заявок, указанного в объявлении, в прошитом виде, с пронумерованными листами, последний лист заверяется



подписью руководителя потенциального поставщика либо лица, им уполномоченного.

Тендерное ценовое предложение запечатывается в отдельный конверт и вкладывается в конверт с тендерной заявкой.

55. Документ, подтверждающий внесение обеспечения тендерной заявки, прикладывается отдельно.

56. На лицевой стороне конверта с тендерной заявкой потенциальный поставщик указывает:

- 1) наименование и почтовый адрес потенциального поставщика;
- 2) наименование и почтовый адрес заказчика (организатора закупок);
- 3) наименование тендера (лота).

57. Организатор закупок в хронологическом порядке вносит в журнал регистрации тендерных заявок сведения о потенциальных поставщиках, представивших до истечения установленного срока конверты с тендерными заявками.

58. Секретарь тендерной комиссии несет ответственность за хранение представленных потенциальными поставщиками тендерных заявок с момента их принятия и до момента передачи их в архив на хранение в порядке, установленном заказчиком (организатором закупок).

59. Конверт с тендерной заявкой, представленный после истечения срока, установленного в объявлении, а также с нарушением порядка оформления, установленного Правилами, не вскрывается и возвращается потенциальному поставщику.

60. При проведении электронных закупок способом тендера тендерная заявка автоматически регистрируется на портале закупок и считается принятой с момента автоматической отправки порталом закупок уведомления потенциальному поставщику, подавшему тендерную заявку.

61. Документы, представляемые потенциальным поставщиком организатору закупок в форме электронных документов, удостоверяются электронной цифровой подписью руководителя потенциального поставщика либо лица, им уполномоченного.

62. До истечения окончательного срока представления тендерных заявок допускается изменение и (или) дополнение либо отзыв потенциальным поставщиком своей тендерной заявки с сохранением права на возврат внесенного им обеспечения тендерной заявки. Изменение и (или) дополнение к тендерной заявке оформляется и представляется в том же порядке, как и сама тендерная заявка.

63. Уведомление об отзыве тендерной заявки оформляется потенциальным поставщиком в адрес организатора закупок в произвольной форме.

64. Внесение изменений и (или) дополнений, равно как и отзыв тендерной заявки, после истечения окончательного срока представления тендерных заявок не допускается.

65. Тендерные заявки, представляемые организатору закупок, не принимаются секретарем тендерной комиссии либо автоматически отклоняются порталом закупок в следующих случаях:

- 1) если потенциальным поставщиком ранее представлена тендерная заявка;
- 2) тендерная заявка поступила после истечения окончательного срока приема тендерных заявок.

66. Потенциальный поставщик несет все расходы, связанные с его участием в закупках способом тендера. Заказчик, организатор закупок, тендерная комиссия, экспертная комиссия (эксперт) не несут обязательства по возмещению этих расходов независимо от итогов закупок способом тендера.

Параграф 5. Обеспечение тендерной заявки

67. Обеспечение тендерной заявки вносится потенциальным поставщиком в качестве гарантии того, что он:

- 1) не отзовет либо не изменит свою тендерную заявку после истечения окончательного срока представления заявок;
- 2) в случае определения его победителем тендера заключит договор о закупках с заказчиком в сроки, установленные протоколом об итогах тендера, и внесет обеспечение исполнения



договора о закупках в случае, если условиями проводимых закупок предусмотрено внесение такого обеспечения.

68. Обеспечение тендерной заявки вносится в размере 1 (одного) процента от суммы, указанной для закупки данного товара, работы, услуги.

Сумма обеспечения тендерной заявки, исчисленная в тиынах, округляется. При этом сумма менее 50 (пятидесяти) тиын округляется до нуля, а сумма, равная 50 (пятидесяти) тиынам и выше, округляется до 1 (одного) тенге.

69. Срок действия обеспечения тендерной заявки исчисляется с даты вскрытия тендерных заявок.

70. Потенциальный поставщик вносит обеспечение тендерной заявки только на лоты, по которым представляется тендерная заявка.

Допускается внесение обеспечения тендерной заявки на тендер, состоящий из лотов, в общей сумме, равной 1 (одному) проценту от общей суммы закупаемых товаров, работ, услуг, без разделения сумм обеспечения по каждому заявленному лоту.

71. Для определения соответствия требованиям Правил обеспечения тендерной заявки, внесенного потенциальным поставщиком – нерезидентом Республики Казахстан, выраженного в иной валюте, тендерная комиссия переводит обеспечение тендерной заявки в денежную единицу Республики Казахстан по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату перечисления платежа (выдачи банковской гарантии).

72. Потенциальный поставщик выбирает один из следующих видов обеспечения тендерной заявки:

1) гарантийный денежный взнос, который вносится на банковский счет заказчика (организатора закупок);

2) банковскую гарантию по форме согласно приложению 10 к Правилам.

73. Совершение потенциальным поставщиком действий, приводящих к возникновению у третьих лиц права требования в целом либо в части на внесенный гарантийный денежный взнос до истечения срока действия его тендерной заявки, не допускается.

Использование заказчиком (организатором закупок) гарантийного денежного вклада, внесенного потенциальным поставщиком, не допускается.

74. Срок действия банковской гарантии устанавливается не менее срока действия самой тендерной заявки. Срок действия банковской гарантии продлевается на срок продления тендерной заявки.

75. Все тендерные заявки, не имеющие обеспечения тендерной заявки, отклоняются тендерной комиссией, как несоответствующие требованиям Правил.

76. Обеспечение тендерной заявки, внесенное потенциальным поставщиком, возвращается потенциальному поставщику в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления одного из следующих случаев:

1) отзыва данным потенциальным поставщиком своей тендерной заявки до истечения окончательного срока представления тендерных заявок;

2) подписания протокола о допуске к участию в тендере.

Указанный случай не распространяется на потенциальных поставщиков, признанных участниками тендера;

подписания протокола об итогах тендера.

Указанный случай не распространяется на потенциального поставщика, определенного победителем;

4) вступления в силу договора о закупках и (или) внесения победителем тендера обеспечения исполнения договора о закупках.

77. Обеспечение тендерной заявки, внесенное потенциальным поставщиком, не возвращается при наступлении одного из следующих случаев:

1) потенциальный поставщик отозвал либо изменил и (или) дополнил тендерную заявку после истечения окончательного срока представления тендерных заявок;



2) потенциальный поставщик, определенный победителем тендера, уклонился от заключения договора о закупках;

3) победитель тендера, заключив договор о закупках, не исполнил либо несвоевременно исполнил требование о внесении обеспечения исполнения договора о закупках, за исключением случая, предусмотренного частью второй пункта 181 Правил;

4) ни один из участников тендера с применением торгов на понижение цены в течение 10 (десяти) минут (при проведении электронных закупок – в течение 30 (тридцати) минут) после начала проведения торгов не подал предложения о цене товара, работы, услуги, являющихся предметом проводимого тендера (лота). В этом случае всем участникам тендера организатором закупок не возвращается сумма обеспечения тендерной заявки с применением торгов на понижение цены, равная 1 (одному) проценту.

Параграф 6. Вскрытие тендерных заявок

78. Поступившие тендерные заявки, за исключением тендерных ценовых предложений, вскрываются в день, время и месте, указанные в объявлении.

79. При вскрытии конвертов с тендерными заявками допускается присутствие потенциального поставщика, представившего тендерную заявку, и (или) его уполномоченного представителя, при наличии документально оформленных полномочий.

80. Тендерные ценовые предложения вскрываются после допуска потенциальных поставщиков на участие в тендере либо в случае представления одной тендерной заявки.

81. Заседание тендерной комиссии по вскрытию тендерных заявок проходит в следующей последовательности:

1) председатель тендерной комиссии или лицо, определенное председателем:

информирует присутствующих о:

составе тендерной комиссии;

наличии либо отсутствии запросов потенциальных поставщиков по разъяснению условий тендера;

наличии либо отсутствию внесенных изменений и (или) дополнений в условия тендера;

потенциальных поставщиков, представивших тендерные заявки;

оглашает иную информацию по данному тендеру;

2) секретарь тендерной комиссии:

вскрывает конверты с тендерными заявками, за исключением конвертов с тендерными ценовыми предложениями, и оглашает перечень документов, содержащихся в заявке, и их краткое содержание;

запрашивает уполномоченных представителей потенциальных поставщиков о наличии жалоб на действия (бездействие), решения тендерной комиссии;

информирует потенциальных поставщиков о сроке размещения на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) текста протокола вскрытия тендерных заявок;

оформляет соответствующий протокол вскрытия тендерных заявок, публикует его.

82. Протокол вскрытия тендерных заявок содержит следующие сведения:

1) день, время и место проведения заседания;

2) состав тендерной комиссии;

3) наименование закупаемых товаров, работ, услуг с указанием лотов и сумм, выделенных для закупки;

4) наименование и фактический адрес потенциальных поставщиков, представивших заявки в установленные сроки, с указанием даты и времени представления заявок;

5) наименование и фактический адрес потенциальных поставщиков, которым возвращены заявки, ввиду их представления после окончательного срока представления заявок, либо отозвавших свои тендерные заявки;

6) перечень документов, содержащихся в заявке;



7) другая информация (при наличии).

83. При проведении электронных закупок вскрытие электронных тендерных заявок производится секретарем тендерной комиссии на портале закупок, за исключением тендерного ценового предложения, которое становится доступным только после допуска потенциального поставщика на участие в тендере либо в случае представления одной тендерной заявки.

84. Доступ секретарю тендерной комиссии к вскрытию тендерных заявок представляется порталом закупок автоматически в день и время, указанные организатором закупок в объявлении о проведении электронных закупок способом тендера.

85. Вскрытию подлежат тендерные заявки потенциальных поставщиков, представленные в срок, установленный в объявлении.

86. Протокол вскрытия тендерных заявок на портале закупок формируется автоматически.

Параграф 7. Рассмотрение тендерных заявок

87. Рассмотрение тендерных заявок осуществляется тендерной комиссией в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты их вскрытия.

88. Если на тендер (лот) представлена только одна тендерная заявка, то она также рассматривается на предмет соответствия потенциального поставщика условиям тендера.

89. Тендерная комиссия:

1) рассматривает тендерные заявки потенциальных поставщиков на предмет соответствия либо несоответствия условиям тендера по каждому лоту;

2) определяет потенциальных поставщиков, представивших неполный перечень документов и (или) представивших ненадлежащим образом оформленные документы, а также предоставляет им право для приведения тендерных заявок в соответствие условиям тендера;

3) запрашивает в письменной форме у потенциальных поставщиков, представивших тендерные заявки, материалы и разъяснения с тем, чтобы облегчить их рассмотрение и сопоставление;

4) запрашивает в письменной форме необходимую информацию у соответствующих государственных органов, физических и юридических лиц с целью уточнения сведений, содержащихся в тендерных заявках. Запросы и иные действия тендерной комиссии, связанные с приведением тендерной заявки в соответствие условиям тендера, за исключением принятия тендерной комиссией решения согласно пункту 96 Правил, не допускаются;

5) определяет потенциальных поставщиков, которые соответствуют условиям тендера, и признает их участниками тендера.

90. Тендерная комиссия рассматривает информацию, размещенную на интернет-ресурсе либо в государственной информационной системе соответствующих уполномоченных органов, в целях уточнения соответствия потенциальных поставщиков и (или) его субподрядчиков (соисполнителей) в части:

1) непричастности к процедуре банкротства либо ликвидации;

2) наличия или отсутствия сведений о них в реестре недобросовестных участников государственных закупок;

3) наличия неисполненных обязательств по исполнительным документам в размере более пятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно реестру должников по исполнительным производствам.

91. Тендерная комиссия признает внесенное обеспечение тендерной заявки несоответствующим требованиям Правил в случае:

1) недостаточного срока действия банковской гарантии;

2) ненадлежащего оформления банковской гарантии, выразившегося в отсутствии следующих сведений:

наименования закупаемых товаров, работ, услуг;



подписи уполномоченного лица банка;

срока действия банковской гарантии, а также условий ее представления;

о лице, которому выдана и в пользу которого вносится банковская гарантия;

3) внесения обеспечения тендерной заявки в размере менее 1 (одного) процента от суммы, выделенной для закупки товаров, работ, услуг.

92. Экспертная комиссия (эксперт) в сроки, установленные председателем тендерной комиссии или его заместителем, рассматривает документы, представленные потенциальными поставщиками, на предмет соответствия либо несоответствия предлагаемых товаров, работ, услуг требованиям утвержденной заказчиком технической спецификации в порядке, предусмотренном параграфом 2 настоящей главы Правил.

93. Потенциальный поставщик не допускается к участию в тендере и не признается участником тендера в случае несоответствия его заявки условиям тендера и (или) установления факта представления недостоверной информации по квалификационным требованиям.

94. Тендерная заявка признается отвечающей условиям тендера, если в ней присутствуют грамматические или арифметические ошибки, которые можно исправить, не затрагивая существа представленной заявки.

95. По результатам рассмотрения тендерных заявок на предмет соответствия либо несоответствия потенциальных поставщиков условиям тендера тендерная комиссия принимает одно из следующих решений:

1) в случае несоответствия потенциальных поставщиков условиям тендера оформляет протокол предварительного допуска к участию в тендере;

2) в случае соответствия потенциальных поставщиков условиям тендера оформляет протокол о допуске к участию в тендере.

96. В случае выявления потенциальных поставщиков, не соответствующих условиям тендера, тендерная комиссия представляет таким потенциальным поставщикам право для приведения тендерных заявок в соответствие условиям тендера в течение 3 (трех) рабочих дней с даты опубликования текста протокола предварительного допуска к участию в тендере, за исключением случая не представления тендерного ценового предложения.

97. Протокол предварительного допуска к участию в тендере содержит следующую информацию:

1) место, дату и время заседания тендерной комиссии;

2) состав тендерной комиссии, экспертной комиссии (эксперта) (в случае их привлечения);

3) результаты рассмотрения тендерных заявок на предмет их соответствия условиям тендера: перечень потенциальных поставщиков, соответствующих условиям тендера;

перечень потенциальных поставщиков, несоответствующих условиям тендера, с указанием причин их несоответствия;

4) перечень потенциальных поставщиков, которым предоставлено право приведения тендерных заявок в соответствие условиям тендера;

5) место, дату и время приема дополнительных документов, представляемых потенциальными поставщиками, в целях приведения их тендерных заявок в соответствие условиям тендера.

98. Если закупки способом тендера состоят из лотов, то в протоколе предварительного допуска к участию в тендере указываются потенциальные поставщики, принявшие участие в тендере по каждому лоту.

99. Тендерная комиссия, экспертная комиссия (эксперт) (в случае их привлечения) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты истечения срока приведения потенциальными поставщиками тендерных заявок в соответствие условиям тендера:

1) рассматривает дополнительно представленные потенциальными поставщиками документы (при наличии);

2) определяет потенциальных поставщиков, которые соответствуют условиям тендера, и признает их участниками тендера;



3) оформляет протокол о допуске к участию в тендере с указанием даты вскрытия тендерных ценовых предложений.

100. Протокол о допуске к участию в тендере содержит следующую информацию:

- 1) место, дату и время заседания тендерной комиссии;
- 2) состав тендерной комиссии, экспертной комиссии (эксперта) (в случае их привлечения);
- 3) перечень потенциальных поставщиков, которым предоставлено право приведения тендерных заявок в соответствие условиям тендера, а также представивших документы, указанные в протоколе предварительного допуска к участию в тендере;
- 4) перечень потенциальных поставщиков, соответствующих и несоответствующих условиям тендера, а также допущенных и не допущенных к участию в тендере;
- 5) место, дату и время вскрытия тендерных ценовых предложений.

Параграф 8. Порядок вскрытия, оценки и сопоставления тендерных ценовых предложений

101. В день, время и месте, установленные протоколом о допуске к участию в тендере, тендерная комиссия проводит заседание по вскрытию тендерных ценовых предложений, их оценке и сопоставлению.

102. Тендерная комиссия:

- 1) отклоняет тендерное ценовое предложение участника тендера, превышающее сумму, выделенную для закупок товаров, работ, услуг;
- 2) рассчитывает демпинговую цену, в случаях и порядке, предусмотренном параграфом 9 настоящей главы Правил, и отклоняет тендерное ценовое предложение участника тендера, являющееся демпинговым;
- 3) рассчитывает критерии оценки, предусмотренные условиями тендера, в отношении не менее 2 (двух) не отклоненных тендерных ценовых предложений участников тендера;
- 4) определяет победителя тендера.

103. Победитель тендера определяется на основе наименьшей цены либо наибольшего балла, рассчитанного с учётом применения утвержденных критериев оценки.

При равенстве цен или баллов (в случае применения критериев оценки) тендерных ценовых предложений победителем признается потенциальный поставщик, тендерное ценовое предложение которого поступило ранее ценовых предложений других потенциальных поставщиков.

104. Потенциальный поставщик, предложение которого является предпочтительным после победителя тендера, определяется на основе цены, следующей после цены победителя тендера либо наибольшего балла после победителя тендера, рассчитанного с учётом применения критериев оценки, предусмотренных условиями тендера.

105. По результатам оценки и сопоставления тендерных ценовых предложений участников тендера и определения победителя тендера оформляется протокол об итогах тендера.

106. Протокол об итогах тендера содержит следующую информацию:

- 1) место, дату и время подведения итогов;
- 2) состав тендерной комиссии;
- 3) сумму, выделенную для закупки, согласно плану закупок;
- 4) перечень участников тендера и их тендерные ценовые предложения;
- 5) перечень участников тендера, ценовые предложения которых были отклонены, с указанием причин отклонения;
- 6) результаты применения критериев оценки (при их наличии);
- 7) сведения о победителе тендера, сумме договора о закупках, сроках представления документов, предусмотренных пунктом 107 Правил, и заключения договора о закупках;
- 8) сведения об участнике тендера, предложение которого является наиболее предпочтительным после победителя тендера.



107. Потенциальный поставщик, определенный победителем тендера, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня опубликования протокола об итогах закупок представляет организатору закупок:

1) нотариально засвидетельствованную копию устава, утвержденного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, за исключением случаев, когда юридическое лицо осуществляет деятельность на основании Типового устава, нерезиденты Республики Казахстан представляют нотариально засвидетельствованную копию апостилированной (легализованной) выписки из торгового реестра с нотариально заверенным переводом на казахский и (или) русский языки (в случае представления документов на иностранном языке);

2) разрешения (уведомления), полученные (направленные) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, в форме электронного документа, сведения о которых подтверждаются в информационных системах государственных органов (в случае отсутствия сведений в информационных системах государственных органов поставщик представляет нотариально засвидетельствованную копию соответствующего разрешения (уведомления), полученного (направленного) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях);

3) нотариально удостоверенную копию выписки из учредительных документов (в случае, если устав не содержит сведения об учредителях или составе учредителей), содержащую сведения об учредителе или составе учредителей либо оригинал выписки из реестра держателей акций, выданной не ранее одного месяца, предшествующего дате вскрытия тендерных заявок;

4) нотариально удостоверенную копию документа, удостоверяющего личность (для физических лиц);

5) нотариально засвидетельствованную копию договора о совместной хозяйственной деятельности, заключенного между юридическими лицами (участниками консорциума).

Данное требование не распространяется на потенциальных поставщиков, определенных победителями тендера, по итогам проведенных электронных закупок.

В случае непредставления потенциальным поставщиком, определенным победителем тендера, документов, предусмотренных настоящим пунктом Правил, либо выявления их несоответствия копиям документов, представленным в составе тендерных заявок, организатор закупок выполняет действия, предусмотренные пунктами 176 и 188 Правил.

108. Тендер признаётся тендерной комиссией несостоявшимся в случаях:

- 1) отсутствия тендерных заявок;
- 2) представления менее 2 (двух) тендерных заявок;
- 3) к участию в тендере допущен 1 (один) потенциальный поставщик;
- 4) к участию в тендере не допущен ни один потенциальный поставщик;
- 5) если после отклонения тендерных ценовых предложений на основании подпунктов 1) и 2) пункта 102 Правил оценке подлежит 1 (одно) тендерное ценовое предложение.

109. В случае отсутствия тендерных заявок организатор закупок формирует протокол об итогах закупок по несостоявшемуся тендеру (лоту).

110. Если тендер признан несостоявшимся либо потенциальный поставщик, предложение которого является наиболее предпочтительным после победителя тендера, уклонился от заключения договора о закупках, заказчик принимает одно из следующих решений:

- 1) о повторном проведении закупок способом тендера;
- 2) об изменении условий тендера и повторном проведении тендера;
- 3) о проведении закупок способом прямого заключения договора.

Параграф 9. Порядок определения демпинговой цены тендерной заявки

111. Тендерное ценовое предложение потенциального поставщика на строительство признаётся демпинговым в случае, если оно ниже цены, указанной в технико-экономическом обосновании (для разработки проектно-сметной документации) и проектно-сметной



документации, прошедшей экспертизу в соответствии с законодательством Республики Казахстан об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности, более чем на 5 (пять) процентов.

112. Тендерное ценовое предложение потенциального поставщика на работы по текущему ремонту зданий и сооружений признается демпинговым в случае, если оно ниже цены, выделенной на тендер, более чем на 5 (пять) процентов.

113. Тендерное ценовое предложение потенциального поставщика на работы по разработке технико-экономического обоснования, проектной (проектно-сметной) документации и градостроительных проектов признается демпинговым в случае, если оно ниже цены, выделенной на тендер, более чем на 5 (пять) процентов.

114. Тендерное ценовое предложение потенциального поставщика на оказание инжиниринговых услуг в сфере архитектурной, градостроительной и строительной деятельности признается демпинговым в случае, если оно ниже цены, выделенной на тендер, более чем на 10 (десять) процентов.

115. При установлении тендерной комиссией факта предложения потенциальными поставщиками демпинговых цен в протоколе об итогах закупок отражается информация о потенциальных поставщиках, представивших демпинговые цены, и порядке их расчета.

Параграф 10. Порядок проведения закупок способом тендера с применением торгов на понижение цены

116. Необходимость проведения тендера при закупках товара с применением торгов на понижение цены заказчиком определяется самостоятельно.

117. Закупки способом тендера с применением торгов на понижение цены проводятся на товары и осуществляются в режиме реального времени с 9.00 до 18.00 часов времени Астаны.

118. Закупки способом тендера с применением торгов на понижение цены состоят из следующих этапов:

1) первый этап – проведение процедур тендера, предусмотренных параграфами 1, 2, 3, 4, 5, 6 и 7 настоящей главы Правил;

2) второй этап – проведение торгов среди участников тендера и определение среди них победителя в установленном протоколом о допуске к участию в тендере время (по истечении 2 (двух) рабочих дней с даты его опубликования на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) или портале закупок (при проведении электронных закупок)).

119. Торги проводятся на каждый лот в отдельности в день и время, установленные протоколом о допуске к участию в тендере, в присутствии всех членов тендерной комиссии, участников тендера.

120. Торги начинаются в отношении предмета торга (лота) путем снижения текущего предложения о цене, начиная со стартовой цены, на шаг.

Стартовой ценой является сумма, предусмотренная планом закупок на соответствующий финансовый год, для приобретения товаров, являющихся предметом проводимых торгов.

В протоколе о допуске к участию в тендере тендерной комиссией шаг устанавливается в пределах от 0,1 (ноль целых одной десятой) до 5 (пяти) процентов от стартовой цены торгов.

121. Количество представляемых участником тендера ценовых предложений не ограничено, участник тендера имеет возможность неоднократно изменять свое тендерное ценовое предложение в сторону уменьшения.

122. При проведении торгов участникам тендера допускается представлять цену на товар, являющийся предметом проводимых торгов, сниженную от стартовой цены независимо от шага торгов.

123. Секретарем тендерной комиссии выдается билет участнику тендера с указанием наименований потенциального поставщика и лота, стартовой цены и номера билета, каждое поднятие которого равно шагу на снижение цены, объявленной для проведения торгов.



При поднятии билета участником тендера трижды повторяется цена лота и называется билет участника тендера, который первый поднял билет при объявленной цене и, при отсутствии других поднятых билетов, с ударом молотка объявляется победитель тендера по данному лоту.

Если в период повторения билета другой участник тендера поднимет билет, то торги по данному лоту продолжаются до момента определения победителя.

124. При проведении электронных закупок участники тендера представляют посредством портала закупок удостоверенные электронной цифровой подписью руководителя потенциального поставщика либо лица, им уполномоченного, предложения о цене товара, являющегося предметом проводимого тендера (лота).

Время приема предложений участников тендера о цене товара составляет 30 (тридцать) минут от начала проведения тендера, а также 10 (десять) минут после поступления последнего предложения о цене товара.

Если в течение указанного времени ни 1 (одного) предложения о более низкой цене товара не поступило, тендер завершается.

125. Портал закупок представляет всем участникам тендера доступ к информации о количестве участников тендера без указания сведений об участниках тендера.

126. Победителем признается участник тендера, предложивший наименьшую цену.

127. Если участником тендера предложена цена, равная цене, предложенной другим участником тендера, победившим признается предложение о цене, поступившее ранее других предложений.

128. Если в течение 10 (десяти) минут (при проведении электронных закупок – 30 (тридцати) минут) после начала проведения торгов ни один из участников тендера не подал тендерное ценовое предложение по лоту (не поднял билет), то лот снимается с торгов и торги в отношении данного тендера (лота) признаются несостоявшимися. В этом случае всем участникам тендера организатором закупок не возвращается сумма обеспечения тендерной заявки.

129. Результаты торгов отражаются в протоколе об итогах тендера с применением торгов на понижение цены, с указанием информации, предусмотренной пунктом 106 Правил, публикуемом на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) либо портале закупок при электронных закупках.

130. Тендерная комиссия признает тендер с применением торгов на понижение цены несостоявшимся в случаях, предусмотренных пунктом 108 Правил.

131. В случае признания тендера с применением торгов на понижение цены несостоявшимся заказчик принимает одно из решений, предусмотренных пунктом 110 Правил.

132. Направление запроса и иные действия тендерной комиссии по переговорам с участниками тендера, связанные с процессом проведения торгов, не допускаются.

133. Участники тендера и присутствующие лица, нарушившие порядок проведения торгов и влияющие на ход торгов, удаляются из зала (места) проведения торгов.

Глава 5. Закупки способом запроса ценовых предложений

134. Закупки способом запроса ценовых предложений проводятся на однородные товары, работы, услуги, если годовые объемы таких товаров, работ, услуг в стоимостном выражении не превышают 10 000 000 (десять миллионов) тенге (включительно).

В сфере деятельности, на занятие которой необходимо получение разрешений (уведомлений), полученных (направленных) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, договор о закупках с поставщиком заключается при условии представления потенциальным поставщиком такого документа, подтверждающего его правоспособность.

135. Не допускается в целях применения способа запроса ценовых предложений дробление годового объема закупок однородных товаров, работ, услуг в течение финансового года на части, размер одной из которых менее размера, предусмотренного пунктом 134 Правил.



136. При проведении закупок способом запроса ценовых предложений товаров, работ, услуг, не являющихся однородными, организатор закупок делит товары, работы, услуги на лоты по их однородным видам.

137. Определение победителя закупок способом запроса ценовых предложений осуществляется по каждому лоту.

138. Организатор закупок не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до окончания срока представления ценовых предложений публикует на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) или на портале закупок при проведении электронных закупок объявление о проведении закупок способом запроса ценовых предложений и другую необходимую информацию, указанную в объявлении.

139. Объявление о проведении закупок способом запроса ценовых предложений содержит следующие сведения:

- 1) наименование и почтовый адрес организатора закупок;
- 2) наименование закупаемых товаров, работ, услуг;
- 3) сумму, выделенную для закупки, согласно плану закупок;
- 4) количество (объем), место и сроки поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг;
- 5) техническую спецификацию (при ее наличии);
- 6) место и окончательный срок представления потенциальными поставщиками ценовых предложений, а также день, время и место их вскрытия;
- 7) проект договора о закупках с указанием существенных условий (не указывается в случае совершения сделки в устной форме согласно пункту 172 Правил);
- 8) иную информацию (при необходимости).

140. В случае внесения изменений и (или) дополнений в ранее опубликованное объявление, в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня до окончательного срока представления ценовых предложений организатор закупок публикует на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) или на портале закупок при проведении электронных закупок внесенные изменения и (или) дополнения в объявление и продлевает срок представления ценовых предложений не менее чем на 5 (пять) рабочих дней.

141. Представление потенциальным поставщиком ценового предложения является формой выражения его согласия осуществить поставку товара, выполнение работ, оказание услуг с соблюдением требований, предусмотренных условиями проводимых закупок, и проектом договора о закупках.

142. Внесение изменений и (или) дополнений в представленное потенциальным поставщиком ценовое предложение после истечения срока представления ценовых предложений не допускается, за исключением случая, предусмотренного пунктом 140 Правил.

143. Каждый потенциальный поставщик подает только 1 (одно) ценовое предложение с приложением сведений (документов), предусмотренных в объявлении.

144. Ценовое предложение потенциальным поставщиком представляется до времени и даты окончания представления ценовых предложений, указанных в объявлении о закупках способом запроса ценовых предложений.

145. В случае представления ценового предложения в конверте потенциальный поставщик на лицевой стороне запечатанного конверта указывает:

- 1) наименование и почтовый адрес потенциального поставщика;
- 2) наименование и почтовый адрес организатора закупок;
- 3) наименование лота, для участия в котором представляется ценовое предложение потенциального поставщика.

143. Сведения о потенциальном поставщике подлежат внесению в соответствующий журнал регистрации ценовых предложений по мере их предоставления.

147. Конверт с ценовым предложением, не соответствующий требованиям пункта 145 Правил, а также представленный после истечения срока представления конвертов, не подлежит регистрации и возвращается лицу, его представившему.



148. При проведении электронных закупок способом запроса ценовых предложений потенциальный поставщик до окончания срока приема ценовых предложений, указанного в объявлении, представляет 1 (одно) ценовое предложение, удостоверенное электронной цифровой подписью руководителя потенциального поставщика либо лица, им уполномоченного, которое автоматически регистрируется на портале закупок.

Ценовое предложение считается принятым после автоматической отправки порталом закупок уведомления потенциальному поставщику, подавшему ценовое предложение.

149. Организатор закупок в день, время и месте, указанные в объявлении, вскрывает ценовые предложения и определяет потенциального поставщика, предложившего наименьшее ценовое предложение.

150. Победителем признается потенциальный поставщик, представивший наименьшее ценовое предложение. Если наименьшее ценовое предложение представлено несколькими потенциальными поставщиками, победителем признается потенциальный поставщик, ценовое предложение которого поступило ранее ценовых предложений других потенциальных поставщиков.

151. Если ценовое предложение потенциального поставщика, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, выражено в иностранной валюте, применяется официальный курс Национального Банка на дату вскрытия ценовых предложений для приведения ценовых предложений к единой валюте в целях их сопоставления.

152. Ценовое предложение потенциального поставщика подлежит отклонению, если:

- 1) оно превышает сумму, выделенную для закупки;
- 2) потенциальный поставщик представил более 1 (одного) ценового предложения;
- 3) предложение потенциального поставщика не соответствует требованиям технической спецификации, за исключением случая, предусмотренного пунктом 166 Правил;
- 4) потенциальный поставщик не представил техническую спецификацию, при наличии требования о её представлении;
- 5) потенциальный поставщик не согласен с существенными условиями проекта договора о закупках;
- 6) потенциальный поставщик состоит в реестре недобросовестных участников государственных закупок.

153. Итоги закупок способом запроса ценовых предложений оформляются в виде протокола, утверждаемого первым руководителем заказчика или иным уполномоченным им лицом, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания срока представления потенциальными поставщиками ценовых предложений.

154. Протокол об итогах закупок способом запроса ценовых предложений содержит следующие сведения:

- 1) наименование организатора закупок, его почтовый адрес;
- 2) наименование закупаемых товаров, работ, услуг способом запроса ценовых предложений;
- 3) наименование потенциальных поставщиков, представивших ценовые предложения до истечения окончательного срока представления ценовых предложений, заявленные ими цены на товары, работы, услуги;
- 4) наименование потенциальных поставщиков, ценовые предложения которых отклонены, с указанием причин их отклонения;
- 5) о победителе закупок способом запроса ценовых предложений;
- 6) о сумме и сроках заключения договора о закупках в случае, если закупки способом запроса ценовых предложений состоялись.

155. Организатор закупок в течение 2 (двух) рабочих дней с даты утверждения протокола об итогах закупок способом запроса ценовых предложений публикует информацию об итогах на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) или портале закупок при проведении электронных закупок способом запроса ценовых предложений.



156. Закупки способом запроса ценовых предложений признаются несостоявшимися в случаях:

- 1) отсутствия ценовых предложений;
- 2) представления менее 2 (двух) ценовых предложений, в том числе, если после отклонения ценовых предложений по основаниям, предусмотренным пунктом 152 Правил, осталось менее 2 (двух) ценовых предложений.

157. Если закупки способом запроса ценовых предложений признаны несостоявшимися или потенциальный поставщик уклонился от заключения договора о закупках заказчик повторно проводит закупки указанным способом, в том числе с изменением условий закупок либо проводит закупки способом прямого заключения договора.

Глава 6. Прямое заключение договора

158. Способ прямого заключения договора применяется при закупках:

- 1) услуг по авторскому надзору за разработкой проектной (проектно-сметной) документации по строительству соответствующими авторами;
- 2) услуг по эксплуатации подъездных путей, доставке груза и продукции до места назначения;
- 3) товаров, работ, услуг у государственных предприятий, юридических лиц, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат государству;
- 4) товаров, работ, услуг, если закупки способом запроса ценовых предложений признаны несостоявшимися;
- 5) товаров, работ, услуг, если закупки способом тендера признаны несостоявшимися;
- 6) товаров, работ, услуг по внутренней кооперации;
- 7) товаров, работ, услуг для изготовления и поставки продукции, являющейся предметом уставной деятельности заказчика, необходимых для выполнения обязательств, установленных в рамках заключенных заказчиком договоров;
- 8) услуг аренды помещений, сооружений, необходимых для осуществления деятельности (функционирования) заказчика;
- 9) товаров, работ, услуг, предусмотренных Перечнем товаров, работ, услуг ежедневной и (или) еженедельной потребности, приобретаемых заказчиком для обеспечения бесперебойной деятельности (далее – Перечень ежедневной и (или) еженедельной потребности) согласно приложению 11 к Правилам в объеме, не превышающем объема закупок таких товаров, работ, услуг, необходимого для обеспечения потребности заказчика в течение срока проведения закупки, но не более чем на 3 (три) месяца;
- 10) товаров, работ, услуг, годовой объем которых в стоимостном выражении не превышает 1 000 000 (одного миллиона) тенге (включительно);
- 11) продуктов питания для столовых особо важных государственных объектов и (или) дошкольной организации образования заказчика;
- 12) товаров, работ, услуг, предусмотренных Перечнем отдельных видов товаров, работ, услуг, закупаемых у общественных объединений инвалидов Республики Казахстан и организаций, созданных общественными объединениями инвалидов Республики Казахстан, определенных в соответствии с частью первой пункта 3 статьи 51 Закона о государственных закупках, производящих товары и (или) поставляющих товары, выполняющих работы, оказывающих услуги согласно приложению 12 к Правилам;
- 13) жилища (включая услуги аренды), принадлежащего на праве частной собственности физическому лицу, не являющемуся субъектом предпринимательской деятельности;
- 14) услуг по представлению информации, размещенной на интернет-ресурсах, и размещению информации в отечественных и зарубежных средствах массовой информации по основной деятельности заказчика;



15) товаров, работ, услуг, если у заказчика, закупившего товары, работы, услуги у какого-либо поставщика, возникает необходимость произвести у того же поставщика другие закупки в целях унификации, доукомплектования, стандартизации или обеспечения совместимости с имеющимися товарами, оборудованием, технологией, работами или услугами;

16) услуг телефонной, сотовой и специальной связи;

17) периодические печатные издания на бумажном и (или) электронном носителях.

159. При проведении закупок способом прямого заключения договора организатор закупок направляет письменное приглашение потенциальному поставщику, которое содержит следующие сведения:

1) наименование и местонахождение организатора закупок;

2) наименования закупаемых товаров, работ, услуг и утвержденную заказчиком техническую спецификацию;

3) сведения о суммах, выделенных для приобретения товаров, работ, услуг, являющихся предметом проводимых закупок;

4) проект договора о закупках с указанием его существенных условий, в том числе сроков, количества (объемов) закупаемых товаров, работ, услуг и другое;

5) перечень документов, подтверждающих соответствие потенциального поставщика, его субподрядчиков (соисполнителей) (при их привлечении) квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 50 Правил, в случае, предусмотренном подпунктом 5) пункта 158 Правил, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 3) и 5) пункта 108 Правил;

6) требование о представлении документа, подтверждающего право потенциального поставщика на производство, переработку, поставку и реализацию закупаемых товаров, выполнение работ, оказание услуг (электронная версия документов нотариально не заверяется) либо заявления потенциального поставщика, содержащего ссылку на официальный интернет-ресурс государственного органа, выдавшего документ (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан), за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 5) настоящего пункта Правил.

160. Информация, направляемая потенциальному поставщику, определенному согласно подпунктам 4) и 5) пункта 158 Правил, соответствует условиям, предусмотренным условиями тендера или закупке способом запроса ценовых предложений.

161. Потенциальный поставщик, изъявивший желание осуществить поставку товара, выполнение работ, оказание услуг, являющихся предметом проводимых закупок способом прямого заключения договора, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 13) пункта 158 Правил, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения приглашения направляет организатору закупок следующие документы:

1) наименование и техническую спецификацию товаров, работ, услуг, предлагаемых потенциальным поставщиком;

2) письменное согласие с условиями договора о закупках;

3) ценовое предложение на предлагаемые товары, работы, услуги;

4) документы, подтверждающие соответствие потенциального поставщика (субподрядчика (соисполнителя) в случае их привлечения) квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 50 Правил, в случае, предусмотренном подпунктом 5) пункта 158 Правил, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 3) и 5) пункта 108 Правил;

5) разрешения (уведомления), полученные (направленные) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, в форме электронного документа, сведения о которых подтверждаются в информационных системах государственных органов (в случае отсутствия сведений в информационных системах государственных органов поставщик представляет нотариально засвидетельствованную копию соответствующего разрешения (уведомления), полученного (направленного) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях), за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 4) настоящего пункта Правил.



162. При осуществлении закупок в соответствии с подпунктом 13) пункта 158 Правил потенциальный поставщик, изъявивший желание осуществить поставку товара, оказание услуг, являющихся предметом проводимых закупок способом прямого заключения договора, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения приглашения направляет организатору закупок следующие документы:

- 1) нотариально удостоверенную копию документа, удостоверяющего личность физического лица;
- 2) нотариально засвидетельствованные копии правоустанавливающих документов на жилище и копию технического паспорта;
- 3) справку о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, выданную не ранее даты получения приглашения;
- 4) нотариально засвидетельствованную копию отчета об оценке объекта недвижимости (жилья), проведенной в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности, включая фотоснимки текущего состояния жилища;
- 5) ценовое предложение потенциального поставщика;
- 6) нотариально удостоверенное согласие супруга (супруги) с приложением копии документа, подтверждающего наличие брачных отношений, либо заявление с указанием сведений об отсутствии факта состояния в брачных отношениях или нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о расторжении брака (супружества) или свидетельства, подтверждающего вдовство.

163. При проведении закупок способом прямого заключения договора организатор закупок оформляет протокол об итогах закупок, утверждаемый первым руководителем заказчика или иным уполномоченным им лицом.

164. Протокол об итогах закупок содержит следующую информацию:

- 1) основание применения закупок способом прямого заключения договора;
- 2) сумму, выделенную для закупки, согласно плану закупок;
- 3) краткое описание товаров, работ, услуг, приобретаемых способом прямого заключения договора;
- 4) наименование и место нахождения поставщика, с которым будет заключен договор о закупках, и цена такого договора.

165. При проведении закупок товаров, работ, услуг способом прямого заключения договора по основаниям, предусмотренным подпунктами 4) и 5) пункта 158 Правил, организатор закупок осуществляет одно из следующих мероприятий:

- 1) в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 4) пункта 108 Правил и подпунктом 1) пункта 156 Правил, потенциальный поставщик, которому направляется приглашение, определяется заказчиком;
- 2) в случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 5) пункта 108 Правил и подпунктом 2) пункта 156 Правил, направляет приглашение потенциальному поставщику, представившему тендерную заявку, ценовое предложение в рамках проведенных закупок способом запроса ценовых предложений. Цена заключенного с ним договора о закупках не превышает его цены, указанной в ценовом предложении, в том числе тендерном, за исключением тендера с применением торгов на понижение цены.

166. Допускается представление потенциальным поставщиком технической спецификации предлагаемых товаров, работ, услуг с более лучшими функциональными и другими характеристиками, а также эффективными технологическими решениями и (или) применением при выполнении работ лучших материалов, при условии, что такая техническая спецификация потенциального поставщика приемлема для заказчика.

167. Закупка способом прямого заключения договора признается несостоявшейся в случаях, если:

- 1) цена на товары, работы, услуги, предложенная потенциальным поставщиком, превышает сумму, выделенную для данной закупки;



2) потенциальный поставщик представил техническую спецификацию, несоответствующую требованиям, установленным в технической спецификации заказчика, за исключением случая, предусмотренного пунктом 166 Правил;

3) потенциальный поставщик не представил документы, предусмотренные пунктами 161 или 162 Правил;

4) потенциальный поставщик не представил в установленный срок письменное согласие либо отказался принять участие в проводимых закупках способом прямого заключения договора;

5) потенциальный поставщик состоит в реестре недобросовестных участников государственных закупок.

168. В случае признания закупок несостоявшимися или потенциальный поставщик уклонился от заключения договора о закупках, организатор закупок проводит повторные закупки одним из способов, предусмотренных Правилами.

169. При признании закупки, предусмотренной подпунктом 12) пункта 158 Правил несостоявшейся, заказчик (организатор закупок) принимает решение о проведении повторных закупок среди иных потенциальных поставщиков.

Глава 7. Заключение договора о закупках

170. Сделки на закупку товаров, работ, услуг совершаются в письменной либо устной форме.

171. В письменной форме заключается сделка (договор):

1) на бумажном носителе;

2) в электронной форме.

К письменной форме сделки приравниваются также обмен письмами, факсами, электронными документами, которые содержат:

1) волеизъявления сторон на заключение сделки;

2) согласие поставщика с предложенными заказчиком условиями.

172. В устной форме допускается совершать сделки на сумму, не превышающую 100 (ста) месячных расчетных показателей, установленных законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, а также исполняемых при самом их совершении, при наличии документа, подтверждающего факт заключения сделки (чек, инвойс, акт приема-передачи, счет на оплату, счет-фактура, накладная, билет или иной обычно принятый подтверждающий знак).

173. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания протокола об итогах закупок, а в случае, предусмотренном статьей 36 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия общим собранием акционеров решения об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит общества, заказчик подписывает и направляет (представляет) победителю подписанный заказчиком и полистно запарафированный работниками ответственного подразделения заказчика проект договора о закупках.

Допускается получение и подписание проекта договора о закупках поставщиком в явочном порядке.

При заключении договора о закупках в электронной форме договор о закупках удостоверяется посредством электронных цифровых подписей заказчика и поставщика.

174. По итогам проведенного тендера и закупок способом запроса ценовых предложений договор о закупках заключается с победителем на условиях, предусмотренных его тендерной заявкой и ценовым предложением.

175. Проект договора о закупках подписывается потенциальным поставщиком, признанным победителем, и представляется заказчику в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения подписанного заказчиком проекта договора о закупках.

176. Договор о закупках, заключаемый нерезидентами Республики Казахстан,



расположенными за пределами Республики Казахстан, подписывается ими в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней.

176. Поставщик признается уклонившимся от заключения договора о закупках в случаях:

- 1) несоблюдения требований, установленных пунктом 107 Правил;
- 2) неподписания договора о закупках в установленные сроки;
- 3) представления письменного отказа от заключения договора о закупках;
- 4) невнесения обеспечения исполнения договора о закупках.

177. В случае признания победителя тендера уклонившимся от заключения договора о закупках заказчик направляет участнику тендера, предложение которого является наиболее предпочтительным после победителя тендера, уведомление о признании его победителем тендера и проект договора о закупках.

178. Участник тендера, предложение которого является наиболее предпочтительным после победителя тендера, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления представляет документы, предусмотренные пунктом 107 Правил, и не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения уведомления подписывает договор о закупках либо письменно уведомляет заказчика об имеющихся разногласиях или об отказе подписания договора о закупках.

179. Участник тендера – нерезидент Республики Казахстан, расположенный за пределами Республики Казахстан, предложение которого является наиболее предпочтительным после победителя тендера, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления представляет документы, предусмотренные пунктом 107 Правил, и не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты получения от заказчика уведомления и подписывает договор о закупках либо письменно уведомляет заказчика об имеющихся разногласиях или об отказе подписания договора о закупках.

180. В случае заключения договора со страховыми организациями по обязательному страхованию либо с поставщиками, типовые формы договоров которых предусмотрены законодательством Республики Казахстан, допускается оформление договора в предлагаемой ими форме с учетом требований, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан и Правилами.

181. Поставщик в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения договора о закупках вносит обеспечение исполнения договора о закупках в виде гарантийного денежного взноса, который вносится на банковский счет заказчика, либо банковской гарантии по форме согласно приложению 13 к Правилам.

Исключение составляют случаи полного и надлежащего исполнения поставщиком своих обязательств по вступившему в силу договору о закупках до истечения срока внесения обеспечения исполнения договора о закупках.

182. Обеспечение исполнения договора о закупках вносится поставщиком в качестве гарантии того, что он своевременно, полно и надлежащим образом исполнит свои обязательства по заключенному с ним договору о закупках.

183. Не допускается совершение поставщиком действий, приводящих к возникновению у третьих лиц права требования в целом либо в части на внесенное обеспечение исполнения договора о закупках до полного исполнения обязательств по договору о закупках и (или) использование заказчиком обеспечения исполнения договора о закупках, внесенного поставщиком на цели, не предусмотренные Правилами.

184. Обеспечение исполнения договора о закупках устанавливается организатором закупок в размере 3 (трех) процентов от общей суммы договора о закупках, а в случае, когда договором о закупках предусмотрена выплата предоплаты (аванса) – в размере предоплаты.

Допускается отказ поставщика от получения предусмотренной договором о закупках предоплаты (аванса). В случае добровольного отказа от предоплаты (аванса) поставщик вносит обеспечение исполнения договора о закупках в размере 3 (трех) процентов от общей суммы договора о закупках.



Сумма внесенного обеспечения исполнения договора о закупках, исчисляемая в тиынах, округляется. Сумма менее 50 (пятидесяти) тиын округляется до нуля, а сумма, равная 50 (пятидесяти) тиынам и выше, округляется до 1 (одного) тенге.

185. Требование о внесении обеспечения исполнения договора о закупках не распространяется на случаи заключения договора о закупках:

1) сумма которого не превышает 10 000 000 (десять миллионов) тенге, за исключением, когда договором о закупках предусмотрена выплата предоплаты (аванса);

2) с организациями, финансируемыми из средств республиканского или местного бюджетов, а также в рамках внутренней кооперации;

3) периодических печатных изданий, услуг по отправке регистрируемых почтовых отправлений, страхованию гражданско-правовой ответственности работодателя и владельцев автотранспорта, технической поддержки программного обеспечения (программных продуктов, объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры);

4) товаров, работ и услуг, необходимых для изготовления продукции в рамках уставной деятельности заказчика.

186. Заказчик возвращает внесенное обеспечение исполнения договора о закупках поставщику в сроки, указанные в договоре, или в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания уполномоченными представителями заказчика и поставщика акта приема-передачи товаров (выполненных работ, оказанных услуг) в полном объеме.

187. Заказчик не возвращает обеспечение исполнения договора о закупках в случае расторжения договора вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения поставщиком своих договорных обязательств.

188. В случае признания потенциального поставщика, определенного победителем, уклонившимся от заключения договора о закупках, заказчик удерживает внесенное им обеспечение тендерной заявки.

189. В целях обеспечения бесперебойной деятельности по решению заказчика последний вправе продлить действие заключенного договора о закупках, приобретаемых для ежедневной или еженедельной потребности, на первый квартал следующего года в объеме, не превышающем квартальный объем закупок таких товаров, работ, услуг в соответствии с Перечнем ежедневной и (или) еженедельной потребности.

190. Изменения в проект договора о закупках и договор о закупках вносятся по соглашению между заказчиком и победителем закупок (поставщиком), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 191 Правил. Изменения к договору о закупках оформляются дополнительным соглашением, кроме случаев, предусмотренных в самом договоре.

191. Не допускается внесение изменений в проект договора о закупках либо в заключенный договор о закупках в части:

1) увеличения суммы договора о закупках, не связанной с увеличением потребности в объеме приобретаемых товаров, работ, услуг;

2) изменения содержания условий проводимых (проведенных) закупок и (или) предложения, явившегося основой для выбора поставщика способом тендера или способом запроса ценовых предложений, за исключением случая, предусмотренного пунктом 166 Правил;

3) изменения цены за единицу товара, услуги за исключением случаев, когда устанавливается государственное регулирование цен органом, осуществляющим руководство в сферах естественных монополий и на регулируемых рынках, а также тарифов на услуги по договорам о закупках, заключенным по внутренней кооперации.

192. Договор о закупках содержит условие о его расторжении на любом этапе в следующих случаях:

1) отказа заказчика от закупок в соответствии с пунктом 14 Правил;

2) выявления недостоверной информации в сведениях, представленных поставщиком;

3) выявления нарушений Правил и (или) условий закупок при проведении закупки способом тендера, запроса ценовых предложений, повлиявших на итоги закупки;



4) оказания заказчиком (организатором закупок) содействия потенциальному поставщику, участвовавшему в закупках способами тендера и запросом ценовых предложений, не предусмотренного Правилами;

5) в случаях, предусмотренных договором о закупках.

193. Срок оплаты по договору о закупках предусматривается не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня исполнения обязательств по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг в полном объеме.

194. В договоре на закупку работ по строительству и текущему ремонту зданий и сооружений допускается предусмотреть условие о выплате аванса поставщику в размере не менее 30 (тридцати) процентов от общей суммы договора.

195. Минимальный срок для поставки товаров устанавливается заказчиком в договоре о закупках сроком не менее 15 (пятнадцати) календарных дней.

196. Исполнение договора о закупках осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и условиями, предусмотренными в договоре о закупках.

197. Договор о закупках считается исполненным при условии полного выполнения заказчиком и поставщиком принятых обязательств по договору о закупках, в том числе гарантийных.

Глава 8. Заключительные положения

198. Действия (бездействие), решения заказчика, организатора закупок, единого организатора закупок, тендерной комиссии, экспертной комиссии (эксперта), обжалуются первому руководителю заказчика (организатора закупок) либо в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

199. Жалоба на действия (бездействие), решения заказчика (организатора закупок), единого организатора закупок, тендерной комиссии, экспертной комиссии (эксперта) содержит:

1) наименование, место нахождения лиц (лица), действия (бездействие), решения которых обжалуются;

2) наименование, место нахождения лица, подавшего жалобу;

3) сведения о закупках, при проведении которых допущены нарушения Правил и (или) условий закупок;

4) обжалуемые действия (бездействие), решения заказчика (организатора закупок), единого организатора закупок, тендерной комиссии, экспертной комиссии (эксперта).

200. К жалобе прилагаются документы, подтверждающие ее обоснованность.

201. Жалоба рассматривается в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

202. Закупки, признанные по результатам рассмотрения жалобы как не соответствующие Правилам, подлежат отмене решением первого руководителя заказчика (организатора закупок) или иного уполномоченного им лица.

Организатор закупок в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения об отмене закупок:

1) извещает об этом лиц, участвовавших в проводимых закупках;

2) публикует соответствующее объявление на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) или портале закупок (при проведении электронных закупок);

3) возвращает внесенные обеспечения тендерных заявок и (или) исполнения договора о закупках.



Приложение 1
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному
Банку Республики Казахстан или
находятся в его доверительном управлении,
и аффилированными с ними
юридическими лицами

Форма

План закупок товаров, работ, услуг

Наименование заказчика	Наименование закупаемых товаров, работ, услуг на казахском языке	Наименование закупаемых товаров, работ, услуг на русском языке	Способ закупок	Единица измерения	Количество, объем
1	2	3	4	5	6

продолжение таблицы:

Цена за единицу (тенге) без учета налога на добавленную стоимость (далее – НДС)	Общая сумма, утвержденная для закупки (тенге) без учета НДС	Утвержденная сумма на первый год трехлетнего периода (тенге) без учета НДС	Прогнозная сумма на второй год трехлетнего периода (тенге) без учета НДС	Прогнозная сумма на третий год трехлетнего периода (тенге) без учета НДС	Планируемый срок проведения закупок (квартал)
7	8	9	10	11	12



Приложение 2
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении,
и аффилированными
с ними юридическими лицами

Утверждено

(указывается решение
заказчика, дата принятия
и номер)

Техническая спецификация закупаемых товаров, работ, услуг
(представляется на каждый лот в отдельности)

Наименование закупки _____

№ лота _____ наименование лота _____

В технической спецификации дается полное описание и требуемые функциональные, технические, качественные характеристики закупаемых товаров, работ, услуг, включая необходимые спецификации, планы, чертежи, эскизы. Также указываются национальный стандарт, межгосударственный или международный стандарт (при их наличии), которым должны соответствовать поставляемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), срок гарантии.

В технической спецификации на товары описание функциональных, технических, качественных характеристик распределяются на соответствующие разделы, содержащие пределы функциональности, параметры технических характеристик, назначение товара.

В технической спецификации допускается указание сопутствующих работ, услуг, необходимых при поставке товаров (включая монтаж, наладку, обучение, проверки и испытания товаров) и место их оказания, год выпуска товара, срок гарантии.

В технической спецификации на услуги описание технических и качественных характеристик распределяются на соответствующие разделы, содержащие параметры технических характеристик и назначение оказания услуг. В случае приобретения работ, услуг, качество оказания которых зависит от квалификации работника непосредственно оказывающего такие работы, услуги, в технической спецификации дается описание требований, предъявляемых к работнику, определяющих его уровень и профиль профессиональной подготовки, стажа работы, необходимых для выполнения возложенных на него обязанностей. В технической спецификации указывается национальный стандарт, межгосударственный или международный стандарт (при его наличии).

При проведении закупок работ, требующих проектную (проектно-сметную) документацию, вместо технической спецификации прикладывается утвержденная в установленном порядке проектная (проектно-сметная) документация.



В технической спецификации на работы указывается краткое описание строительной площадки, географических, инженерно-геологических и других особых природных условий, наличие инфраструктуры и коммуникаций, описание местных ресурсов, система стандартов и технических нормативов, а также полный состав объекта, требования по инженерной подготовке территории, технологии производства и оборудованию, инженерному обеспечению, используемым материалам и конструкциям, оснащению объекта и другое, исключающие разногласия при вводе объекта в эксплуатацию. Допускается указание ссылки на соответствующую нормативно-техническую документацию.

Потенциальный поставщик представляет техническую спецификацию, отвечающую установленным требованиям.

Руководитель подразделения заказчика

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)



Приложение 3
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении, и
аффилированными с ними
юридическими лицами

Форма
Утверждено

(указывается решение
заказчика, дата принятия
и номер)

Критерии оценки заявок потенциальных поставщиков
и величины их значимости

К потенциальному поставщику применяются следующие критерии оценки заявок потенциальных поставщиков и величины их значимости:

- 1).
- 2) ...

Руководитель подразделения заказчика

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)



Приложение 4
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении, и
аффилированными с ними
юридическими лицами

Методика применения критериев оценки заявок потенциальных поставщиков и расчета величин их значимости

1. Настоящая методика применения критериев оценки заявок потенциальных поставщиков и расчета величин их значимости (далее – Методика) разработана для оценки заявок потенциальных поставщиков при проведении закупок способом тендера.

2. Оценке подлежат заявки участников тендера.

3. При проведении закупок способом тендера заказчиком условиями тендера устанавливаются следующие критерии оценки заявок потенциальных поставщиков:

1) стоимостной (тендерное ценовое предложение);

2) нестоимостные (опыт работы потенциального поставщика на рынке товаров, работ, услуг, являющихся предметом проводимых закупок, а также функциональные, технические, качественные и эксплуатационные характеристики товаров, услуг и (или) расходы на эксплуатацию, техническое обслуживание и ремонт закупаемых товаров, гарантийные обязательства, технологические решения и (или) выполнение работ из лучших материалов, другие критерии, влияющие на характеристики закупаемых товаров, работ, услуг).

4 Заказчик самостоятельно определяет необходимость установления критериев оценки и указывает величины их значимости.

Сумма величин значимости всех критериев оценки, предусмотренных условиями тендера, составляет 100 (сто) баллов.

Величина значимости стоимостного критерия оценки устанавливается в размере не менее 60 (шестидесяти) баллов.

5. При необходимости для определения участника тендера, предлагающего более качественные товары, работы, услуги, заказчик предусматривает в технической спецификации следующие нестоимостные критерии оценки заявок потенциальных поставщиков:

1) наличие у потенциального поставщика опыта работы на рынке товаров, работ, услуг, являющихся предметом проводимых закупок, связанного с поставкой товара, выполнением работ, оказанием услуг аналогичного характера с представлением копий документов, подтверждающих его наличие (например, копии договоров, актов приема-передачи товаров, работ, услуг, а также накладных, счетов-фактур и другие документы);

2) функциональные, технические, качественные и эксплуатационные характеристики товаров, работ, услуг и (или) расходы на эксплуатацию, техническое обслуживание и ремонт закупаемых товаров, гарантийные обязательства – в технической спецификации заказчик указывает наибольшее или наименьшее значение показателя, являющегося для него предпочтительным.

6. Суммарные критерии оценки заявок потенциальных поставщиков определяются путем



сложения баллов по стоимостному и нестоимостным критериям по каждому лоту в Таблице оценки заявок потенциальных поставщиков по форме согласно приложению к Методике.

7. Предложение потенциального поставщика, набравшего наибольший балл, определяется победителем тендера.

Предложение потенциального поставщика, набравшего наибольший балл после победителя тендера, определяется предпочтительным.

8. Договор о закупках с победителем тендера заключается с учетом критериев оценки и их показателей.



**Приложение
к Методике применения критериев оценки
заявок потенциальных поставщиков
и расчета величин их значимости**

Форма

Таблица оценки заявок потенциальных поставщиков
(наименование закупок способом тендера (лота))

№	Наименование критерия	Установленный балл	Наименование потенциального поставщика	Наименование потенциального поставщика
1	2	3	4	5
1	Стоимостной критерий (тендерное ценовое предложение)			
2	Нестоимостной Критерий 1			
3	Нестоимостной Критерий 2			
4	Нестоимостной Критерий 3			
5	Суммарная оценка	100		



**Приложение к форме
Таблицы оценки заявок
потенциальных поставщиков**

Пояснения по заполнению Таблицы оценки заявок потенциальных поставщиков

1. Расчет баллов осуществляется по каждому критерию оценки.

2. Оценка по стоимостному критерию (тендерное ценовое предложение) устанавливается в технической спецификации в размере не менее 60 (шестидесяти) баллов.

Потенциальному поставщику, предложившему минимальное тендерное ценовое предложение, устанавливается максимальное количество баллов, предусмотренных для стоимостного критерия.

Для оценки других тендерных ценовых предложений расчет осуществляется по следующей формуле:

$$B_i = (C_{\min} / C_i) * V_z,$$

где,

B_i – рассчитанные баллы i -го потенциального поставщика;

$C_{\min}$ – минимальное тендерное ценовое предложение из общего числа представленных потенциальными поставщиками тендерных ценовых предложений;

C_i – тендерное ценовое предложение i -го потенциального поставщика;

V_z – величина значимости, установленная для стоимостного критерия в технической спецификации (не менее 60 (шестидесяти) баллов).

3. Для оценки заявок по нестоимостным критериям в технической спецификации устанавливается критерий в размере не более 40 (сорока) баллов с учетом требований пункта 5 Методики.

4. При оценке критерия, максимальное значение которого является лучшим, потенциальному поставщику, предложившему наилучший показатель, устанавливается максимальное количество баллов (например, при оценке гарантийных обязательств).

Для оценки других тендерных ценовых предложений расчет осуществляется по следующей формуле:

$$B_i = (P_i / P_{\max}) * V_z,$$

где,

B_i – рассчитанные баллы i -го потенциального поставщика;

P_i – показатель, предложенный i -м потенциальным поставщиком;

$P_{\max}$ – максимальный показатель из общего числа представленных потенциальными поставщиками предложений;

V_z – величина значимости, установленная для нестоимостного критерия в технической спецификации.

5. При оценке критерия, минимальное значение которого является лучшим, потенциальному поставщику, предложившему минимальное значение, устанавливается максимальное количество баллов.

Для оценки других тендерных ценовых предложений расчет осуществляется по следующей формуле:

$$B_i = (P_{\min} / P_i) * V_z,$$

где,

B_i – рассчитанные баллы i -го потенциального поставщика;

$P_{\min}$ – минимальный показатель из общего числа представленных потенциальными поставщиками тендерных предложений;

P_i – показатель, предложенный i -м потенциальным поставщиком;

V_z – величина значимости, установленная для нестоимостного критерия в технической спецификации.



Приложение 5
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении, и
аффилированными с ними
юридическими лицами

Форма

Объявление
о проведении тендера с условиями тендера

(наименование закупаемых товаров, работ, услуг)

Организатор закупок (указать наименование, почтовый и электронный адреса) объявляет о проведении тендера по закупкам следующих товаров, работ, услуг:

(наименование закупаемых товаров, работ, услуг)

В случае разделения товаров, работ, услуг на лоты указывается наименование закупок по каждому лоту.

Условия тендера:

1. Количество товара, объемы выполняемых работ, оказываемых услуг с указанием сумм, выделенных для данного тендера (лота) по закупкам товара, работ, услуг, составляет _____ тенге.

(сумма в цифрах и прописью)

В случае разделения товаров, работ, услуг на лоты сумма указывается для каждого лота отдельно.

2. Техническая спецификация на закупаемые товары, работы, услуги и критерии оценки заявок потенциальных поставщиков и величины их значимости (при наличии) (на ____ листах).

3. Проект договора о закупках с указанием существенных условий (на ____ листах).

4. Товар поставляется (работы выполняются, услуги оказываются): _____.

(указывается место поставки товаров, работ, услуг и их объемы)

5. Требуемый срок поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) _____.

Тендерные заявки представляются (направляются) потенциальными поставщиками либо их уполномоченными представителями организатору закупок посредством портала закупок или нарочным либо с использованием заказной почтовой связи (необходимое указать) по адресу: _____.

(указать полный адрес, номер кабинета)



6. Окончательный срок представления тендерных заявок до _____

(указать время и дату и место)

7. Тендерные заявки будут вскрываться в _____ по адресу:

(указать время и дату)

(указать полный адрес, номер кабинета)

8. При необходимости разъяснения условий тендера потенциальные поставщики обращаются с письменным запросом к организатору закупок, но не позднее ____ часов, ____ минут «____» _____ 20__ года.

Запросы потенциальных поставщиков необходимо направлять по следующим реквизитам организатора закупок: _____

(указать контактные телефоны, адрес электронной почты, почтовый
(юридический) адрес организатора закупок).

9. Организатор закупок в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса:

1) публикует текст разъяснения условий тендера на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) либо на портале закупок при проведении электронных закупок способом тендера (указать необходимое);

2) направляет текст разъяснения условий тендера потенциальным поставщикам, получившим доступ к условиям тендера, по электронной почте либо автоматически уведомляет потенциальных поставщиков посредством портала закупок без указания от кого поступил запрос (указать необходимое).

10. Организатор закупок в срок не позднее ____ часов, ____ минут «____» _____ 20__ года по собственной инициативе или в ответ на запрос потенциального поставщика, вносит изменения и (или) дополнения в условия тендера.

В срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия решения о внесении изменений и (или) дополнений в условия тендера размещает текст внесенных изменений и (или) дополнений в условия тендера на интернет-ресурсе заказчика (организатора закупок) либо на портале закупок при проведении электронных закупок способом тендера (указать необходимое).

Окончательный срок представления тендерных заявок продлевается не менее чем на 5 (пять) календарных дней.

11. Потенциальный поставщик, изъявивший желание участвовать в тендере, в сроки, установленные объявлением, представляет документы, предусмотренные пунктами 50 и (или) 53 Правил.

При проведении электронных закупок потенциальный поставщик представляет электронные копии документов, удостоверенных электронной цифровой подписью руководителя потенциального поставщика либо лица, им уполномоченного.

Тендерная заявка потенциального поставщика должна быть оформлена в соответствии с требованиями, предусмотренными Правилами.

Дополнительную информацию можно получить по телефону: _____

(указать код города и номер телефона)

Секретарь тендерной комиссии _____

(указывается фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность и
контактный телефон)



Приложение 6
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении,
и аффилированными
с ними юридическими лицами

Форма

Заявка на участие в тендере

Кому _____
(указывается наименование организатора закупок)

От кого _____
(указывается полное наименование потенциального поставщика)

Сведения о потенциальном поставщике, претендующем на участие в тендере:

Юридический, почтовый адрес, адрес электронной почты и контактные телефоны потенциального поставщика	
Банковские реквизиты потенциального поставщика (бизнес-идентификационный номер (далее – БИН)/ индивидуальный идентификационный номер (далее – ИИН), банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код), а также полное наименование и адрес банка или его филиала, в котором юридическое или физическое лицо обслуживается	
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя потенциального поставщика, ИИН	

(указывается полное наименование потенциального поставщика)
настоящей заявкой выражает желание принять участие в закупках способом тендера

(указать полное наименование тендера)

в качестве потенциального поставщика и выражает согласие осуществить поставку товара, выполнение работ, оказание услуг (указать необходимое) в соответствии с требованиями и условиями тендера.

3. Потенциальный поставщик настоящей заявкой принимает на себя полную ответственность и подтверждает о принятии им следующих условий:

1) потенциальный поставщик и его субподрядчик (соисполнитель) (при наличии) не состоит в реестре недобросовестных участников государственных закупок и добросовестно исполнял свои обязательства по ранее заключенным договорам с заказчиком и (или) его аффилированными лицами;



2) учредители, акционеры потенциального поставщика, близкие родственники, супруг (супруга) или свойственники руководителей потенциального поставщика и (или) уполномоченного представителя данного потенциального поставщика не обладают правом принимать решение о выборе поставщика либо не являются работниками заказчика (организатора закупок) в проводимых закупках;

3) потенциальный поставщик и (или) его работник не оказывал заказчику (организатору закупок) экспертные, консультационные и (или) иные услуги по подготовке проводимых закупок, не участвовал в качестве генерального проектировщика либо субпроектировщика в разработке технико-экономического обоснования и (или) проектной (проектно-сметной) документации на строительство объекта, являющегося предметом проводимых закупок, за исключением участия разработчика технико-экономического обоснования в закупках по разработке проектной (проектно-сметной) документации;

4) руководитель потенциального поставщика, претендующего на участие в закупках: не имел отношения, связанные с управлением, учреждением, участием в уставном капитале юридических лиц, включенных в реестр недобросовестных участников государственных закупок;

не является физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, включенным в реестр недобросовестных участников государственных закупок;

5) потенциальный поставщик, являющийся физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, претендующий на участие в закупках, не является руководителем потенциального поставщика, который включен в реестр недобросовестных участников государственных закупок и (или) не имел отношения, связанные с управлением, учреждением, участием в уставном капитале юридических лиц, включенных в реестр недобросовестных участников государственных закупок;

6) потенциальный поставщик и (или) привлекаемый им субподрядчик (соисполнитель) не имеют неисполненные обязательства по исполнительным документам в размере более пятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно реестру должников по исполнительным производствам;

7) потенциальный поставщик и аффилированное лицо потенциального поставщика не участвуют в одном тендере (лоте);

8) о непричастности к процедуре банкротства либо ликвидации.

4. Настоящим также выражается согласие потенциального поставщика на расторжение договора о закупках _____

(указать наименование товаров, работ, услуг)

в случаях, предусмотренных пунктом 192 Правил.

5. Подтверждаем, что ознакомлены с условиями тендера и осведомлены об ответственности за представление организатору закупок и тендерной комиссии недостоверных сведений о своей правомочности, квалификации, качественных и иных характеристиках поставляемого товара (товаров), выполняемых работ, оказываемых услуг, соблюдении авторских и смежных прав, а также иных ограничений, предусмотренных Правилами.

Принимаем на себя полную ответственность за представление в тендерной заявке и прилагаемых к ней документах таких недостоверных сведений.

6. Наша тендерная заявка будет действовать не менее 90 (девяносто) дней с даты вскрытия тендерных заявок.

7. В случае признания нашей тендерной заявки выигравшей мы внесем обеспечение исполнения договора о закупках в размере, указанном в проекте договора о закупках.

8. До заключения договора о закупках поданная нами тендерная заявка будет выполнять роль обязательного договора о закупках между заказчиком и нами.

9. Тендерная заявка, представляемая организатору закупок потенциальным поставщиком, изъявившим желание участвовать в тендере, содержит:



(потенциальный поставщик указывает перечень прилагаемых документов)

(Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя
потенциального поставщика либо лица, им уполномоченного, подпись)

Дата заполнения _____



Приложение 7
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении,
и аффилированными
с ними юридическими лицами

Форма

Соглашение об участии в тендере

1. Настоящим выражаем желание принять участие в данных электронных закупках способом тендера в качестве потенциального поставщика и согласие осуществить поставку товара (товаров), выполнение работ, оказание услуг _____ в соответствии с требованиями и условиями тендера.

2. Настоящим принимаем на себя полную ответственность и подтверждаем о принятии следующих условий:

1) потенциальный поставщик и его субподрядчик (соисполнитель) (при наличии) не состоит в реестре недобросовестных участников государственных закупок и добросовестно исполнял свои обязательства по ранее заключенным договорам с заказчиком и (или) его аффилированными лицами;

2) учредители, акционеры потенциального поставщика, близкие родственники, супруг (супруга) или свойственники руководителей потенциального поставщика и (или) уполномоченного представителя данного потенциального поставщика не обладают правом принимать решение о выборе поставщика либо не являются работниками заказчика (организатора закупок) в проводимых закупках;

3) потенциальный поставщик и (или) его работник не оказывал заказчику (организатору закупок) экспертные, консультационные и (или) иные услуги по подготовке проводимых закупок, не участвовал в качестве генерального проектировщика либо субпроектировщика в разработке технико-экономического обоснования и (или) проектной (проектно-сметной) документации на строительство объекта, являющегося предметом проводимых закупок, за исключением участия разработчика технико-экономического обоснования в закупках по разработке проектной (проектно-сметной) документации;

4) руководитель потенциального поставщика, претендующего на участие в закупках: не имел отношения, связанные с управлением, учреждением, участием в уставном капитале юридических лиц, включенных в реестр недобросовестных участников государственных закупок;

не является физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, включенным в реестр недобросовестных участников государственных закупок;

5) потенциальный поставщик, являющийся физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, претендующий на участие в закупках, не является руководителем потенциального поставщика, который включен в реестр недобросовестных



участников государственных закупок и (или) не имел отношения, связанные с управлением, учреждением, участием в уставном капитале юридических лиц, включенных в реестр недобросовестных участников государственных закупок;

6) потенциальный поставщик и (или) привлекаемый им субподрядчик (соисполнитель) не имеют неисполненные обязательства по исполнительным документам в размере более пятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно реестру должников по исполнительным производствам;

7) потенциальный поставщик и аффилированное лицо потенциального поставщика не участвуют в одном тендере (лоте);

8) о непричастности к процедуре банкротства либо ликвидации.

3. Настоящим также выражается согласие потенциального поставщика на расторжение договора о закупках (указать наименование товаров, работ, услуг) в случаях, предусмотренных пунктом 192 Правил.

4. Подтверждаем, что ознакомлены с условиями тендера и осведомлены об ответственности за представление организатору закупок и тендерной комиссии недостоверных сведений о своей правомочности, квалификации, качественных и иных характеристиках поставляемого товара (товаров), выполняемых работ, оказываемых услуг, соблюдении авторских и смежных прав, а также иных ограничений, предусмотренных Правилами.

Принимаем на себя полную ответственность за представление в тендерной заявке и прилагаемых к ней документах таких недостоверных сведений.

5. Наша тендерная заявка будет действовать не менее 90 (девяносто) дней с даты вскрытия тендерных заявок.

6. В случае признания нашей тендерной заявки выигравшей мы внесем обеспечение исполнения договора о закупках в размере, указанном в проекте договора о закупках.

7. До заключения договора о закупках поданная нами тендерная заявка будет выполнять роль обязательного договора о закупках между заказчиком и нами.

8. Тендерная заявка, представляемая организатору закупок потенциальным поставщиком, изъявившим желание участвовать в тендере, содержит электронные копии документов, удостоверяющие электронной цифровой подписью руководителя потенциального поставщика либо лица, им уполномоченного.



Приложение 8
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале) которых
принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении, и
аффилированными с ними
юридическими лицами

Форма

Ценовое предложение

(заполняется отдельно на каждый лот, с указанием номера лота)

(наименование потенциального поставщика)

№	Содержание	Наименование товара, работы, услуги
1	Краткое описание	
2	Страна происхождения (при закупках работ, услуг не заполняется)	
3	Завод-изготовитель (при закупках работ, услуг не заполняется)	
4	Единица измерения	
5	Цена _____ за единицу в _____ на условиях _____ ИНКОТЕРМС 2000 и (или) 2010 (пункт назначения)	
6	Количество (объем)	
7	Всего цена = строку 5 x строку 6, в _____	
8	Общая цена (рассматривается с учетом всех затрат потенциального поставщика и не пересматривается) на условиях _____ ИНКОТЕРМС 2000 и (или) 2010, пункт назначения, включая все расходы потенциального поставщика на транспортировку, страхование, оплату таможенных пошлин, налогов, платежей и сборов, стоимость комплектующих деталей и обязательных запасных частей, обслуживания в течение начального срока эксплуатации на единицу измерения, а также иные расходы, предусмотренные условиями поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг, за вычетом суммы НДС	

(Подпись руководителя потенциального поставщика либо лица, им уполномоченного)
(Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии))



Приложение 9
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении, и
аффилированными с ними
юридическими лицами

Форма

Сведения о субподрядчиках по выполнению работ (соисполнителях при оказании услуг), являющихся предметом закупок в тендере, а также виды работ и услуг, передаваемых потенциальным поставщиком субподрядчикам (соисполнителям)

(указать полное наименование тендера)

№	Наименование субподрядчика (соисполнителя) – юридического лица либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) субподрядчика (соисполнителя), являющегося физическим лицом	БИН (ИИН) субподрядчика (соисполнителя), его полный юридический и (или) почтовый адрес, контактный телефон	Наименование выполняемых работ (оказываемых услуг) в соответствии с Технической спецификацией	Объем выполняемых работ (оказываемых услуг) в соответствии с Технической спецификацией в денежном выражении	Объем выполняемых работ (оказываемых услуг) в соответствии с Технической спецификацией в процентном выражении
Всего по данному субподрядчику (соисполнителю)				тенге	% объема
Всего по данному субподрядчику (соисполнителю)				тенге	% объема
Итого по всем субподрядчикам (соисполнителям)				тенге	% объема

Настоящим субподрядчик и (или) соисполнитель потенциального поставщика, подающего тендерную заявку (указать полное наименование тендера) выражает свою осведомленность об условиях участия в указанных закупках, и принимают на себя ответственность за нарушения требований предусмотренных условиями тендера в части касающейся субподрядчиков (соисполнителей) потенциального поставщика.



Наименование субподрядчика (соисполнителя) – юридического лица либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) субподрядчика (соисполнителя), являющегося физическим лицом	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного представителя субподрядчика (соисполнителя)	Подпись

Не допускается передавать потенциальным поставщиком субподрядчикам (соисполнителям) объем работ и (или) услуг, в том числе сопутствующих, превышающий две трети от общего объема работ и (или) услуг.



Приложение 10
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении, и
аффилированными с ними
юридическими лицами

Форма

Банковская гарантия

Наименование банка _____
(наименование и реквизиты банка)

Кому _____
(наименование и реквизиты организатора закупок)

Гарантийное обязательство № _____

« ____ » _____ года
(местонахождение)

Мы были проинформированы, что _____
(наименование потенциального поставщика)
в дальнейшем «Поставщик», принимает участие в тендере по закупке _____
_____,
(указать наименование закупки)

организованной _____
(наименование организатора закупок)
и готов осуществить поставку (выполнить работу, оказать услугу) _____

(наименование товаров, работ, услуг по тендеру (лоту (лотам))

Условиями тендера предусмотрено внесение потенциальными поставщиками обеспечения тендерной заявки в виде банковской гарантии.

В связи с этим мы _____
(наименование банка)

настоящим берем на себя безотзывное обязательство выплатить Вам по Вашему требованию сумму, равную _____
(сумма в цифрах и прописью)

по получении Вашего письменного требования на оплату, а также письменного подтверждения того, что Поставщик:

отозвал либо изменил и (или) дополнил тендерную заявку после истечения окончательного срока представления тендерных заявок;

признанный участником тендера с применением торгов на понижение цены в течение 10



(десяти) минут (при проведении электронных закупок – в течение 30 (тридцати) минут) после начала проведения торгов не подал предложение о цене товара, работы, услуги. Требование на оплату представляется в размере суммы обеспечения тендерной заявки, равной 1 (одному) проценту от суммы лота, признанного несостоявшимся, если ни один из участников тендера с применением торгов на понижение цены не подал в установленное время предложения о цене товара, работы, услуги;

определенный победителем тендера, уклонился от заключения договора о закупках;

заключив договор о закупках, не исполнил либо несвоевременно исполнил требования, установленные условиями тендера, о внесении и (или) сроках внесения обеспечения исполнения договора о закупках, за исключением случая, предусмотренного частью второй пункта 181 Правил.

Данное гарантийное обязательство вступает в силу с даты вскрытия конвертов с тендерными заявками.

Данное гарантийное обязательство действует до окончательного срока действия тендерной заявки Поставщика на участие в тендере и истекает полностью и автоматически, независимо от того, будет ли нам возвращен этот документ или нет, если Ваше письменное требование не будет получено нами к концу _____. Если срок действия тендерной заявки продлен, то данное гарантийное обязательство продлевается на такой же срок.

Все права и обязанности, возникающие в связи с настоящим гарантийным обязательством, регулируются законодательством Республики Казахстан.

Подпись гаранта

Дата и адрес



Приложение 11
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале)
которых принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся в его
доверительном управлении, и аффилированными
с ними юридическими лицами

Перечень товаров, работ, услуг ежедневной и (или) еженедельной
потребности, приобретаемых заказчиком для обеспечения
бесперебойной деятельности

1. Продукты питания, вода питьевая (бутилированная).
2. Канцелярские товары, бумага формата А-4, А-3.
3. Услуги по организации питания.
4. Услуги по прачечному обслуживанию.
5. Автотранспортные услуги, горюче-смазочные материалы.
6. Услуги (работы) по содержанию административных зданий и сооружений:
 - 1) содержание в чистоте внутренних помещений и фасада здания и сооружений, а также прилегающей к нему территории;
 - 2) проведение благоустройства и озеленение прилегающей к зданиям территории и уход за зелеными насаждениями внутри зданий;
 - 3) санитарная обработка внутренних помещений зданий, сооружений и прилегающей к ним территории, вывоз мусора и снега с прилегающей к ним территории;
 - 4) обеспечение охраной, сигнализацией и другими устройствами по охране зданий и сооружений, пожарной безопасности и прилегающих к ним территорий;
 - 5) сантехнические, электромонтажные работы;
 - 6) техническое обслуживание и ремонт лифтов, кондиционеров.
7. Услуги связи (в том числе интернет, спутниковая, телефонная, сотовая, почтовая связь).
8. Услуги по сопровождению информационных систем.
9. Услуги по размещению информации в средствах массовой информации.
10. Услуги по техническому обслуживанию систем пожаротушения и кондиционирования серверных комнат.
11. Услуги по системно-техническому обслуживанию аппаратно-программных средств.
12. Услуги по аренде зданий, помещений и (или) сооружений.
13. Услуги по содержанию арендуемого здания, помещения и (или) сооружения.
14. Услуги по техническому обслуживанию и ремонту служебных и специальных автотранспортных средств.
15. Расходные материалы к организационной технике и услуги по заправке картриджей.
16. Услуги по охране объектов.



Приложение 12
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале) которых
принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении, и
аффилированными с ними
юридическими лицами

Перечень отдельных видов товаров, работ, услуг, закупаемых у
общественных объединений инвалидов Республики Казахстан и организаций,
созданных общественными объединениями инвалидов Республики
Казахстан, определенных в соответствии с частью первой пункта 3 статьи 51
Закона о государственных закупках, производящих и (или) поставляющих
товары, выполняющих работы, оказывающих услуги

Производимые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги:

- 1) постельное белье всех наименований, одеяло, матрацы, покрывало, подушки разные, полотенце, салфетки, наперники, чехлы на матрацы;
- 2) куртка ватная, брюки утепленные ватные, костюм теплозащитный, полукомбинезон утепленный, жилет утепленный, куртка утепленная, костюм полевой камуфлированный, брюки, костюм рабочий хлопчатобумажный, костюм полевой хлопчатобумажный, куртка полевая камуфлированная, костюм сварщика, костюм аккумуляторщика, комбинезон рабочий, костюм повара, костюм пекаря, колпаки разные;
- 3) халаты разные, фартуки разные, униформа, жилет сигнальный, хирургические костюмы, бахилы хлопчатобумажные, форменная одежда производственного и хозяйственного персонала, корпе, сорочки разные, рубашки разные, косынки разные, подворотничок, рукавицы, полога;
- 4) скоросшиватели, конверты, папки для бумаг, линейки;
- 5) коробки упаковочные, за исключением специальной упаковки для банкнотной и монетной продукции, коробки архивные;
- 6) столярные изделия;
- 7) благоустройство, озеленение.



Приложение 13
к Правилам приобретения товаров,
работ и услуг Национальным Банком
Республики Казахстан, его ведомствами,
организациями, входящими в его структуру,
и юридическими лицами, пятьдесят
и более процентов голосующих акций
(долей участия в уставном капитале) которых
принадлежат Национальному Банку
Республики Казахстан или находятся
в его доверительном управлении, и
аффилированными с ними
юридическими лицами

Форма

Банковская гарантия

(форма обеспечения исполнения договора о закупках)

Наименование банка: _____
(наименование и реквизиты банка)

Кому: _____
(наименование и реквизиты заказчика)

Гарантийное обязательство № _____

_____ год
(место нахождения)

Принимая во внимание, что _____,
(наименование поставщика)

«Поставщик», заключил (заключит) договор о закупках № _____ от _____ года (далее – Договор) на поставку (выполнение, оказание) _____

_____ (описание товаров, работ или услуг)

и Вами было предусмотрено в Договоре, что Поставщик внесет обеспечение его исполнения в виде банковской гарантии на общую сумму _____

_____ тенге, что
(сумма в цифрах и прописью)

соответствует _____ % от общей суммы Договора в размере _____ тенге.

(сумма в цифрах и прописью)

Настоящим _____ подтверждаем, что
(наименование банка)

является гарантом по вышеуказанному Договору и берет на себя безотзывное обязательство выплатить Вам по Вашему требованию сумму банковской гарантии по получении Вашего письменного требования на оплату, а также письменного подтверждения того, что Поставщик не исполнил или исполнил ненадлежащим образом свои обязательства по Договору.

Данное гарантийное обязательство вступает в силу с момента его подписания и действует до момента полного исполнения Поставщиком своих обязательств по Договору.



Все права и обязанности, возникающие в связи с настоящим гарантийным обязательством, регулируются законодательством Республики Казахстан.

Подпись гаранта

Дата и адрес



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 193

О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 апреля 2004 года № 57 «Об утверждении Правил переучета векселей Национальным Банком Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2858, опубликовано 29 мая 2004 года в газете «Казахстанская правда» № 117-118 (24427-24428));

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2010 года № 103 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 апреля 2004 года № 57 «Об утверждении Правил переучета векселей Национальным Банком Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6761, опубликовано 26 февраля 2011 года в газете «Казахстанская правда» № 72-73 (26493-26494).

2. Департаменту монетарных операций (Молдабекова А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование



в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

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



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 194

Об утверждении Правил исчисления, условий действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского вклада

В целях реализации пункта 1-2 статьи 760 Гражданского кодекса Республики Казахстан от 1 июля 1999 года (Особенная часть) и подпункта 86-3) статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского вклада.

2. Департаменту методологии финансового рынка (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

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



**Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 194**

**Правила
исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения
по договорам банковского вклада**

1. Настоящие Правила исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского вклада (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 1-2 статьи 760 Гражданского кодекса Республики Казахстан от 1 июля 1999 года (Особенная часть) и подпунктом 86-3) статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон о Национальном Банке) и определяют порядок исчисления и условия действия плавающей ставки вознаграждения по договорам срочного или сберегательного вкладов, заключаемым с физическими и юридическими лицами (далее – договор), для банков второго уровня (далее – банк).

2. Плавающая ставка вознаграждения определяется как сумма базового показателя и ставки процентного спреда.

3. В качестве базового показателя по договорам используется один из следующих показателей: базовая ставка, устанавливаемая Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии со статьей 34 Закона о Национальном Банке;

уровень инфляции, публикуемый уполномоченным органом в области государственной статистики Республики Казахстан в соответствии со статьей 23-1 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике»;

ставка Tenge OverNight Index Average (TONIA) – средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия репо сроком на 1 (один) рабочий день в секторе автоматического репо с государственными ценными бумагами Республики Казахстан, заключенным на фондовой бирже;

ставка Tenge Week Index Average (TWINA) – средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия репо сроком на 7 (семь) календарных дней в секторе автоматического репо с государственными ценными бумагами Республики Казахстан, заключенным на фондовой бирже.

4. Процентный спред выражается в номинальной величине, исчисляемой в процентных пунктах, и представляет собой фиксированное значение, устанавливаемое банком при заключении договора, которое не подлежит изменению, за исключением случаев увеличения размера процентного спреда и (или) продления срока вклада.

5. В случае, если значение плавающей ставки в период действия договора составляет отрицательное значение, то её значение принимается равным нулю.

6. В период действия договора банк пересматривает плавающую ставку вознаграждения в соответствии с условиями договора с учетом базового показателя, используемого для расчета плавающей ставки вознаграждения.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 195

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам финансового рынка

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан и в соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам финансового рынка, в которые вносятся изменения (далее – Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев третьего и четвертого пункта 3 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года.



«СОГЛАСОВАНО»

Комитет по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

«__» _____ 2018 года

«СОГЛАСОВАНО»

Министерство культуры и спорта

Республики Казахстан

«__» _____ 2018 года



Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 195

**Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам
регулирувания финансового рынка, в которые вносятся изменения**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 62 «Об утверждении Правил совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 7507, опубликовано 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда») следующее изменение:

в Правилах совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом, утвержденных указанным постановлением:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Информация о приобретенных банком или банковским холдингом собственных облигациях и облигациях дочерних организаций данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом (далее – информация) составляется на бумажном носителе по форме, установленной внутренними документами банка или банковского холдинга, подписывается первым руководителем банка или банковского холдинга или лицом, уполномоченным на подписание информации, главным бухгалтером банка или банковского холдинга и хранится в банке или банковском холдинге в течение 5 (пяти) лет со дня составления данной информации.»

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7525, опубликовано 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда») следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:»;

Отчет о доходах, выплаченных руководящим работникам финансовой организации по форме согласно приложению изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 «Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13710, опубликовано 31 мая



2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее изменение:

в Перечне основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения в банках второго уровня, установленной указанным постановлением:

строку, порядковый номер 64, изложить в следующей редакции:

«

64	Документы по вопросам применения Национальным Банком Республики Казахстан ограниченных мер воздействия, мер надзорного реагирования, дел об административных правонарушениях и (или) санкций в отношении банков (докладные записки, справки, переписка)	5 лет	5 лет	
----	---	-------	-------	--

».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2016 года №278 «Об утверждении Правил, сроков и объемов предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан №14761, опубликовано 13 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах, сроках и объемах предоставления кредитными бюро информации и сведений в Национальный Банк Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Кредитные бюро ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом предоставляют в Национальный Банк Республики Казахстан информацию и сведения, предусмотренные пунктом 3 Правил.»;

подпункт 2) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«2) сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации по форме согласно приложению 2 к Правилам.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Информация и сведения на бумажном носителе подписываются первым руководителем кредитного бюро (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) и исполнителем, ответственным за их составление, и хранятся в кредитном бюро.»;

Информацию о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

Сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

Сведения о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй по форме согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

Информацию о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета по форме согласно приложению 4 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню;

Информацию о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала по форме согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню.

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года №21 «Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан №14915, опубликовано 30 марта 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики



Казахстан) следующие изменения:

в Правилах выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств, утвержденных указанным постановлением:

часть вторую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Заявление лица – должника на выдачу банковской гарантии или поручительства рассматривается банком в порядке, установленном Правилами предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года №136, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15541.»;

подпункт 2) пункта 6 изложить в следующей редакции:

«2) наименование юридического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская гарантия или поручительство, дата государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер;»;

подпункт 2) пункта 8 изложить в следующей редакции:

«2) наименование юридического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская контргарантия, государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер;».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года №22 «Об установлении критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита)» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан №14902, опубликовано 29 марта 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

подпункт 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1) размер кредита превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года №170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15886 (далее – постановление №170);»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Критерии кредита без обеспечения (бланкового кредита), установленные пунктом 1 настоящего постановления, не распространяются на постановление №170.».



**Приложение 1
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «24» февраля 2012 года № 74**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет
о доходах, выплаченных руководящим работникам
финансовой организации**

(наименование финансовой организации)

Отчетный период: за период с 1 января по 31 декабря ____ года

Индекс: DRR_1

Периодичность: ежегодная

Представляют: банки второго уровня, страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года.

№	Фамилия, имя, при наличии отчество	Должность руководящего работника	Курируемый вид деятельности	Отношение нефиксированного вознаграждения к сумме фиксированного и нефиксированного вознаграждения (в процентах)
1	2	3	4	5
1				
2				
.				
	Итого	х	х	х

продолжение таблицы

Наличие фактов невыплаты нефиксированного вознаграждения по основаниям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 4 настоящего постановления (да/нет)	Вознаграждение (в тыс. тенге)		
	фиксированное	нефиксированное	
		выплаченное	приостановленное
6	7	8	9
	х	х	Х
	х	х	х
	х	х	Х
х			



Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее):

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Главный бухгалтер: _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Исполнитель: _____
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета «_____» _____ года.

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета о доходах,
выплаченных руководящим
работникам финансовой организации**

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора
административных данных**

**Отчет о доходах, выплаченных руководящим работникам финансовой
организации**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о доходах, выплаченных руководящим работникам финансовой организации» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 2 статьи 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», пунктом 2 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

3. Форма заполняется ежегодно финансовыми организациями. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге в отчете округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В графе 5 указывается отношение нефиксированного вознаграждения к сумме фиксированного и нефиксированного вознаграждения (в процентах).

6. В графе 6 указывается наличие фактов невыплаты нефиксированного вознаграждения по основаниям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 4 настоящего постановления.

7. В графе 7 по строке «Итого» указываются итоговые значения фиксированного вознаграждения руководящих работников финансовой организации.

8. В графах 8 и 9 по строке «Итого» указываются итоговые значения выплаченного и приостановленного нефиксированного вознаграждения руководящих работников финансовой организации.

9. Данные в графах 7,8 и 9 по строке «Итого» указываются на брутто основе.



Приложение 2
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения

Приложение 1
к Правилам, срокам и объемам
предоставления кредитными бюро
информации и сведений
в Национальный Банк
Республики Казахстан

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Информация о количестве кредитных историй
в базе данных кредитных историй

Отчетный период: на « ____ » _____ года

(наименование кредитного бюро)

Индекс: Pril_1

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: кредитное бюро

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

№	Наименование показателя		Количество кредитных историй за отчетный период	Количество кредитных историй с начала создания базы данных с нарастающим итогом
1	2		3	4
1	Общее количество кредитных историй			
1.1	в том числе	по физическим лицам		
1.2		по юридическим лицам		

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

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Исполнитель:

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Дата подписания отчета « ____ » _____ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме информации
о количестве кредитных историй
в базе данных кредитных историй**

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной
для сбора административных данных**

**Информация о количестве кредитных историй
в базе данных кредитных историй**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Информация о количестве кредитных историй в базе данных кредитных историй» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

3. Форма составляется ежеквартально кредитными бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В графе 3 указывается количество кредитных историй, внесенных в базу данных кредитных историй в отчетном месяце.

6. В графе 4 указывается количество кредитных историй, внесенных в базу данных кредитных историй с начала создания базы данных с нарастающим итогом.



**Приложение 3
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 2
к Правилам, срокам и объемам
предоставления кредитными бюро
информации и сведений
в Национальный Банк
Республики Казахстан**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Сведения о количестве договоров о предоставлении займов,
услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации**

Отчетный период: на « ____ » _____ года

(наименование кредитного бюро)

Индекс: Pril_2

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: кредитное бюро

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.



№	Наименование поставщика информации	Количество договоров о предоставлении займов, услуг за отчетный период			Количество договоров по условным обязательствам за отчетный период		
		всего	в том числе		всего	в том числе	
			по физическим лицам	по юридическим лицам		по физическим лицам	по юридическим лицам
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Банки второго уровня						
1.1							
1.n							
2	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций						
2.1							
2.n							
3	Микрофинансовые организации						
3.1							
3.n							
4	Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей						
4.1							
4.n							
5	Государственная корпорация «Правительство для граждан»						
6	Субъекты естественной монополии, оказывающие коммунальные услуги						
6.1							
6.n							
7	Коллекторские агентства						
7.1							

[illegible]

продолжение таблицы

[illegible]



5	Государственная корпорация «Правительство для граждан»								
6	Субъекты естественной монополии, оказывающие коммунальные услуги								
6.1									
6.n									
7	Коллекторские агентства								
7.1									
7.n									
8	Иные лица на основании договоров о предоставлении информации								
8.1									
8.n									
	Всего								

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

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись) _____
 Исполнитель _____ (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме сведений
о количестве договоров
о предоставлении займов, услуг
и условных обязательств
в разрезе поставщиков информации**

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной
для сбора административных данных**

**Сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных
обязательств в разрезе поставщиков информации**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств в разрезе поставщиков информации» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

3. Форма составляется ежеквартально кредитными бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В графах 3, 4, 5, 6, 7 и 8 указываются соответственно сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств, поступивших в базу данных кредитных бюро в течение отчетного квартала.

6. В графах 9, 10, 11, 12, 13 и 14 указываются сведения о количестве договоров о предоставлении займов, услуг и условных обязательств, поступивших в базу данных кредитных бюро с начала создания базы данных с нарастающим итогом.

7. Сведения по услугам, указанным в графах 3, 4, 5, 9, 10 и 11, представляются только субъектами естественных монополий, оказывающих коммунальные услуги.

8. В графе 15 указывается дата последнего обновления информации в базе данных поставщиком информации.

9. В строке 3 указываются сведения по микрофинансовым организациям, включенным в Реестр микрофинансовых организаций, размещенный на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан в соответствии со статьей 14 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях». Микрофинансовые организации, не включенные в Реестр микрофинансовых организаций, указываются в строке 7 «Иные лица на основании договоров о предоставлении информации».



**Приложение 4
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения**

**Приложение 3
к Правилам, срокам и объемам
предоставления кредитными бюро
информации и сведений
в Национальный Банк
Республики Казахстан**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Сведения о количестве выданных кредитных отчетов
из базы данных кредитных историй**

Отчетный период: на « ____ » _____ года

(наименование кредитного бюро)

Индекс: Pril_3

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: кредитное бюро

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.



№	Наименование получателя кредитного отчета	Количество выданных кредитных отчетов по видам отчета за отчетный период								Отчет, об отсутствии информации о субъекте кредитной истории
		всего	Отчет 1		Отчет n		Отчет, содержащий негативную информацию			
			по физическим лицам	по юридическим лицам	по физическим лицам	по юридическим лицам	по физическим лицам	по юридическим лицам		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Банки второго уровня									
1.1										
1.n										
2	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций									
2.1										
2.n										
3	Микрофинансовые организаций									
3.1										
3.n										
4	Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей									
4.1										
4.n										
5	Иные лица на основании договоров о предоставлении информации									
5.1										
5.n										

123



продолжение таблицы

№	Наименование получателя кредитного отчета	Количество выданных кредитных отчетов по видам отчета с начала создания базы данных с нарастающим итогом									
		всего	Отчет 1		Отчет n		Отчет, содержащий негативную информацию		Отчет, об отсутствии информации о субъекте кредитной истории		
			по физическим лицам	по юридическим лицам	по физическим лицам	по юридическим лицам	по физическим лицам	по юридическим лицам			
		11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Банки второго уровня										
1.1											
1.n											
2	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций										
2.1											
2.n											
3	Микрофинансовые организаций										
3.1											
3.n											
4	Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей										
4.1											
4.n											

[illegible]

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

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета « » года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме сведений
о количестве выданных
кредитных отчетов
из базы данных
кредитных историй**

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора
административных данных**

**Сведения о количестве выданных кредитных отчетов
из базы данных кредитных историй**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Сведения о количестве выданных кредитных отчетов из базы данных кредитных историй» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

3. Форма составляется ежеквартально кредитными бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В графах «Отчет 1», «Отчет n» указываются наименования видов выданных кредитных отчетов.

6. В строке 10 указывается количество выданных кредитных отчетов, исправленных в соответствии с заявлением субъекта кредитной истории об оспаривании информации, содержащейся в кредитном отчете.

7. В строке 3 указываются сведения по микрофинансовым организациям, включенным в Реестр микрофинансовых организаций, размещенный на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан в соответствии со статьей 14 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях». Микрофинансовые организации, не включенные в Реестр микрофинансовых организаций, указываются в строке 5 «Иные лица на основании договоров о предоставлении информации».



Приложение 5
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения

Приложение 4
к Правилам, срокам и объемам
предоставления кредитными бюро
информации и сведений
в Национальный Банк

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Информация о заключенных договорах о предоставлении информации
и (или) о получении кредитного отчета

Отчетный период: на « ____ » _____ года

_____ (наименование кредитного бюро)

Индекс: Pril_4

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: кредитное бюро

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

№	Наименование участника системы формирования кредитных историй и их использования	Номер договора	Дата заключения договора
1	2	3	4
	Поставщики информации:		
1.	Банки второго уровня:		
1.1			
1.n			
2	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций:		
2.1			
2.n			
3	Микрофинансовые организации:		
3.1			
3.n			
4	Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей:		
4.1			
4.n			
5	Государственная корпорация «Правительство для граждан»:		



6	Субъекты естественной монополии, оказывающие коммунальные услуги:		
6.1			
6.n			
7	Коллекторские агентства:		
7.1			
7.n			
8	Иные лица на основании договоров о предоставлении информации:		
8.1			
8.n			
	Общее количество заключенных договоров о предоставлении информации.		
	Получатели кредитного отчета:		
1.	Банки второго уровня:		
1.1			
1.n			
2	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций:		
2.1			
2.n			
3	Микрофинансовые организации:		
3.1			
3.n			
4	Индивидуальные предприниматели или юридические лица, реализующие товары и услуги в кредит либо предоставляющие отсрочки платежей:		
4.1			
4.n			
5	Иные лица на основании договоров о предоставлении информации:		
5.1			
5.n			
6	Лица, в пользу которых выданы банковские гарантии или поручительства:		
6.1			
6.n			
7	Представители держателей облигаций в отношении кредитного отчета эмитентов облигаций, с которыми заключены договоры о представлении интересов держателей облигаций:		
7.1			
7.n			
8	Коллекторские агенства:		
8.1			
8.n			
	Общее количество заключенных договоров о получении кредитного отчета.		



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

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Исполнитель _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



Приложение
к форме информации о заключенных договорах
о предоставлении информации и (или)
о получении кредитного отчета

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора
административных данных

Информация о заключенных договорах о предоставлении информации и
(или) о получении кредитного отчета

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Информация о заключенных договорах о предоставлении информации и (или) о получении кредитного отчета» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

3. Форма составляется ежеквартально кредитными бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В строке 3 указываются сведения по микрофинансовым организациям, включенным в Реестр микрофинансовых организаций, размещенный на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан в соответствии со статьей 14 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях». Микрофинансовые организации, не включенные в Реестр микрофинансовых организаций, указываются в строке 5 «Иные лица на основании договоров о предоставлении информации».



Приложение 6
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам регулирования финансового рынка,
в которые вносятся изменения

Приложение 5
к Правилам, срокам и объемам
предоставления кредитными бюро
информации и сведений
в Национальный Банк

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Информация о результатах осуществления дополнительных видов
 деятельности в течение отчетного квартала**

Отчетный период: на « ____ » _____ года

 (наименование кредитного бюро)

Индекс: Pril_5

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: кредитное бюро

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

№	Наименование клиента	Основание	Наименование услуги	Стоимость услуги, тыс. тенге	Дата оказания услуги
1	2	3	4	5	6
1.	Вид деятельности 1				
1.1					
1.n					
2.	Вид деятельности 2				
2.1					
2.2					
2.n					
n.	Вид деятельности n				
n.1					
n. n					
	Всего				



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

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Исполнитель _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ года

Примечание:

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме информации
о результатах осуществления
дополнительных видов деятельности
в течение отчетного квартала**

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора
административных данных**

**Информация о результатах осуществления дополнительных видов
деятельности в течение отчетного квартала**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Информация о результатах осуществления дополнительных видов деятельности в течение отчетного квартала» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».

3. Форма составляется ежеквартально кредитными бюро и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В строках 1, 2, и n графы 2 указываются наименования дополнительных видов деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 7 Закона Республики Казахстан от 6 июля 2004 года «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», в рамках которых в течение отчетного квартала предоставлялись услуги.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
25 сентября 2018 года № 17422

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 196

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции»

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан и в соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, опубликовано 25 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 5) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«5) нетвердые виды залога – имущество и денежные средства, поступающие в будущем (за исключением прав требований к государственному партнеру по денежным поступлениям, перечисляемых на счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, по договору государственно-частного партнерства, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, являющихся обеспечением по договору банковского займа, условия которого предусмотрены в пункте 2-1 к Нормативам), в том числе по договорам долевого участия (за исключением денежных средств, поступающих по договорам, заключенным с компаниями с государственным участием (субъектами квазигосударственного сектора), договоры страхования (за исключением договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенных со страховыми организациями, имеющими рейтинг не ниже «BB+» рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее – другие рейтинговые агентства), договоров страхования, условия которых предусмотрены в пункте 2-1 к Нормативам), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих



кредитный рейтинг не ниже «BB+» рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже «B-» рейтингового агентства Standard & Poor's или других рейтинговых агентств, а также гарантий, выданных национальными управляющими холдингами и их дочерними организациями), нематериальные активы, доли участия в уставном капитале или ценные бумаги, не включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и (или) организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, (за исключением принятых в залоговое обеспечение долей участия в уставном капитале и (или) ценных бумаг юридических лиц, у которых отношение задолженности по займам, выданным на цели, не связанные с финансированием оборотных средств, к прибыли до вычета расходов по выплате начисленных вознаграждений, налоговых отчислений и начисленной амортизации (EBITDA) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки, залоговое обеспечение, находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского экономического союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения);»;

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Договор банковского займа заключается банком с юридическим лицом в рамках договора государственно-частного партнерства и соответствует следующим условиям:

инвестиционный период реализации проекта государственно-частного партнерства не превышает 36 (тридцати шести) месяцев. Инвестиционным периодом является период с даты заключения договора банковского займа (соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии) по дате начала выплаты компенсации инвестиционных затрат;

поэтапное финансирование проекта государственно-частного партнерства в пределах суммы займа (займа, выданного в рамках кредитной линии) осуществляется в следующем порядке:

сумма поэтапного финансирования в течение одной четверти инвестиционного периода не превышает 30 (тридцати) процентов общего размера займа (займа, выданного в рамках кредитной линии);

сумма поэтапного финансирования в течение половины инвестиционного периода не превышает 50 (пятидесяти) процентов общего размера займа (займа, выданного в рамках кредитной линии);

технический надзор за объектом строительства осуществляется юридическим лицом, выбранным банком на основе договора государственно-частного партнерства.

Договор страхования, заключенный со страховой организацией, имеющей рейтинг не ниже «BB+» рейтингового агентства Standard & Poor's или других рейтинговых агентств содержит исключительно следующие условия, позволяющие страховщику отказать (не осуществить) в страховой выплате (страховую выплату) выгодоприобретателю (банку):

требования страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) о возмещении убытков превышают размер страховой суммы;

ущерб или расходы возникли в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, массовых беспорядков или забастовок;

договор банковского займа признан недействительным;

внесение изменений в договор банковского займа, договор залога, договор гарантии или поручительство без письменного согласования таких изменений со страховщиком;

сообщение выгодоприобретателем (банком) страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;

получение выгодоприобретателем (банком) полного возмещения убытка от лица, ответственного за убытки, или третьей стороны;

воспрепятствование выгодоприобретателем (банком) страховщику в расследовании



обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненного убытка; отказ выгодоприобретателя (банка) от своего права требования по договору займа к страхователю, в том числе в судебном или внесудебном порядке.

В договоре страхования допускается указание условия осуществления страховой выплаты без учета (за вычетом) договора залога, признанного судом недействительным. В данном случае договор страхования учитывается в качестве обеспечения за вычетом договора залога, признанного судом недействительным.

При принятии банком в качестве обеспечения договор страхования принимается за вычетом безусловной франшизы.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за минусом следующих положительных разниц:

1) между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5;

2) между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница).

Для целей расчета собственного капитала, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, сумма депозитов физических лиц в иностранной валюте рассчитывается по текущему официальному курсу тенге к иностранной валюте, установленному уполномоченным органом, но не выше установленного на 1 января 2016 года.

Для целей расчета собственного капитала, указанного в подпункте 2) настоящего пункта, положительная разница рассчитывается банками и включается в следующем размере:

с 25 сентября 2017 года – 5 (пять) процентов;

с 1 декабря 2017 года – 16,67 (шестнадцать целых шестьдесят семь сотых) процента;

с 1 сентября 2018 года – 33,33 (тридцать три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2019 года – 49,99 (сорок девять целых девяносто девять сотых) процента;

с 1 сентября 2020 года – 66,67 (шестьдесят шесть целых шестьдесят семь сотых) процента;

с 1 сентября 2021 года – 83,33 (восемьдесят три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2022 года – 0 (ноль) процентов.

Для целей расчета положительной разницы, указанной в подпункте 2) настоящего пункта, провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам ежемесячно уменьшаются на сумму провизий (резервов) по полностью погашенным и (или) списанным займам и дебиторской задолженности, после последней даты расчета провизий (резервов) в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам.

Положительная разница рассчитывается по займам и дебиторской задолженности, по которым провизии (резервы) в соответствии с Руководством по формированию провизии (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам рассчитаны на последнюю дату их расчета.

При расчете положительной разницы сумма провизий, рассчитанная в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, включается в размере, не превышающем задолженность по займу и (или) дебиторской задолженности без учета провизий (резервов).



Положительная разница, скорректированная по результатам проверки уполномоченного органа, включается в расчет собственного капитала с отчетной даты, следующей за отчетным месяцем.

Требования, установленные подпунктом 1) и частью второй настоящего пункта, не распространяются на жилищный строительный сберегательный банк.»;

пункт 55 изложить в следующей редакции:

«55. Если государство (в лице уполномоченного органа, уполномоченного органа по государственному имуществу) является крупным участником 2 (двух) и более юридических лиц, размер риска в отношении такой группы не рассчитывается как размер риска на одного заемщика, если не существует других крупных участников, а также обстоятельств, предусмотренных пунктом 54 Нормативов, по которым размер риска в отношении данной группы заемщиков следует рассчитывать в совокупности как размер риска на одного заемщика.»;

абзац двадцать первый части первой пункта 57 изложить в следующей редакции:

«ценных бумаг, выпущенных банком и предоставленных в качестве обеспечения по приобретенным банком ценным бумагам, эмитентом по которым является акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», либо их дочерние организации и по которым у банка имеется право на безусловное взыскание такого обеспечения.»;

подпункт 8) пункта 65 изложить в следующей редакции:

«8) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года №234 «Об установлении перечня международных финансовых организаций, облигации которых банки и банковские холдинги приобретают в собственность, и требований к облигациям, которые банки и банковские холдинги приобретают в собственность», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №16149.»;

Анкету согласно приложению 11 изложить в редакции согласно приложению 1 к постановлению;

Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала согласно приложению 12 изложить в редакции согласно приложению 2 к постановлению.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.



4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие со дня его официального опубликования.

СОГЛАСОВАНО»

Председатель Комитета

по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

_____ 2018 года



**Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 196**

**Приложение 11
к Нормативным значениям и
методикам расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
размера капитала банка на
определенную дату**

Анкета

Наименование банка-оригинатора

№	Вопрос	Ответы
1	Наименование, место нахождения специальной финансовой компании	
2	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 без учета секьюритизации	
3	Значение коэффициента достаточности собственного капитала k2 с учетом секьюритизации (рамочный подход)	
4	Определены лица из состава правления банка, ответственные за определение целесообразности применения рамочного подхода секьюритизации	_____ да _____ нет
5	Имеется ли юридическое заключение о том, что специальная финансовая компания несет все риски, связанные с возможной невыплатой должниками платежей по секьюритизированным активам, в том числе в случае банкротства (неплатежеспособности) originатора	_____ да _____ нет
6	Владеет ли originатор прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо акциями с правом голоса в специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет если да, указать долю участия
7	Вправе ли originатор назначать или избирать большинство членов совета директоров или правления специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
8	Вправе ли originатор определять решения специальной финансовой компании в силу договора или иным образом?	_____ да _____ нет если да, уточнить каким образом
9	Вправе ли originатор принимать на себя какие-либо обязательства по выкупу секьюритизированных активов у специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет если да, указать обязательства



10	Вправе ли originator принимать на себя обязательства по удержанию каких-либо рисков в отношении секьюритизированных активов?	_____ да _____ нет если да, пояснить
11	Принимает ли originator, после передачи секьюритизированных активов специальной финансовой компании, на себя расходы, связанные с секьюритизацией и деятельностью специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
12	Представляют ли собой платежные обязательства originator ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией?	_____ да _____ нет
13	Предусмотрен ли в сделке секьюритизации опцион обратного выкупа?	_____ да _____ нет если да, раскрыть условия реализации опциона обратного выкупа
14	Вправе ли originator выкупать секьюритизированные активы либо заменять их в пуле на другие активы?	_____ да _____ нет если да, раскрыть при каких условиях возможен выкуп активов или их замена
15	Оказывает ли originator услуги по обслуживанию секьюритизируемых активов?	_____ да _____ нет
16	Предусмотрен ли договором между originator и специальной финансовой компанией и другими документами originator и специальной финансовой компании запрет на оказание originator какой-либо поддержки специальной финансовой компании, за исключением поддержки, предоставляемой originator в начале осуществления сделки секьюритизации?	_____ да _____ нет если да, пояснить
17	Имеется ли в проспекте выпуска ценных бумаг специальной финансовой компании информация о договорной поддержке, оказываемой originator специальной финансовой компании?	_____ да _____ нет
18	Предусмотрен ли в документах originator, а также лиц, связанных с originator особыми отношениями, запрет на предоставление косвенной поддержки специальной финансовой компании в какой-либо форме?	_____ да _____ нет
19	Информация о привлеченных рейтинговых агентствах	
20	Информация о кредитных рейтингах, присвоенных траншам (сохраненных или приобретенных) в рамках одной сделки секьюритизации	
21	Информация о позициях, возникающих у банка в связи со сделкой секьюритизации	
22	Предусмотрено ли в документах использование инструментов ликвидности?	_____ да _____ нет если да, то указать какие, и условия их применения



Банк полностью подтверждает достоверность прилагаемых к анкете документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением анкеты.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, и листов по каждому документу).

Председатель Правления _____
(подпись)

Председатель Совета Директоров _____
(подпись)



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 196

Приложение 12
к Нормативным значениям и
методикам расчетов
пруденциальных нормативов и
иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов
размера капитала банка на
определенную дату

Сведения о расчете коэффициентов достаточности собственного капитала

(в тысячах тенге)

№	Наименование компонента	Значения на последнюю отчетную дату, предшествующую осуществлению сделки секьюритизации	Значения после осуществления сделки секьюритизации
1	Капитал первого уровня		
1.1	Основной капитал		
1.2	Добавочный капитал		
2	Капитал второго уровня		
3	Инвестиции, вычитаемые из основного капитала		
3.1	Инвестиции, вычитаемые из добавочного капитала		
3.2	Инвестиции, вычитаемые из капитала второго уровня		
4	Собственный капитал		
5	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком и имеющих международную рейтинговую оценку от «B+» и ниже агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» и ниже по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств либо не имеющие рейтинговой оценки	X	



6	Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k1)		
7	Отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k1-2)		
8	Активы, взвешенные с учетом кредитного риска		
8.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	



8.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
8.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9	Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		
9.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	



9.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
9.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10	Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска, в том числе:		



10.1	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «AAA» до «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzAAA» до «kzAA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.2	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzA+» до «kzA-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
10.3	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBBB+» до «kzBBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	



10.4	Сумма позиций по сделке секьюритизации, удерживаемых банком, взвешиваемых с учетом кредитного риска и имеющих международную рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от «kzBB+» до «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	X	
11	Итого активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, уменьшенные на сумму общих резервов (провизий), не включенных в расчет капитала второго уровня		
12	Сумма специфичного процентного риска		
13	Сумма общего процентного риска		
14	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения		
15	Сумма специфичного риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
16	Сумма общего риска, связанного с изменением рыночной стоимости		
17	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости		
18	Сумма рыночного риска, связанного с изменением обменного курса		
19	Итого активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска		
20	Сумма операционного риска		



21	Отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска (k2)		
----	---	--	--

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Исполнитель

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Телефон: _____

Дата подписания отчета «_____» _____ 20__ года



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
2 октября 2018 года № 17464

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 197

Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа

В соответствии со статьей 725-1 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года и подпунктом 86-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа.

2. Департаменту методологии финансового рынка (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.



Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 197

Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 86-2) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и устанавливают порядок расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа, заключаемому с заемщиком-физическим лицом в соответствии со статьей 725-1 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года.

Для целей Правил используются следующие понятия:

1) годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по договору займа, рассчитываемая в соответствии с Правилами;

2) заем – предоставление заимодателем займов в форме денег или вещей, определенных родовыми признаками, в том числе предоставленных с отсрочкой и рассрочкой платежа;

3) заемщик – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, заключившее договор займа с заимодателем;

4) заимодатель – физическое или юридическое лицо, не являющееся банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, микрофинансовой организацией, кредитным товариществом.

2. Годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в договоре займа.

3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора займа;

2) в случае внесения изменений и (или) дополнений в договор займа путем заключения дополнительного соглашения к договору займа, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

4. В случае внесения изменений и (или) дополнений в договор займа путем заключения дополнительного соглашения к договору займа, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, включая изменение ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных договором займа, годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа рассчитывается заимодателем на основании остатка основного долга, оставшегося срока погашения займа на дату, с которой изменяются условия договора займа, комиссий и иных платежей, подлежащих оплате заемщиком, и указывается в дополнительном соглашении к договору займа.



Глава 2. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения

5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по договору займа рассчитывается по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

n – порядковый номер последней выплаты заемщику;

j – порядковый номер выплаты заемщику;

S_j – сумма j -той выплаты заемщику;

APR – годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j – период времени со дня предоставления займа до момента j -той выплаты заемщику (в днях);

m – порядковый номер последнего платежа заемщика;

i – порядковый номер платежа заемщика;

P_i – сумма i -того платежа заемщика;

t_i – период времени со дня предоставления займа до момента i -того платежа заемщика (в днях).

6. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора займа.

7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа не включаются:

1) платежи заемщика в пользу третьих лиц;

2) платежи заемщика, связанные с несоблюдением им условий договора займа, включая неустойку (штраф, пеню).

8. Произведенные выплаты заемщика заимодателю и выплаты заимодателя заемщику учитываются на даты их фактического осуществления, будущие - по графику выплат (при наличии).

9. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

10. Положения Правил распространяются на договор займа, предметом которого являются вещи, определенные родовыми признаками, в случае, если по такому договору исполнение обязательства заемщика осуществляется путем передачи в счет долга денег, а выплата и размер вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, предусмотренных договором займа, осуществляется в денежной форме.

В указанном случае для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения в качестве суммы займа (либо выплаты заемщику) выступает стоимость вещей, определенная сторонами договора займа, на дату передачи их заемщику.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 198

Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту методологии финансового рынка (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

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



«СОГЛАСОВАНО»

Председатель

Комитета по статистике

Министерства национальной
экономики Республики Казахстан

05.09.2018г.

Н. Айдапкелов



Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 198

Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций (далее – организация).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) андеррайтинг – комплекс процедур по принятию на страхование или перестрахование заявленного объекта страхования на основе оценки страховых рисков с целью определения страхового покрытия, условий страхования, уровня франшизы и страхового тарифа в пределах, установленных актуарием;

2) управленческая отчетность – инструмент внутреннего контроля и оценки деятельности организации;

3) гэлп-анализ – методы измерения процентного риска и риска ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств организации, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков;

4) лимитирование – установление качественных, количественных ограничений принимаемых рисков, установление ограничений на сделки (операции) организации.

При лимитировании определяются следующие параметры:

показатель, на который устанавливается лимит;

метод расчета показателя, на который устанавливается лимит;

предельное (максимальное, минимальное) значение показателя;

5) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц организации и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами организации и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для организации и (или) его клиентов;

6) политика – совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование организации и соответствие ее деятельности стратегии и допустимому уровню риска;

7) стресс-тестинг – методы измерения потенциального влияния на финансовое положение организации исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность организации;

8) риск – возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности организации, возникновения



расходов (убытков);

9) система управления рисками – постоянный структурированный процесс, установленный советом директоров и правлением организации, осуществляемый в рамках всей организации в целях выявления, оценки, мониторинга, снижения рисков и их последствий, влияющих на достижение целей организации;

10) карта риска – графическое и текстовое описание рисков организации, расположенных в таблице, по одной «оси» по которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения;

11) лимит риска – средство количественного либо качественного ограничения принимаемого риска;

12) идентификация риска – процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска;

13) измерение риска – определение степени вероятности риска и размеров потенциальных расходов (убытков), которые осуществляются посредством оценки последствий и вероятности наступления события математическим путем с помощью применения теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистических данных;

14) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

15) внутренний аудит – неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности организации в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

16) внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, коллегиальными органами, правлением, работниками организации, направленный на обеспечение достижения целей по следующим категориям:

эффективность деятельности;

надежность, полнота и своевременность финансовой отчетности и иной управленческой отчетности;

соблюдение законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

17) система внутреннего контроля – совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающая:

надлежащее и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности организации;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

эффективное разделение ответственности;

своевременное и надлежащее исполнение работниками организации требований внутренних документов;

обеспечение сохранности имущества;

предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;

своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и иной управленческой отчетности.



Глава 2. Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля

3. Риски организации классифицируются следующим образом:

1) риски, связанные с осуществлением страховой деятельности:

риск андеррайтинга – риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков;

риск страховых резервов – риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов;

риск страховых выплат – риск, связанный с неправильным, несвоевременным осуществлением страховых выплат;

катастрофический риск – риск того, что одно событие значительного размера приведет к страховым выплатам выше обычного;

риск перестрахования – риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования;

2) инвестиционные риски – риски, возникающие в процессе перестрахования и инвестиционной деятельности.

К инвестиционным рискам относятся:

кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие несостоятельности дебиторов, изменения кредитных рейтингов эмитентов облигаций, имеющих в инвестиционном портфеле организации;

риск ликвидности – риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов организации для погашения своих обязательств;

рыночный риск – вероятность расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся:

валютный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют;

ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных факторов;

процентный риск – риск возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам организации;

3) операционный риск – риск возникновения убытков вследствие недостатков (ошибок) в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны руководящих и других работников, ненадлежащего функционирования информационных систем (технологий), а также вследствие внешних событий;

4) комплаенс-риск – риск возникновения расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа или потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения организацией и его работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) внутренних документов организации, и (или) законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность организации;

5) сопутствующие риски:

аудиторский риск – субъективно определяемая аудитором вероятность признания по итогам аудиторской проверки, что финансовая отчетность может содержать не выявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности либо содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет;



риск группы – риск негативного влияния на репутацию, маркетинг и финансовое состояние организации ухудшения финансового состояния организации той же группы, в состав которой входит организация;

системный риск – риск, связанный с нанесением расходов (убытков) организации в результате принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации;

риск мошенничества – риск, связанный с возможностью возникновения расходов (убытков) в результате мошеннических действий работников и третьих лиц;

репутационный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к организации;

страновой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по своим обязательствам.

4. Совет директоров и правление обеспечивают наличие адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля и создают условия для исполнения работниками организации своих обязанностей в области управления рисками и внутреннего контроля, а также обеспечивают функциональную и организационную независимость службы внутреннего аудита.

5. Совет директоров для целей реализации требований Правил, в зависимости от размера, характера и уровня сложности деятельности организации, организационной структуры, профиля рисков и количества членов совета директоров организации принимает решение о создании одного и (или) нескольких коллегиальных органов по различным вопросам.

Совет директоров организации исключает конфликт интересов при создании комитетов.

6. В целях формирования адекватной системы управления рисками андеррайтинга, перестрахования, страховых выплат и инвестиционными рисками в организации создаются коллегиальные органы – андеррайтинговый совет и совет по управлению активами и пассивами.

В состав указанных советов входят работники заинтересованных структурных подразделений, подразделения по управлению рисками и руководящие работники, который утверждается советом директоров организации.

Решения указанных советов принимаются простым большинством голосов членов и оформляются в письменном виде.

Решения указанных советов протоколируются с детальным отражением процесса принятия решения и приложением документов, на основании которых было принято решение, с указанием:

перечня и детальным описанием рассматриваемых вопросов;

перечня документов, представленных совету для принятия решения;

итоги голосования по каждому рассматриваемому вопросу;

мнения членов с обоснованием, в том числе в случае их несогласия с принятым решением и наличия особого мнения.

Протокол подписывается всеми членами указанных советов, присутствующими на заседании, и хранится в организации.

Совет директоров оценивает работу указанных советов и правления на основании их ежегодных отчетов о результатах работы.

7. Процесс управления рисками включает следующие этапы:

1) определение рисков:

оценка рискообразующих факторов и риска (систематическое и постоянное отслеживание, анализ всех возможных причин расходов (убытков), их вероятности и размеров);

классификация рисков (осуществляется по результатам исследования специфики рисков и факторов, которые приводят к их возникновению, влияют на их развитие, экспертных оценок исторических данных, анализа карты рисков);

2) измерение рисков, периодичность проведения которых устанавливается советом директоров в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год;



- 3) осуществление регулярного стресс-тестинга и анализа рисков;
- 4) выбор и применение метода управления рисками;
- 5) корректирование системы управления рисками.

8. Система внутреннего контроля представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых организацией для:

1) обеспечения эффективности деятельности организации, включая эффективность управления страховыми рисками, активами и обязательствами, обеспечение сохранности активов;

2) обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

3) обеспечения выполнения организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов организации;

4) недопущения вовлечения организации и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

9. Организация для проверки и объективной оценки эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля по всем аспектам деятельности организации обеспечивает проведение внутреннего аудита.

10. Организация обеспечивает соблюдение требований к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно приложению 1 к Правилам.

11. Работники организации в рамках своих функциональных обязанностей соблюдают требования к системе управления рисками и внутреннего контроля, норм профессиональной этики и внутренних документов.

12. Организация ежегодно не позднее 15 января года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган отчет об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля по форме согласно приложению 2 к Правилам, с приложением копий подтверждающих документов.

13. Организация на основании финансовой и иной отчетности организации на отчетную дату осуществляет стресс-тестинг по рискам.

Организация представляет в уполномоченный орган стресс-тестинг по рискам по форме согласно приложению 3 к Правилам на ежеквартальной основе не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

К стресс-тестингу по рискам прилагается заключение руководителя подразделения по управлению рисками, содержащее:

анализ подверженности организации рискам;

определение рисков, влияющих в большей степени на финансовое положение организации.

14. Организация, осуществляющая деятельность в отрасли «страхование жизни» представляет в уполномоченный орган гЭП-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни» по форме согласно приложению 4 к Правилам на ежеквартальной основе не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.



Глава 3. Порядок формирования системы управления рисками

15. В целях организации эффективной системы управления рисками совет директоров:

1) утверждает политику по управлению рисками и иные внутренние документы, разрабатываемые в соответствии с Правилами;

2) в части корпоративного управления:

координирует деятельность коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, структурных подразделений;

принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;

ежемесячно утверждает реестр аффилированных лиц организации;

осуществляет проверку факта предоставления льготных условий аффилированным лицам;

иные вопросы, относящиеся к компетенции совета директоров;

3) в целях корректировки стратегических целей рассматривает:

анализ текущих (будущих) потребностей организации в собственном капитале, проведенном подразделением по управлению рисками или иным структурным подразделением, в функции которого относится проведение указанного анализа;

отчет внутренних (внешних) аудиторов по результатам проведенной ими проверок с указанием выявленных несоответствий, а также их рекомендации;

отчет совета по управлению активами и пассивами (подразделения, ответственного за инвестиционную деятельность) по результатам проведенных операций (сделок) по инвестированию активов организации (с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности, суммы покупок и продаж);

4) в части управления рисками:

осуществляет регулярный мониторинг деятельности организации посредством созданных коллегиальных органов, службы внутреннего аудита и структурных подразделений в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих корпоративной стратегии, политикам, процедурам и иным внутренним документам, а также в целях их корректировки;

обеспечивает организационную независимость функций службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками;

контроль выполнения мер уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

выяснение причин неисполнения (неустранения) и применение соответствующих мер к ответственным работникам в случае неисполнения требований уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;

лимитирование принимаемых рисков и установление ограничений на сделки (операции).

16. Политика по управлению рисками, разрабатывается подразделением по управлению рисками и предусматривает регулярное проведение стресс-тестирования, сценарных анализов и определяет, но не ограничивается следующим:

1) наличие в составе организационной структуры организации андеррайтингового совета, совета по управлению активами и пассивами, подразделения по управлению рисками;

2) квалификационные требования к руководящим работникам и работникам, имеющим непосредственное отношение к управлению рисками, включая требования по наличию образования и стажа работы;

3) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками совета директоров, коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, подразделения по управлению рисками, структурных подразделений организации;

4) порядок по обмену информацией, необходимой для управления рисками, между структурными подразделениями, коллегиальными органами, правлением, и советом директоров организации;



5) процедуры по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью организации;

6) процедуры постоянного мониторинга выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

7) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками;

8) порядок разработки карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

9) процедуры по определению лимита риска;

10) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности организации;

11) процедуры по мониторингу, оценке и контролю идентифицированных (обнаруженных) рисков, составлению карты рисков организации, в том числе:

меры, предпринимаемые подразделением по управлению рисками совместно с другими структурными подразделениями организации, по идентификации рисков;

оценка рисков, осуществляемая подразделением по управлению рисками, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установления лимитов рисков;

мониторинг рисков, проводимый подразделением по управлению рисками, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков лимитам рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой расходы (убытки) и (или) повлиять на деятельность организации, или носящих незаконный характер;

12) процедуры тестирования и моделирования оценки рисков;

13) порядок предоставления подразделением по управлению рисками совету директоров отчета по управлению рисками, включая:

текущее состояние по управлению рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности организации, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии организации, и пути их минимизации и предотвращения;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

14) порядок осуществления контроля за выполнением установленных лимитов по страховой, инвестиционной и иной деятельности и сделкам (операциям) с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля.

17. Правление в целях обеспечения надлежащего функционирования системы управления рисками:

1) осуществляет ежедневное руководство организацией в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;

2) утверждает порядок передачи информации между советом директоров, коллегиальными органами, правлением и структурными подразделениями организации, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;

3) осуществляет реализацию указаний совета директоров, рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, рекомендации подразделения по управлению рисками, требований и мер уполномоченного органа;

4) утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля;



5) определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платежеспособности;

6) утверждает лимиты рисков по видам операций в пределах лимитов рисков, установленных советом директоров;

7) обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов подразделения по управлению рисками;

8) обеспечивает соответствие тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам;

9) обеспечивает проведение регулярного анализа внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск для организации, оценку степени их влияния на финансовые показатели;

10) обеспечивает проведение регулярного анализа финансовых показателей и статистических данных для оценки адекватности поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Требование настоящего подпункта применяется к страховой организации, определяющей поправочные коэффициенты на основании пункта 2-1 статьи 17-1 Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

11) предоставляет рекомендации совету директоров в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;

12) контролирует выполнение плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств и предоставление соответствующего ежеквартального отчета;

13) проводит регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних документов организации, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами;

14) контролирует соблюдение структурными подразделениями политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;

15) обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;

16) обеспечивает соответствие собственного капитала организации минимальному требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

17) обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внешних аудиторов;

18) проводит анализ аудиторских отчетов, и представление совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.

18. В функции подразделения по управлению рисками входят:

1) организация эффективной системы управления рисками, включая:

разработку политики по управлению рисками;

разработку карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

участие в процессе принятия управленческих решений;

постоянный мониторинг выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

контроль за выполнением установленных лимитов по страховым, инвестиционным и иным сделкам (операциям);



2) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью организации, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;

3) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности организации;

4) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных (обнаруженных) рисков, в том числе:

принятие мер совместно с другими структурными подразделениями организации по идентификации рисков;

оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установление лимитов рисков;

мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

незамедлительное представление отчетности правлению и совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность организации, или носящих незаконный характер;

5) организация процесса по разработке соответствующими структурными подразделениями организации детального плана мероприятий по минимизации выявленных рисков (планы предоставляется структурными подразделениями и общий план мероприятий по минимизации выявленных рисков организации разрабатывается подразделением по управлению рисками) и дальнейший мониторинг утвержденного советом директоров плана мероприятий по минимизации рисков организации;

6) организация мероприятий по исполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации;

7) регулярный анализ:

финансовых показателей (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

влияния изменений цен на финансовые инструменты на показатели ликвидности, платежеспособности, достаточности капитала (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

8) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на рентабельность, ликвидность, достаточность собственного капитала;

9) предоставление совету директоров и правлению на ежеквартальной основе отчета по оценке и анализу системы управления рисками по следующим направлениям:

текущее состояние управления рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности организации, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии организации и пути их минимизации и предотвращения;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;

оценка и анализ карты рисков;

адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;

10) обеспечение выполнения:

требований к управлению риском андеррайтинга согласно приложению 5 к Правилам;



требований к управлению риском перестрахования согласно приложению 6 к Правилам;
требования к управлению риском страховых выплат согласно приложению 7 к Правилам;
требований к управлению риском недостаточности страховых резервов согласно приложению 8 к Правилам;

требований к управлению инвестиционным риском согласно приложению 9 к Правилам;
требований к управлению операционными и сопутствующими рисками согласно приложению 10 к Правилам;

требований к управлению комплаенс-риском согласно приложению 11 к Правилам;

11) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками совместно с подразделением стратегического планирования и анализа либо иным структурным подразделением с аналогичными функциями представление правлению не реже одного раза в год:

отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния организации с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности организации, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования;

отчета, содержащего детальный обзор финансового состояния и результатов деятельности организации, а также изменений в законодательстве актах Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, способные повлиять на финансовое состояние организации, карту рисков организации.

19. Подразделение по управлению рисками получает от всех коллегиальных органов, структурных подразделений, филиалов, представительств, и работников организации любые документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросе подразделения по управлению рисками.

20. Руководящие работники организации и руководители структурных подразделений ответственны за своевременное и полное доведение до сведения подразделения по управлению рисками всей необходимой информации, связанной с оценкой рисков.

Глава 4. Порядок формирования системы внутреннего контроля

21. Система внутреннего контроля в организации создается для целей обеспечения:

1) операционной и финансовой эффективности деятельности организации, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами и пассивами организации и определения вероятности убытков;

2) надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой отчетности, что предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности и других финансовых документов, используемых организацией при принятии решений;

3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов организации.

Надлежащее функционирование этих компонентов является важным условием эффективной деятельности организации, работы информационных систем и соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организации, установленных уполномоченным органом.

22. Система внутреннего контроля организации представляет собой постоянный процесс, состоящий из пяти взаимосвязанных компонентов:

- 1) управленческий контроль;
- 2) выявление и оценка рисков;



- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информационный обмен и взаимодействие;
- 5) мониторинг (оценка эффективности системы внутреннего контроля) и исключение нарушений и несоответствий (недостатков).

23. Функционирование системы внутреннего контроля происходит по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

- 1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние документы организации;
- 2) исполнение внутренних документов организации в работе;
- 3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

24. Процедурами внутреннего контроля являются:

1) ежеквартальная проверка процесса достижения поставленных в корпоративной стратегии организации целей и задач посредством представления структурными подразделениями в рамках возложенных на них функций совету директоров и правлению отчетов о текущих результатах финансовой деятельности с приложением плановых показателей финансовой деятельности;

2) проведение периодической инвентаризации, включая кассовую наличность и финансовые инструменты;

3) проверка соблюдения установленных лимитов риска и реализации мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

4) установление перечня операций, требующих обязательной авторизации;

5) проверка условий операций и результатов применения моделей управления рисками;

6) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности.

Глава 5. Внутренний аудит

25. Совет директоров в целях обеспечения эффективности системы внутреннего контроля организации, обеспечения функциональной и организационной независимости службы внутреннего аудита:

- 1) утверждает политику внутреннего аудита;
- 2) утверждает положение о службе внутреннего аудита;
- 3) утверждает годовой план внутреннего аудита;
- 4) назначает работников службы внутреннего аудита;
- 5) предоставляет рекомендации общему собранию акционеров для определения аудиторской организации, осуществляющей аудит организации;

26. Политика внутреннего аудита включает, но не ограничивается следующим:

- 1) цели и задачи внутреннего аудита;
- 2) требования к профессиональным качествам работников службы внутреннего аудита, их полномочия и ответственность;

3) порядок и процедуры осуществления внутреннего аудита, в том числе включающие методику оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления с указанием критериев оценки;

4) порядок взаимодействия и обмена информацией со структурными подразделениями организации;

5) бюджет службы внутреннего аудита.

27. При разработке политики внутреннего аудита учитываются, следующие факторы:

стратегия организации;

размер, характер и сложность деятельности организации;

организационная структура организации;

уровень и виды рисков, присущих деятельности организации.



28. Коллегиальный орган по вопросам внутреннего аудита:

1) обеспечивает разработку и согласовывает политику внутреннего аудита, положения о службе внутреннего аудита, годового плана и программу внутреннего аудита;

2) осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением организацией и ее работниками политики внутреннего аудита.

3) осуществляет отбор кандидатуры руководителя и работников службы внутреннего аудитора.

29. Служба внутреннего аудита создается в целях предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления и рекомендаций по их совершенствованию.

30. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется уставом организации, положениями об организации системы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита организации, а также другими внутренними документами, регламентирующими деятельность организации, и требованиями Правил.

31. Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита.

План внутреннего аудита основывается на риск-ориентированном подходе, определяющем приоритетные направления внутреннего аудита в соответствии с целями организации.

Для реализации плана внутреннего аудита разрабатывается программа внутреннего аудита, которая утверждается руководителем службы внутреннего аудита.

32. В задачи службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

1) функционирование системы внутреннего контроля;

2) подготовка отчетности для совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;

3) области риска в сделках (операциях) организации, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;

4) достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту;

5) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами.

33. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

1) разработка и предоставление на утверждение совету директоров политики, положения, бюджета, плана деятельности службы внутреннего аудита, аудиторского заключения, критериев оценки деятельности организации;

2) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, а также содействие в постоянном совершенствовании системы внутреннего контроля;

3) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков организации и системы управления рисками организации;

4) проверка деятельности структурного подразделения и предоставление отчета совету директоров по ее результатам;

5) проверка достоверности, полноты раскрытия, объективности, своевременности предоставления подразделениями соответствующей отчетной или запрашиваемой информации уполномоченному органу (в том числе информации, подлежащей финансовому мониторингу), руководству и другим заинтересованным сторонам;

6) обеспечение эффективности и независимости процессов аудита (внутреннего, внешнего);

7) формирование контрольной среды, соответствующей международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, посредством проведения регулярных проверок в соответствии с утвержденным планом;

8) контроль за ведением бухгалтерского учета;



- 9) предоставление рекомендаций совету директоров по совершенствованию внутреннего аудита;
 - 10) системный анализ и оценка деятельности организации на предмет финансовой устойчивости и платежеспособности, соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;
 - 11) оценка принятых управленческих решений в части управления активами и обязательствами;
 - 12) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения деятельности организации в финансовой отчетности и ее соответствия международным стандартам финансовой отчетности;
 - 13) анализ финансовых документов, в том числе:
 - сводного баланса и отчета о прибылях и убытках в сравнении с предыдущим периодом и запланированными финансовыми показателями;
 - отчета об инвестициях с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок (продаж);
 - 14) контроль за ведением реестра страховых (перестраховочных) договоров;
 - 15) оценка адекватности и эффективности контроля за рисками в сфере корпоративного управления, операционной деятельности организации и ее информационных систем;
 - 16) иные функции в пределах компетенции службы внутреннего аудита, предусмотренные внутренними документами организации.
34. Служба внутреннего аудита имеет неограниченный доступ ко всем материалам, сведениям, документам (файлам), информации необходимых для осуществления своих функций, в том числе находящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, без права внесения в них изменений.
35. Руководитель службы внутреннего аудита:
- 1) утверждает программу внутреннего аудита;
 - 2) не менее одного раза в год подтверждает совету директоров факт организационной независимости и объективности внутреннего аудита;
 - 3) доводит до сведения совета директоров информацию о фактах нарушения независимости службы внутреннего аудита (возникновение конфликта интересов, ограничения полномочий доступа к материалам, сведениям, документам (файлам) организации);
 - 4) не позднее, чем за месяц до начала проведения аудиторской проверки запрашивает письменные заявления от руководящих работников о нижеследующем:
 - полном раскрытии результатов оценок риска существенного искажения финансовой отчетности;
 - раскрытии информации о мошеннических действиях или подозрениях в мошенничестве со стороны работников (в том числе уволенных), выполняющего важную роль в системе внутреннего контроля, и других лиц, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.
36. Работники службы внутреннего аудита в процессе ежедневной работы:
- 1) соблюдают требования законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 2) руководствуются международными профессиональными стандартами внутреннего аудита;
 - 3) выявляют искажения отчетности в результате мошенничества;
 - 4) документируют аудиторские решения и доказательства;
 - 5) соблюдают конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
 - 6) в ходе оценки полученных аудиторских доказательств выполняют процедуры проверки



сделок (операций), несоответствующих основной деятельности организации, при которых оценивается соответствие сделки (операции) целям организации (отсутствие цели) на предмет мошенничества;

7) руководствуются принципами оценки надежности аудиторских доказательств:

доказательства, полученные из внешних официальных источников, надежнее полученных из внутренних источников;

доказательства, полученные из внутренних источников, более надежны, если ведение бухгалтерского учета и внутреннего контроля эффективны;

доказательства, собранные аудитором, надежнее доказательств, предоставленных структурным подразделением;

доказательства в форме документов и письменных заявлений надежнее заявлений, представленных в устной форме.

В случае противоречивости доказательств служба внутреннего аудита проводит дополнительные процедуры с целью выяснения достоверного положения дел.

37. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не могут одновременно являться руководителем и (или) работниками иных структурных подразделений, а также быть членами коллегиальных органов.

38. Работники организации информируют службу внутреннего аудита о следующих сделках (операциях):

1) любых сделках (операциях) (в том числе по договорам страхования (перестрахования) на сумму более 1 (одного) миллиона тенге с оплатой в наличной форме;

2) осуществлении страховой выплаты в размере более 5 (пяти) миллионов тенге;

3) других сделках (операциях), вызывающих сомнения в их законности.



Приложение 1
к Правилам формирования системы
управления рисками и внутреннего контроля
для страховых (перестраховочных) организаций

Требования к внутренним документам системы
управления рисками и внутреннего контроля

1. Объем информации, охватываемый внутренними документами, должен быть достоверным и достаточным для оценки деятельности организации и принятия эффективных решений советом директоров, коллегиальными органами, правлением и руководящими работниками.

2. Общее собрание акционеров утверждает кодекс корпоративного управления, который:

1) разрабатывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности организации на текущем этапе развития;

2) регламентирует принципы организации корпоративного управления с учетом:

четкого разделения обязанностей между органами организации и (или) структурными подразделениями;

обязательного исполнения кодекса корпоративного управления в целях обеспечения соблюдения норм профессиональной этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами, а также при взаимодействии с третьими лицами;

активного участия членов совета директоров, коллегиальных органов, правления и иных руководящих работников в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью организации и управлением рисками;

независимости принятия решений советом директоров, коллегиальными органами, правлением и руководящими работниками;

обязательного протоколирования решений совета директоров, коллегиальных органов, правления и руководящих работников (с приложением документов, на основании которых было принято решение);

письменного оформления обязательства руководящих работников воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами организации, а в случае возникновения конфликта интересов – обязательства своевременного информирования об этом совета директоров;

соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа;

постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;

общепринятых норм профессиональной этики;

3) регламентирует порядок по урегулированию конфликта интересов и другие вопросы по усмотрению совета директоров.

3. Совет директоров в целях эффективного управления рисками и внутреннего контроля утверждает следующие внутренние документы:

1) корпоративную стратегию;

2) положение об организационно-функциональной структуре организации;

3) внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников;

4) учетную политику;

5) положение о сроках и формах представления управленческой отчетности.



4. Корпоративная стратегия разрабатывается правлением и:

1) определяет краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от 1 (одного) года до 3 (трех) лет) и долгосрочные (от 3 (трех) и более лет) цели организации;

2) содержит:

стратегию развития деятельности организации;

основные цели и направления деятельности организации;

сегмент рынка, на который ориентирована организация;

прогнозные значения финансовых и иных показателей деятельности организации;

ожидаемые макроэкономические и микроэкономические показатели;

иные вопросы по усмотрению организации.

5. Положение об организационно-функциональной структуре организации разрабатывается правлением и содержит:

1) структуру, полномочия и обязанности совета директоров, коллегиальных органов, правления, службы внутреннего аудита, руководящих работников, подразделений;

2) квалификационные требования к работникам;

3) порядок взаимодействия и подотчетности;

4) недопущение возложения на работников службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, андеррайтера (подразделения по андеррайтингу), актуария функций других подразделений;

5) критерии оценки эффективности деятельности правления, структурных подразделений и работников, в том числе порядок применения мер за невыполнение (ненадлежащее, несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.

6. Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников разрабатывается правлением и регламентирует:

1) принципы, критерии подбора кандидатов на должность членов совета директоров, правления, иных руководящих работников, определения размера вознаграждения;

2) виды, компоненты, основания осуществления вознаграждений (размер фиксированного вознаграждения, вознаграждений по акциям, облигациям, другие виды вознаграждений, компенсационных выплат);

3) критерии оценки работы руководящих работников и применения вознаграждений;

4) форму и периодичность отчета правления, предоставляемого совету директоров, касательно освоения бюджета в части произведенных вознаграждений и других компенсационных выплат, обеспечения соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа и требованиям должностной инструкции;

5) иные вопросы по усмотрению совета директоров.

7. Учетная политика:

1) разрабатывается правлением в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

2) содержит принципы, основы, условия, правила и практику ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

3) определяет подразделение, ответственное за ежемесячное отслеживание доходов (расходов) в динамике и по видам деятельности;

4) регламентирует:

порядок учета договоров страхования (перестрахования), а также ведение их реестра;

требования к оценке стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным;

методику осуществления тестов на обесценение финансового инструмента в случае отсутствия рыночной стоимости финансового инструмента и оценки адекватности страховых резервов, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по



договорам страхования (перестрахования) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

иные вопросы по усмотрению совета директоров.

8. Положение о сроках и формах представления управленческой отчетности разрабатывается правлением и регламентирует порядок представления правлением и подразделением по управлению рисками совету директоров и акционерам организации управленческой отчетности, которая включает, но не ограничивается следующим:

сводный баланс;

отчет о прибылях и убытках (в том числе в сравнении с предыдущим периодом прошлых лет и запланированные показатели деятельности);

отчеты об инвестициях (с группировкой финансовых инструментов по видам, с указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности, общей суммы покупок и продаж);

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска организации;

краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей организации в собственном капитале;

иная отчетность по требованию совета директоров и акционеров организации.

Перечень управленческой отчетности достаточен для надлежащего исполнения советом директоров и правлением функциональных обязанностей и полномочий в целях обеспечения надлежащего управления рисками и внутреннего контроля.



Приложение 2
к Правилам формирования системы
управления рисками и внутреннего контроля
для страховых (перестраховочных) организаций

Форма

Отчет об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля

 (наименование организации)

за _____ год

(дата)

№	Указание соответствующего абзаца, подпункта, пункта Правил	Оценка соответствия требованиям Правил	Выявленные недостатки	Принятые (планируемые) мероприятия по устранению недостатков (содержание мероприятия, сроки исполнения)	Ответственные исполнители (фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность, контактная информация)
1	2	3	4	5	6

Общая оценка соответствия требованиям к системам управления рисками и внутреннего контроля _____

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное на подписание отчета

 (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Руководитель подразделения по управлению рисками

 (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Руководитель службы внутреннего аудита

 (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Дата подписания отчета «_____» _____ 20__ года



**Приложение
к форме отчета об оценке
системы управления рисками
и внутреннего контроля**

**Пояснения к заполнению отчета об оценке системы
управления рисками и внутреннего контроля**

Оценка соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля организации требованиям Правил осуществляется исходя из следующих критериев:

1) ПС – «полностью соответствует»

при выполнении критерия требования без значительных отклонений;

2) ЧС – «частично соответствует»

при обнаружении отклонений от критерия требований (недостатков), которые не считаются достаточными для серьезных сомнений относительно способности организации в достижении соблюдения данного критерия и будут в скором времени устранены;

3) НС – «не соответствует»

при невыполнении критерия требований к системам управления рисками и внутреннего контроля;

4) НП – «не применимо»

в случае если отдельные требования к системе управления рисками и внутреннего контроля не применимы в отношении организации на дату осуществления оценки. Оценка «не применимо» в расчет доли выполненных организацией критериев требований Правил не включается.



Приложение 3
к Правилам формирования системы
управления рисками и внутреннего контроля
для страховых (перестраховочных) организаций

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Стресс-тестинг по рискам

Отчетный период: по состоянию на «_____» _____ 20__ года

Индекс: 1-STRESS-TEST

Периодичность: ежеквартальная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом



Таблица 1

Стресс-тестинг по ценовому риску

Категория финансовых инструментов	Текущая стоимость финансового инструмента (в тенге)	Сценарий снижения текущей стоимости финансового инструмента				Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		0%–5%	5%–10%	10%–20%	20%–30%	более 30%
1	2	3	4	5	6	7
						8
Итого убыток						
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга						

Краткое обоснование выбранного сценария _____

Примечание:

В графе 1 указываются финансовые инструменты, сгруппированные по видам и сектору экономики, по которым имеется рыночная цена.

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное на подписание _____ (подпись) _____ (дата)

Руководитель подразделения по управлению рисками _____ (подпись) _____ (дата)



Таблица 2

Стресс-тестинг по процентному риску

Срок до погашения долговой ценной бумаги	Текущая стоимость финансового инструмента (в тенге)	Сценарий снижения процентной ставки купонного вознаграждения				Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		0%–2%	2%–4%	4%–6%	более 6%	
1	2	3	4	5	6	7
менее 6 месяцев						
6–12 месяцев						
12–18 месяцев						
18–24 месяцев						
более 24 месяцев						
Итого убыток						
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга						

Краткое обоснование выбранного сценария _____

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное на подписание _____ (подпись) _____ (дата)

Руководитель подразделения по управлению рисками _____ (подпись) _____ (дата)



Таблица 3

Стресс-тестинг по валютному риску

Наименование иностранной валюты	Текущая стоимость финансовых инструментов, номинированных в данной иностранной валюте (в тенге)	Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте						Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		менее -20%	-20%–(-10%)	-10%–0%	0%–10%	10%–20%	более 20%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого убыток								
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга								

Краткое обоснование выбранного сценария _____

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное на подписание _____ (подпись) _____ (дата)

Руководитель подразделения по управлению рисками _____ (подпись) _____ (дата)



Таблица 4

Стресс-тестинг по риску ликвидности

Наименование показателя	Сценарий увеличения резерва заявленных, но неурегулированных убытков					
	10–20%	21–30%	31–40%	41–50%	51–60%	60% и более
Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестинга						
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга						

Краткое обоснование выбранного сценария _____

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное на подписание _____ (подпись) _____ (дата)

Руководитель подразделения по управлению рисками _____ (подпись) _____ (дата)

Стресс-тестинг по рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности



Таблица 5.1

Сценарий недостижения показателей тарифного базиса									
Тарифный базис	Фактический резерв не произошедших убытков (в тысячах тенге)	Тарифный базис	5–10%	11–20%	21–30%	31–40%	40% и более	Резерв не произошедших убытков по выбранному сценарию (в тысячах тенге)	Разница между фактическим резервом не произошедших убытков и резервом не произошедших убытков по выбранному сценарию (в тысячах тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
эффективная годовая процентная ставка		эффективная годовая процентная ставка (снижение)							
показатели смертности или дожития		показатели смертности или дожития (увеличение)							
ставка индексации страховых выплат		ставка индексации страховых выплат (увеличение)							
показатели расходов		показатели расходов (увеличение)							
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга									

Краткое обоснование выбранного сценария _____

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное на подписание _____ (подпись) _____ (дата)

Руководитель подразделения по управлению рисками _____ (подпись) _____ (дата)



Таблица 5.2

Сценарий увеличения заболеваемости						
Наименование показателя	20%–40%	41%–60%	61%–80%	81%–100%	101% и более	Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
Размер страховых резервов						
Размер страховых выплат						
Итого убыток						
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга						

Краткое обоснование выбранного сценария _____

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное на подписание _____ (подпись) _____ (дата)

Руководитель подразделения по управлению рисками _____ (подпись) _____ (дата)



Таблица 5.3

Наименование показателя	Сценарий увеличения случаев расторжения договоров страхования (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года)			
	20%-40%	41%-60%	61%-80%	81%-100% 101% и более
Объем возвращенных страховых премий (выкупной суммы)				
Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестинга				
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга				

Краткое обоснование выбранного сценария _____

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное на подписание _____ (подпись) _____ (дата)

Руководитель подразделения по управлению рисками _____ (подпись) _____ (дата)



Таблица 5.4

Перестраховочная организация	Сценарий влияния риска оплаты перестраховочной организацией выплаты не в полном объеме на коэффициент убыточности портфеля страховой организации (далее – КУ) (в процентах)																			
	10	КУ	20	КУ	30	КУ	40	КУ	50	КУ	60	КУ	70	КУ	80	КУ	90	КУ	100	КУ
Перестраховочная организация																				
Первая крупнейшая перестраховочная организация																				
Вторая крупнейшая перестраховочная организация																				
Третья крупнейшая перестраховочная организация																				
Четвертая крупнейшая перестраховочная организация																				
Пятая крупнейшая перестраховочная организация																				
Итого убыток																				
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга																				

Примечание:

Коэффициент убыточности портфеля страховой организации указывается с учетом доли перестраховщика.

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное на подписание _____ (подпись) _____ (дата)

Руководитель подразделения по управлению рисками _____ (подпись) _____ (дата)



**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных**

Стресс-тестинг по рискам

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Стресс-тестинг по рискам» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма заполняется организацией ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. В Таблицах 1, 2, 3, 4, 5.1, 5.2 и 5.3 при выборе сценария в каждой графе в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

7. В Таблице 5.4 в соответствующих строках указывается сумма убытка и коэффициент убыточности (%).

8. По итогам проведенного стресс-тестирования представляется краткое обоснование выбранного сценария, за исключением стресс-тестирования указанного в Таблице 5.4.

9. В случае если по результатам выбранного сценария у организации не появляются расходы (убытки), организация указывает сценарий, при котором у нее возникают убытки.



Приложение 4
к Правилам формирования системы
управления рисками и внутреннего контроля
для страховых (перестраховочных) организаций

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих
деятельность в отрасли «страхование жизни»**

Отчетный период: по состоянию на «___» _____ 20__ года

Индекс: GAP-LI1

Периодичность: ежеквартальная

Представляют: страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли «страхование жизни»

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом



(наименование страховой организации)

		(тысяч тенге)							
	Срок до погашения	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы								
1.1	Вклады – всего, в том числе:								
1.1.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долларам; являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долларам								



1.1.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам									
1.2	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством иностранных государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам									
1.3	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам									
1.4	Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, в том числе:									
1.4.1	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам									



1.4.2	акции эмитентов, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строке 1.4.1, за вычетом резерва по сомнительным долгам									
1.4.3	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «В» до «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам									
1.4.4	акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175 (далее – Требования № 54), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строках 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3, за вычетом резерва по сомнительным долгам									



1.4.5	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам									
1.4.6	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и иностранных государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам									
1.4.7	долговые ценные бумаги, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 1.4.5 и 1.4.6 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам									
1.5	Акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», за вычетом резерва по сомнительным долгам									
1.6	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам									

[illegible]



1.10.2	пай, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.10.3	пай открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.11	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 15) пункта 38 Нормативов								
2	Активы по балансу								
3	Обязательства по классам страхования								
3.1	Страхование жизни								
3.2	Аннуитетное страхование								
3.3	Страхование от несчастных случаев								
3.4	Страхование на случай болезни								
4	Показатель гэп (строка 1 – строка 3)								
5	Показатель гэп в процентах от активов (строка 4/строка 2)								
6	Кумулятивный гэп								
7	Кумулятивный гэп в процентах от активов (строка 6/строка 2)								

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Руководитель подразделения по управлению рисками

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Исполнитель:

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » ____ 20 ____ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



Приложение
к форме гээп-анализа для страховых организаций,
осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни»

Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных

Гээп-анализ для страховых организаций, осуществляющих
деятельность в отрасли «страхование жизни»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Гээп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли «страхование жизни» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма заполняется страховой организацией, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни» Ежеквартально, по состоянию на конец отчетного периода

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. В столбце 10 указываются активы, не имеющие срока погашения.

7. В строке 6 кумулятивный гээп рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кумулятивный_гээп}_i = \sum_{i=1}^i \text{Показатель_гээп}_i$$



Приложение 5
к Правилам формирования системы
управления рисками и внутреннего контроля
для страховых (перестраховочных) организаций

Требования к управлению риском андеррайтинга

1. Совет директоров в целях эффективного управления риском андеррайтинга:

1) утверждает политику по андеррайтингу;

2) принимает решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) либо об осуществлении страховой выплаты, сумма обязательств (страховая сумма) либо размер страховой выплаты по которым превышают двадцать пять процентов от суммы активов за минусом доли перестраховщика в страховых резервах организации, на основе заключений сюрвейера (при наличии) и андеррайтера (подразделения по андеррайтингу), актуария, подразделения по управлению рисками;

3) устанавливает и пересматривает не реже одного раза в год лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования, по которым решение о заключении договора страхования (перестрахования) принимается страховым посредником, андеррайтером (подразделением по андеррайтингу), правлением, андеррайтинговым советом, советом директоров;

4) утверждает правила страхования отдельно по каждому виду страхования.

2. Политика по андеррайтингу регламентирует:

1) информацию об основных рисках, связанных с андеррайтингом;

2) процедуры разработки и согласования правил страхования;

3) процедуры оформления договоров страхования (перестрахования) (страховых полисов);

4) права, обязанности и ответственность страхового посредника, андеррайтера, (подразделения по андеррайтингу) и андеррайтингового совета;

5) порядок сбора, обработки и анализа информации для проведения андеррайтинга;

6) факторы, влияющие на оценку риска;

7) процесс принятия андеррайтингового решения андеррайтером (подразделением по андеррайтингу) и андеррайтинговым советом, включая согласование страхового риска с перестраховщиком;

8) требования к условиям договоров со страховыми посредниками (агентские соглашения);

9) методику определения поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей на основе анализа финансовых показателей и статистических данных.

Требование настоящего подпункта применяется к страховой организации, определяющей поправочные коэффициенты на основании пункта 2-1 статьи 17-1 Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

10) иные вопросы по усмотрению совета директоров.

3. Андеррайтинговый совет осуществляет:

1) принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных советом директоров;

2) контроль за адекватной оценкой принятых рисков;

3) обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;

4) определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;



5) обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования (перестрахования), заключенным в течение определенного периода времени.

Нетто-премия - сумма денег, оцененная актуарием на основе актуарных методов, которая подлежит уплате организацией за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов организации;

6) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования).

4. Правление принимает андеррайтенговое решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) в пределах лимита, установленного советом директоров.

5. К основным функциям андеррайтера (подразделения по андеррайтингу) относится:

1) до заключения договора страхования (перестрахования) подразделение по андеррайтингу осуществляет:

определение и учет рискообразующих факторов, существенно влияющих на повышение вероятности наступления страхового случая, в зависимости от видов страховых случаев и объектов страхования, а также возможности их учета при расчете страховых тарифов;

индивидуальная оценка и анализ принимаемых рисков и их возможные последствия;

селектирование рисков по степени опасности;

контроль за осуществлением оценки состояния застрахованного объекта, факторов, способствующих и препятствующих развитию рисков, и выполнения мероприятий по снижению рисков;

определение страховых сумм, расчет тарифов, франшиз и других расчетных показателей совместно с актуарием на основе утвержденной политики по андеррайтингу и внутренних документов организации;

2) после заключения договора страхования (перестрахования) андеррайтер (подразделение по андеррайтингу):

участвует в сопровождении договора страхования (перестрахования), осуществляя мониторинг состояния объекта страхования, кроме видов личного страхования и контроль выполнения плана мероприятий по снижению рисков (при его наличии);

в случае изменения параметров принятых на страхование рисков пересчитывает страховой тариф, разрабатывает и предоставляет правлению или структурному подразделению, в функции которого входит заключение договоров страхования (перестрахования) рекомендации касательно необходимости внесения изменений в договор страхования (перестрахования);

в случае нарушения страхователем обязательств разрабатывает заключение о необходимости расторжения договора страхования или уменьшения размера страховой выплаты;

3) подготовка рекомендации для андеррайтингового совета;

4) принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных советом директоров;

5) установление по согласованию с актуарием числовых значений поправочных коэффициентов, учитывающих наличие (отсутствие) факторов, существенно влияющих на вероятность наступления страхового случая, а также наличие (отсутствие) в договоре страхования (перестрахования) того или иного условия;

6) постоянное взаимодействие с работниками, страховыми посредниками по вопросам андеррайтинга;

7) разработка и предоставление андеррайтинговому совету рекомендаций касательно необходимых изменений в условия договора страхования (перестрахования).

6. Принятие андеррайтингового решения осуществляется на основании рекомендации, выданной андеррайтером (андеррайтинговым подразделением), и заключения подразделения по управлению рисками. При принятии андеррайтингового решения учитываются следующие условия:



- 1) состояния страхового портфеля;
 - 2) коэффициентов убыточности по виду страхования, к которому относится объект страхования;
 - 3) рисков, связанных с застрахованным и объектом страхования;
 - 4) соблюдения лимитов собственного удержания, установленных актуарием и законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
 - 5) иных факторов, влияющих на принятие андеррайтингового решения.
7. Андеррайтинговое решение содержит:
- 1) дату принятия и его номер;
 - 2) дату выдачи и номер рекомендации, на основании которой было принято андеррайтинговое решение;
 - 3) вид и условия договора страхования (перестрахования);
 - 4) информацию о страхователе;
 - 5) срок действия договора страхования (перестрахования);
 - 6) принадлежность к классу (классам) страхования;
 - 7) информация о страховом агенте или страховом брокере, с помощью которого предполагается заключение договора страхования (перестрахования);
 - 8) подписи лиц, принявших андеррайтинговое решение, с указанием их занимаемых должностей.
8. При заключении договоров страхования (перестрахования) учитываются принципы оценки страховых рисков:
- 1) случайность ущерба (неизвестность времени возникновения и величины расходов (убытков), независимость возникновения расходов (убытков) от действий заинтересованных лиц);
 - 2) оценка возможного ущерба (вычисляется ожидаемая сумма расходов (убытков), на основании которой рассчитывается размер страховых взносов);
 - 3) однозначность (четкость) определения расходов (убытков) (в договоре однозначно оговариваются возможные риски, объекты страхования, размер ожидаемой суммы страховой выплаты в случае возникновения страхового события);
 - 4) независимость распределения страховых рисков друг от друга.
9. Организация формирует страховое дело, содержащее:
- 1) заявление, подписанное страхователем (застрахованным) на страхование, в том числе содержащее сведения об ознакомлении страхователя с условиями страхования и получения им копии правил страхования (если договор страхования (перестрахования) заключен в форме договора присоединения (страхового полиса);
 - 2) андеррайтинговое решение (или его копию) по договору страхования (перестрахования), за исключением договоров, заключенных по классам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами.
 - 3) копии документов, предоставленных страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и сюрвейером для принятия андеррайтингового решения;
 - 4) договор страхования (перестрахования), (страховой полис) и внесенные изменения;
 - 5) записи о результатах мониторинга состояния объекта страхования (перестрахования) движимого и (или) недвижимого имущества.
10. По договорам страхования (перестрахования), заключенным в электронной форме, страховое дело формируется в электронной форме.



Приложение 6 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций

Требования к управлению риском перестрахования

1. Совет директоров в целях эффективного управления риском перестрахования утверждает:
 - 1) политику по перестрахованию;
 - 2) лимиты (виды) договоров исходящего перестрахования (договор перестрахования, в соответствии с которым организация передает часть страховых рисков в перестрахование), по которым принятие решений осуществляется правлением, андеррайтинговым советом или советом директоров.
2. Политика по перестрахованию содержит:
 - 1) информацию об основных рисках, связанных с перестрахованием;
 - 2) порядок обеспечения контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности при заключении договоров перестрахования;
 - 3) критерии выбора контрапартнера по перестрахованию;
 - 4) порядок оценки деятельности контрапартнеров по перестрахованию до установления деловых отношений (заключения договора);
 - 5) порядок проведения регулярного мониторинга финансового состояния в процессе дальнейшего взаимодействия с контрапартнерами по перестрахованию (перестраховщиками), в том числе их рейтинговых показателей;
 - 6) описание видов перестрахования, используемых для покрытия страховых рисков;
 - 7) лимиты по суммам (размерам) и видам страхования, риски по которым автоматически покрываются перестрахованием (облигаторное перестрахование) или передаются в перестрахование полностью или частично (в определенной доле) (факультативного перестрахования);
 - 8) максимальную сумму перестраховочного покрытия у одного перестраховщика;
 - 9) лимиты собственного удержания по страховому портфелю, классу, виду и договору страхования (перестрахования), рассчитанные актуарием. Лимиты собственного удержания могут устанавливаться на страховой риск и (или) страховой случай;
 - 10) иные вопросы по усмотрению совета директоров.
3. Правление ежегодно оценивает политику по перестрахованию на соответствие текущим рыночным условиям и, при необходимости, осуществляет ее пересмотр. Политика по перестрахованию корректируется в случае изменения политики по андеррайтингу либо статуса перестраховщиков.
4. Служба внутреннего аудита осуществляет аудиторскую проверку:
 - 1) договоров перестрахования;
 - 2) системы информирования соответствующего перестраховщика о наступлении страхового случая;
 - 3) получения выплаты от перестраховщика при наступлении страхового случая.
5. Подразделение по перестрахованию документирует все принимаемые решения, связанные с реализацией политики по перестрахованию.
6. Подразделение по перестрахованию ежемесячно предоставляет в подразделение по управлению рисками, для дальнейшего представления совету директоров на ежеквартальной основе отчет о результатах оценки, измерения и анализа:
 - 1) рискообразующих факторов по перестрахованию (в том числе региональных, рыночных, политических, экономических условий и т.д.);



2) мониторинга кредитного рейтинга каждого контрапартнера по перестрахованию (перестраховщика), а также влияния изменения кредитного рейтинга на расчет пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом.

7. Подразделение по перестрахованию ведет реестр перестраховщиков, содержащий следующую информацию:

- 1) наименование перестраховщика;
- 2) рейтинг финансовой устойчивости перестраховщика;
- 3) доля ответственности, переданной на перестрахование;
- 4) контактные данные андеррайтера перестраховщика, страхового брокера (лица, ответственного за заключение договора перестрахования)
- 5) лицо, ответственное за принятие риска на перестрахование (принявшее решение по принятию риска на перестрахование).

8. Подразделение по перестрахованию ежегодно осуществляет анализ финансовой устойчивости каждого перестраховщика (включая для перестраховщиков – резидентов анализ активов, страховых резервов, достаточности собственного капитала для погашения обязательств, расходов и доходов, движения денежных средств, для перестраховщиков – нерезидентов анализ финансовой устойчивости осуществляется на основе доступной информации), с которым заключен либо планируется к заключению договор перестрахования, на основе финансовой отчетности за последние завершённые 3 (три) финансовых года (для перестраховщиков – резидентов).

9. Подразделение по перестрахованию, осуществляет сбор и хранение копий документов, подтверждающих:

- регистрацию перестраховщика в качестве юридического лица;
- наличие лицензии либо разрешения соответствующего уполномоченного органа соответствующего государства на осуществление перестраховочной деятельности, за исключением случаев, когда лицензия либо разрешение на осуществление перестраховочной деятельности по законодательству соответствующего государства не требуется;
- полномочия андеррайтера (подразделения по андеррайтингу) либо иного сотрудника перестраховщика на заключение договора перестрахования от имени перестраховщика.

10. В случае использования услуг страхового брокера подразделение, по перестрахованию, осуществляет хранение и контроль оформления перестраховочной коверноты в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

11. С целью корректировки политики по перестрахованию подразделением по перестрахованию проводится и представляется совету по управлению активами и пассивами и подразделению по управлению рисками не реже одного раза в квартал:

- анализ финансового состояния перестраховщиков, с которыми заключены договоры перестрахования;
- анализ полученных выплат от перестраховщиков за последние 5 (пять) лет и оценка целесообразности перестрахования страховых рисков;
- анализ адекватности лимитов собственного удержания, установленных актуарием.



Приложение 7

к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций

Требования к управлению риском страховых выплат

1. Совет директоров в рамках управления рисками страховых выплат утверждает лимиты страховых выплат, принятие решения по которым относится к компетенции совета директоров, совета по управлению активами и пассивами, правления, подразделения по выплатам, а также филиалов организации.

2. В целях обеспечения процесса осуществления страховых выплат организация немедленно с момента сообщения о наступлении страхового случая представляет страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю):

1) соответствующую форму заявления о наступлении страхового случая по виду страхования вместе с инструкциями и другой информацией о том, как выполнить условия договора страхования и требования организации;

2) информацию, необходимую для подготовки документов и список документов на осуществление страховой выплаты.

3. Правление обеспечивает беспрепятственный доступ страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) к подразделению по страховым выплатам и (или) страховому посреднику. В случае если страховой посредник имеет возможность получения документов от страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя), в договоре поручения с ним устанавливает сроки направления документов в организацию.

4. После получения документов на осуществление страховых выплат организация предоставляет заявителю справку с указанием перечня принятых документов.

5. В случае, если решение об осуществлении страховой выплаты не может быть принято в установленные сроки, организация уведомляет страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) с объяснением причин необходимости продления сроков осуществления страховой выплаты, при этом правление обеспечивает осуществление страховой выплаты в срок, установленный договором страхования и (или) законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании.

В случае если событие не может быть признано страховым случаем, организация направляет страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) мотивированный письменный отказ от осуществления страховой выплаты по основаниям, предусмотренным договором страхования и (или) законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании.

6. После подачи заявления на осуществление страховой выплаты и (или) предоставления пакета документов на осуществление страховой выплаты, подразделение по страховым выплатам формирует страховое дело страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на осуществление страховой выплаты в электронном либо бумажном виде, которое содержит следующие сведения и документы:

- 1) дата открытия дела;
- 2) заявления на осуществление страховой выплаты, зарегистрированное в организации;
- 3) договор страхования (полиса);
- 4) краткий отчет о процессе рассмотрения заявления, включая сроки рассмотрения заинтересованными подразделениями;
- 5) дата страхового случая;
- 6) дата сообщения о страховом случае;



- 7) описание убытка;
 - 8) информация о заявителях;
 - 9) дата оценки, если требуется в соответствии с договором страхования;
 - 10) копия отчета оценщика, аджастера, независимого эксперта, если требуется в соответствии с договором страхования;
 - 11) краткие данные оценщика, аджастера, независимого эксперта, если требуется в соответствии с договором страхования;
 - 12) оцененная стоимость убытка;
 - 13) дата и сумма страховой выплаты;
 - 14) дата отказа в осуществлении страховой выплаты;
 - 15) дата завершения страхового дела;
 - 16) решение об осуществлении страховой выплаты.
7. Подразделение по страховым выплатам проводит анализ страховых случаев по классам, видам страхования, страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) и ежеквартально представляет его в подразделение по управлению рисками для определения карты риска организации.
8. Решение об осуществлении страховой выплаты, за исключением решений об осуществлении страховых выплат, связанных с дожитием, принимается советом по управлению активами и пассивами и правлением после согласования с подразделением по управлению рисками и комплаенс-контролером согласно установленным лимитам.
9. Подразделение по управлению рисками ежегодно:
- 1) измеряет и прогнозирует катастрофические риски, предусматривающие использование моделей, включающих сценарии наступления природных и техногенных катастроф;
 - 2) оценивает страховой портфель на способность противостоять катастрофическим событиям.
10. Отчет о катастрофических рисках представляется на рассмотрение совету директоров и правлению.



Приложение 8

к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций

Требования к управлению риском недостаточности страховых резервов

1. Совет директоров в целях эффективного управления риском недостаточности страховых резервов утверждает:

- 1) политику формирования страховых резервов;
- 2) внутренние процедуры по сбору, обработке и анализу статистических данных, необходимых для расчета страховых резервов.

2. Правление в целях эффективного управления риском недостаточности страховых резервов осуществляет:

- 1) разработку и обеспечение эффективной реализации политики формирования страховых резервов;
- 2) разработку и обеспечение эффективной реализации внутренних процедур по сбору, обработке и анализу статистических данных, необходимых для формирования адекватных страховых резервов;
- 3) контроль своевременного формирования страховых резервов;
- 4) обеспечение в штате организации актуария с достаточным уровнем квалификации;
- 5) определение порядка ведения и содержания журнала учета убытков.

3. Политика формирования страховых резервов содержит:

- 1) методики расчета резерва убытков (заявленных, но неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков);
- 2) методики расчета резерва незаработанных премий (по общему страхованию) и резерва не произошедших убытков (по страхованию жизни);
- 3) порядок проведения теста на адекватность сформированных страховых резервов;
- 4) периодичность и сроки расчета страховых резервов;
- 5) указание структурного подразделения и (или) лица, ответственного за расчет страховых резервов.

4. Служба внутреннего аудита разрабатывает и представляет на утверждение совету директоров правила внутреннего контроля и проведения внутреннего аудита формирования страховых резервов, включающие следующие мероприятия:

- 1) проверка достоверности статистических данных, используемых при формировании страховых резервов;
- 2) проверка журнала учета убытков для обеспечения адекватного формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков;
- 3) мониторинг страховых случаев, по которым страховая выплата не осуществлена либо осуществлена не в полном объеме;
- 4) регулярная проверка реестра договоров страхования (перестрахования) на наличие в нем всех заключенных договоров страхования (перестрахования);
- 5) контроль за своевременным информированием страховыми агентами о заключенных договорах страхования.

5. Актуарий осуществляет:

- 1) своевременный и адекватный расчет страховых резервов;
- 2) использование при расчете страховых резервов достоверных и объективных статистических данных;



- 3) адекватное и экономически обоснованное прогнозирование финансовых и иных показателей, используемых в расчетах страховых резервов;
 - 4) использование достоверных таблиц смертности;
 - 5) адекватный расчет страховых резервов по договорам страхования (перестрахования), заключенным по заниженным страховым тарифам для привлечения страхователей;
 - 6) проведение теста на адекватность страховых резервов по видам страхования;
 - 7) повышение квалификации и навыков по расчету страховых резервов.
6. Актуарий ежемесячно представляет отчет о страховых резервах подразделению по управлению рисками, содержащий описание методик и показателей, использованных при расчете, профессионального мнения актуария о достаточности страховых резервов, для формирования карты рисков организации.



Приложение 9 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций

Требования к управлению инвестиционными рисками

1. Совет директоров в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) утверждает инвестиционную политику;

2) принимает решение о самостоятельном размещении активов, покрывающих страховые резервы, либо о передаче активов частично либо полностью в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее – управляющему инвестиционным портфелем).

3) утверждает инвестиционную декларацию открытого паевого инвестиционного фонда, созданного организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, за счет активов страхователей (далее – фонд);

4) согласовывает инвестиционную декларацию и правила открытого паевого инвестиционного фонда, созданного управляющим инвестиционным портфелем, не являющимся организацией (далее – внешний фонд);

5) создает инвестиционный комитет в течение 10 (десяти) рабочих дней в случае получения организацией лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

2. Правление в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) определяет оперативные процедуры по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов (лимиты «stop-loss»), а также критические уровни цен и доходностей по финансовым инструментам, после достижения которых повышается вероятность снижения рыночной стоимости финансового инструмента (лимиты «take-profit»). Лимиты «stop-loss» и «take-profit» устанавливаются для финансовых инструментов, по которым существует активный рынок, а также для иных финансовых инструментов, перечень которых определяется советом по управлению активами и пассивами;

2) инициирует пересмотр лимитов и максимально допустимого размера убытков в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и ликвидностью финансового инструмента;

3) обеспечивает подготовку заключения о подверженности кредитному, процентному и валютному рискам инвестиционного портфеля и представляет его в совет по управлению активами и пассивами.

3. При передаче активов в управление управляющему инвестиционным портфелем правление обеспечивает указание в договоре с управляющим инвестиционным портфелем требований по:

1) неукоснительному соблюдению управляющим инвестиционным портфелем инвестиционной политики организации;

2) эффективному обмену информацией для осуществления мониторинга рисков, в том числе для осуществления стресс-тестинга;

3) ответственности управляющего инвестиционным портфелем за причинение убытков организации в результате управления инвестиционным портфелем в результате преднамеренных действий.

4. Инвестиционная политика разрабатывается подразделением по управлению активами и



пассивами с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности.

Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь.

Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов.

Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, реализовать активы в кратчайшие сроки.

Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств организации финансовыми инструментами, реализуемыми в кратчайший срок, в размере, достаточном для их покрытия.

5. Инвестиционная политика регламентирует:

- 1) цели и стратегии инвестирования активов;
- 2) описание и перечень объектов инвестирования;
- 3) лимиты инвестирования активов и размеры открытой валютной позиции с учетом требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- 4) условия и ограничения, установленные в отношении инвестиционной деятельности;
- 5) условия хеджирования и диверсификации активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;
- 6) информацию об основных рисках, связанных с инвестиционной деятельностью;
- 7) совокупный максимальный допустимый размер убытков по инвестиционному портфелю;
- 8) другие вопросы по усмотрению совета директоров.

6. Лимиты инвестирования активов, предусмотренные инвестиционной политикой включают:

- 1) лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- 2) лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства («лимит на страну»);
- 3) лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- 4) лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;
- 5) лимиты «stop-loss» для финансовых инструментов;
- 6) лимиты «take-profit» для финансовых инструментов.

7. Инвестиционный комитет принимает инвестиционное решение о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет активов страхователей.

Функции инвестиционного комитета при необходимости передаются совету по управлению активами и пассивами.

8. С целью корректирования инвестиционной политики подразделением по управлению рисками проводится и предоставляется совету по управлению активами и пассивами не реже одного раза в квартал:

1) макроэкономический анализ по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования, сектора экономики;

2) анализ эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитента, потенциала дальнейшего роста стоимости его активов, способности отвечать по принятым обязательствам, рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента;

3) анализ инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и рекомендаций по оптимизации



структуры портфеля;

4) прогнозный анализ поступления страховых премий и осуществления страховых выплат на следующие 12 (двенадцать) календарных месяцев, а также структуры обязательств организации по срокам их наступления.

5) гээп-анализ, включающий обзор лимитов по гээп-позициям наличных денег с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, в том числе мониторинг способности сформировать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств.

На основе проведенных анализов структурными подразделениями организации разрабатываются рекомендации, содержащие подробный перечень факторов, послуживших основанием для предоставления данных рекомендаций.

Рекомендации предоставляются при:

разработке корпоративной стратегии, инвестиционной политики, а также внесении изменений и дополнений в указанные документы;

определении и пересмотре лимитов инвестирования;

определении и пересмотре максимальных допустимых размеров убытков;

принятии инвестиционных решений.

9. При самостоятельном размещении активов организации инвестирование осуществляется на основании инвестиционных решений, принимаемых советом по управлению активами и пассивами с учетом заключения подразделения по инвестициям и подразделения по управлению рисками.

10. Заключение подразделения по инвестициям содержит следующую информацию:

1) цель заключения предлагаемой к совершению сделки (операции);

2) описание финансового инструмента с указанием вида, объема, диапазона цен, уровня доходности и других характеристик (условий) данного инструмента.

11. Заключение подразделения по управлению рисками содержит следующую информацию:

1) влияние совершаемой сделки (операции) на предполагаемое изменение доходов по активам;

2) риски, связанные с приобретением данного финансового инструмента;

3) влияние совершаемой сделки (операции) на изменение значений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

4) предлагаемые варианты инвестиционного решения.

12. Инвестиционное решение содержит:

1) дату принятия и номер инвестиционного решения;

2) вид сделки (операции), подлежащей совершению;

3) идентификатор финансового инструмента, по которому должна быть совершена сделка (операция);

4) объем, цену и сумму (диапазон объема, цены и суммы) сделки (операции), подлежащей совершению;

5) сроки совершения сделки (операции);

6) указание на тип рынка (первичный или вторичный, организованный или неорганизованный, международный рынок), на котором предполагается совершение сделки (операции);

7) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (операции) (при наличии);

8) указание на наличие у какого-либо члена совета по управлению активами и пассивами особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;

9) подписи членов совета по управлению активами и пассивами принявших инвестиционное решение.

13. Инвестиционное решение для совершения сделки (операции) с инструментами хеджирования содержит:

1) дату принятия и номер инвестиционного решения;

2) вид сделки (операции), подлежащей совершению;



3) подробное описание инструмента хеджирования с указанием вида, срока его заключения, объема, стоимости (премии), рынка, на котором планируется совершение операции хеджирования, и других характеристик (условий) данного инструмента;

4) ожидаемые результаты от применения данного инструмента хеджирования;

5) оценку риска объекта хеджирования (базисного актива) с указанием его вида (процентный, ценовой, валютный и прочее), а также метода его оценки;

6) объект хеджирования с указанием необходимых реквизитов (идентификатор финансового инструмента, количество, стоимость, объем, валюта);

7) расчет, подтверждающий, что совершение данной сделки (операции) приведет к снижению размера возможных убытков (недополучения дохода) по объекту хеджирования;

8) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (операции) (при наличии такового);

9) указание на наличие у какого-либо члена совета по управлению активами и пассивами особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;

10) подписи членов совета по управлению активами и пассивами, принявших инвестиционное решение.

14. В инвестиционном решении для совершения сделки (операции) с инструментами хеджирования в рамках инвестирования активов страхователей дополнительно указывается:

1) лимит открытой позиции на трейдера в случае предоставления трейдеру возможности осуществлять торговые операции в пределах установленной суммы;

2) сведения о клиенте, за счет активов которого предполагается совершение сделки (операции), либо указание на то, что инвестиционное решение принимается в отношении собственных активов.

15. При нарушении управляющим инвестиционным портфелем требований инвестиционной декларации внешнего фонда, созданного управляющим инвестиционным портфелем по договоренности со страховой (перестраховочной) организацией, подразделение страховой организации, ответственное за управление рисками, обязано уведомлять уполномоченный орган о наличии таких нарушений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты указанного нарушения.

16. Организация, обладающая лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг автоматизирует процессы:

1) управления инвестиционным портфелем (проведение сделок (операций) с финансовыми инструментами, осуществление расчетов по проведенным сделкам (операциям), контроль за лимитами инвестирования, ведение журналов учета);

2) сбора информации, необходимой для функционирования системы управления рисками;

3) управления рисками, которым подвержен инвестиционный портфель, с обеспечением возможности отслеживать риски в режиме реального времени.

17. Подразделение информационного обеспечения организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, ведет учет фактических системных проблем, с учетом которых применяются незамедлительные меры по разработке мер безопасности с целью предотвращения повторного возникновения проблем, посредством проведения следующих мероприятий:

1) заполнение листов учета технических проблем и ведения по ним отчетности;

2) отслеживание причин возникновения проблемы, извещения о них изготовителя информационной системы и принятие коррективных мер для предотвращения их повторного возникновения;

3) проведение не менее, чем раз в квартал, проверок технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных;

4) осуществление мониторинга и идентификации пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных, в том числе контроля видов и объема, проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным обязанностям пользователя.



Приложение 10

к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций

Требования к управлению операционными и сопутствующими рисками

1. Совет директоров в целях управления операционными, сопутствующими рисками:

- 1) утверждает политику по управлению операционными, сопутствующими рисками;
- 2) обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционными рисками, сопутствующими рисками организации;
- 3) утверждает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации и изменения к нему.

2. Политика по управлению операционными, сопутствующими рисками содержит, но не ограничивается следующим:

- 1) цели и задачи управления операционными, сопутствующими рисками;
- 2) основные принципы управления операционным риском, сопутствующими рисками;
- 3) классификацию основных видов операционных рисков, сопутствующих рисков;
- 4) допустимый уровень операционного риска, сопутствующего риска организации;
- 5) определение порядка и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском, сопутствующим риском;
- 6) требования по внесению изменений во внутренние документы и процедуры в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском, сопутствующими рисками и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности организации операционному риску, сопутствующим рискам.

3. Коллегиальные органы и (или) правление, ответственные за:

разработку политики по управлению операционными, сопутствующими рисками и плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации; мониторинг и контроль соблюдения организацией и его работниками политики по управлению операционным риском, сопутствующими рисками.

4. План на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации содержит:

различные виды вероятных сценариев, которым подвержена организация, соразмерно масштабам и сложности деятельности организации;

ответственность структурных подразделений и описание их действий при наступлении чрезвычайных обстоятельств;

механизмы, позволяющие восстановить (возобновить) страховую деятельность, включая наличие резервных копий бумажной и электронной документации.

5. Правление в целях управления операционными, сопутствующими рисками:

1) ежегодно пересматривает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации с учетом соответствия текущей деятельности организации и ее корпоративной стратегии;

2) утверждает процедуры по предотвращению утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных, предусматривающие:

перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;

порядок получения доступа;

порядок контроля доступа к информационным данным;

перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным;

3) утверждает процедуры по предотвращению сбоев, включающие инспекцию оборудования



и проверку отчетов о работе.

6. Служба внутреннего аудита осуществляет оценку управления операционным риском, сопутствующими рисками и ежегодно представляет совету директоров отчет о выполнении требований к управлению операционным риском, сопутствующими рисками, в том числе автоматизации деятельности организации и документирования, управления документацией и хранения документов.

7. Подразделение по управлению рисками:

1) в целях управления риском группы ежегодно анализирует и представляет совету директоров отчет о:

необходимости дополнительной капитализации организации акционерами и (или) родительской организацией;

влиянии и зависимости деятельности организации от деятельности аффилированных лиц;

влиянии банкротства (принудительной ликвидации) участника группы на финансовое состояние и платежеспособность организации;

концентрации активов организации внутри группы;

2) в целях управления системным риском ежегодно анализирует и представляет совету директоров отчет о влиянии принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации на репутацию, спрос на страховые продукты, каналы реализации страховых услуг организации.

8. Подразделения информационного обеспечения не менее чем раз в квартал проводят:

1) проверку технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных;

2) предоставляет правлению информацию о состоянии технических комплексов.



Приложение 11

к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций

Требования к управлению комплаенс-риском

1. Совет директоров в целях эффективного управления комплаенс-риском:

- 1) осуществляет общий контроль за управлением комплаенс-риском в организации;
- 2) утверждает политику по управлению комплаенс-риском;
- 3) назначает на должность комплаенс-контролера, ответственного за организацию и координацию управления комплаенс-риском;
- 4) не реже одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-риском в организации;
- 5) осуществляет контроль за реализацией политики по управлению комплаенс-рисками, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-рисками.

2. Политика по управлению комплаенс-рисками организации разрабатывается комплаенс-контролером и устанавливает:

- 1) цели и задачи управления комплаенс-риском;
- 2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в организации (культуры соблюдения организации и ее работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность организации, и внутренних документов, регулирующих деятельность организации);
- 3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском;
- 4) порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, или иную преступную деятельность;
- 5) полномочия и ответственность комплаенс-контролера;
- 6) порядок взаимодействия и обмена информацией между структурными подразделениями в рамках управления комплаенс-риском.

3. Правление в целях эффективного управления комплаенс-риском обеспечивает:

- 1) принятие и доведение до сведения работников политики по управлению комплаенс-рисками;
- 2) соблюдение политики по управлению комплаенс-рисками и предоставление ежеквартальной отчетности совету директоров;
- 3) разработку внутренних документов для работников организации по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 4) принятие соответствующих корректирующих или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений, влекущих комплаенс-риск;
- 5) совершенствование программного обеспечения в целях своевременного автоматизированного выявления операций, подлежащих обязательному внутреннему контролю, и подозрительных операций.



6) наличие в форме заявления на осуществление страховой выплаты ссылки на последствия предоставления ложных сведений в организацию, предусмотренные в законодательстве Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, уставе организации, правилах страхования;

7) обучение работников подразделения по страховым выплатам индикаторам и сигналам мошенничества.

8) утверждение порядка рассмотрения жалоб, обращений и урегулирования споров, с ведением статистической базы данных, позволяющих отслеживать деятельность по своевременному урегулированию претензий, а также выявить тенденции в страховых выплатах.

6. Комплаенс-контролер:

1) разрабатывает комплекс мер по контролю комплаенс-рисков и осуществлению программы по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) по своей инициативе контактирует с любым работником и получает доступ к документам и архивам;

3) проводит расследования возможных нарушений политики по управлению комплаенс-риском и обращается за консультацией к работникам организации;

4) устанавливает приоритеты управления комплаенс-риском в соответствии с утвержденной корпоративной стратегией и политикой по управлению комплаенс-риском;

5) осуществляет регулярный контроль и мониторинг комплаенс-функций и комплаенс-рисков, связанных с соответствием внешним и внутренним регулирующим документам, в том числе кодексу корпоративного управления, с выяснением причин несоответствий;

6) предоставляет подразделению по управлению рисками ежеквартальный отчет по результатам мониторинга комплаенс-рисков, содержащий информацию о выявленных недостатках, упущениях, нарушениях или нарушений и возможных путей их устранения, а также рекомендации по совершенствованию осуществления комплаенс-контроля и процессов корпоративного управления;

7) осуществляет мониторинг неофициальной информации от внешних и внутренних источников, в случае необходимости организывает служебное расследование;

8) принимает меры по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.



**Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 198**

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан,
а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов
Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 181 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6767, опубликовано 20 сентября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 8).

3. Пункт 11 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 168 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9796, опубликовано 12 ноября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

4. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам официального списка ценных бумаг фондовой биржи, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 244 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам официального списка ценных бумаг фондовой биржи» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10339, опубликовано 18 марта 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

5. Пункт 9 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 127 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14277, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
20 сентября 2018 года № 17396

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 199

Об утверждении Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, и Правил взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат»

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

1. Утвердить:

1) Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила взимания комиссионного вознаграждения согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

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



Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 199

Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда

1. Настоящий Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд) разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» и определяют перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда.

2. Фонд размещает средства резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни», резерва возмещения вреда (далее – резервы) в следующие финансовые инструменты:

1) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

2) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;

являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;

3) долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан;

5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей



деятельность на территории Республики Казахстан, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;

6) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's уполномоченным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch, а также их дочерних рейтинговых организаций.

Суммарное размещение резервов в финансовые инструменты, указанные в подпунктах 1), 2), 4) и 5) настоящего пункта, составляет не менее 80 (восемидесяти) процентов от резервов.

3. Суммарное размещение резервов в финансовые инструменты не превышает следующие значения:

1) во вклады, деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) и ценные бумаги (с учетом операций «обратное репо») в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или являющемся дочерним банком-резидентом, родительский банк-нерезидент которого имеет долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лица данного банка – не более 20 (двадцати) процентов от размера резервов;

2) в долговые ценные бумаги (с учетом операций «обратное репо») юридических лиц Республики Казахстан (за исключением банков второго уровня Республики Казахстан) и аффилированных лиц данного юридического лица – не более 20 (двадцати) процентов от размера резервов;

3) в ценные бумаги (с учетом операций «обратное репо»), имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, за вычетом резерва по сомнительным долгам – не более 10 (десяти) процентов от резервов;

4) сделки «обратное репо», совершаемые с участием резервов – не более 10 (десяти) процентов от резервов;

5) в долговые ценные бумаги – не более 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема долговых ценных бумаг одной эмиссии.

Сделки «обратное репо» заключаются с финансовыми инструментами, разрешенными к приобретению за счет резервов, на срок не более 30 (тридцати) дней автоматическим способом.

Требования по суммарному размещению резервов не распространяются на ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан, долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан.

4. Финансовые инструменты, приобретаемые за счет резервов, размещаются в национальной и иностранной валютах в пределах следующих значений:

1) финансовые инструменты в иностранной валюте – не более 20 (двадцати) процентов от резервов;

2) финансовые инструменты в национальной валюте – не менее 80 (восемидесяти) процентов и не более 100 (ста) процентов от резервов.



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 199

Правила взимания комиссионного вознаграждения

1. Настоящие Правила взимания комиссионного вознаграждения (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» и определяют порядок взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд) за счет инвестиционного дохода, полученного от инвестирования резервов.

2. По результатам ежегодного аудита Фонд получает комиссионное вознаграждение, предельная величина которого должна составлять не выше 7,5 (семи с половиной) процентов от инвестиционного дохода, полученного от инвестирования резервов.

3. Комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода подлежит перечислению на текущий счет Фонда в размере, установленном пунктом 2 Правил от разницы между фактической доходностью и уровнем инфляции.

4. Взимание комиссионного вознаграждения осуществляется при условии, что разница между фактической доходностью и уровнем инфляции за истекший финансовый год является положительной.

5. Если в результате инвестирования резервов сложился отрицательный инвестиционный доход, комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода не взимается Фондом.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
21 сентября 2018 года № 17398

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 200

Об утверждении Правил ведения реестра запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила ведения реестра запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

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



Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 200

**Правила
ведения реестра запрещенных страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов Республики Казахстан**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила ведения реестра запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и определяют порядок ведения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) реестра запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее – реестр).

2. Реестр содержит перечень запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее – перестраховщик).

Глава 2. Порядок ведения реестра

3. Реестр формируется в целях исключения возможности передачи страховыми (перестраховочными) организациями-резидентами Республики Казахстан страховых рисков в перестрахование перестраховщикам, включенным в реестр.

4. Основания включения в реестр запрещенных перестраховщиков установлены пунктом 8 статьи 9 Закона.

5. Реестр ведется на казахском и русском языках в электронном виде по форме согласно приложению к Правилам и размещается на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

6. Уполномоченный орган принимает решение о включении перестраховщиков в реестр:

1) самостоятельно;

2) на основании письменного обращения страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан.

К письменному обращению страховой (перестраховочной) организации-резидента Республики Казахстан прилагаются сведения, подтверждающие наличие фактов, являющихся основаниями для включения в реестр.

7. Уполномоченный орган самостоятельно исключает перестраховщика из реестра в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты устранения им оснований, предусмотренных подпунктом 2) части второй пункта 8 статьи 9 Закона.



**Приложение
к Правилам ведения реестра запрещенных
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан**

Форма

**Реестр запрещенных страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов
Республики Казахстан**

Дата включения в реестр	Наименование страховой (перестраховочной) организации- нерезидента Республики Казахстан	Местонахождение (страна) страховой (перестраховочной) организации- нерезидента Республики Казахстан	Основание включения в реестр	Примечание
1	2	3	4	5



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
24 сентября 2018 года № 17419

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 201

Об утверждении Правил ведения Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила ведения Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2016 года № 282 «Об утверждении Правил ведения Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14671, опубликовано 23 января 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



**Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» августа 2018 года № 201**

**Правила
ведения Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг**

1. Настоящие Правила ведения Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и определяют условия и порядок ведения Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг (далее – Государственный реестр).

2. Ведение Государственного реестра осуществляется уполномоченным органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган), в электронной форме.

3. В Государственный реестр вносятся сведения о (об):

1) государственной регистрации выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг (облигационных программ);

2) государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг (проспект облигационных программ);

3) утверждении отчетов об итогах размещения акций акционерного общества;

4) утверждении отчетов об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида;

5) утверждении отчетов об итогах размещения исламских ценных бумаг;

6) утверждении отчетов об итогах размещения казахстанских депозитарных расписок;

7) принятии к сведению уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций;

8) утверждении отчетов об итогах погашения исламских ценных бумаг;

9) утверждении отчетов об итогах погашения казахстанских депозитарных расписок;

10) аннулировании выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг;

11) погашении паев по итогам рассмотрения информации о прекращении существования паевого инвестиционного фонда;

12) согласовании изменений и (или) дополнений в правила паевого инвестиционного фонда;

13) приостановлении и возобновлении размещения и (или) обращения акций и негосударственных облигаций.

При отказе уполномоченным органом в рассмотрении документов, представленных эмитентом в случаях, указанных в подпунктах 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) части первой настоящего пункта, сведения об отказах, содержащих информацию о датах представления эмитентом указанных документов, о датах и номерах писем с мотивированными отказами уполномоченного органа, направленных в адрес эмитента, а также при наличии информации о датах истечения сроков представления эмитентом доработанных документов, вносятся в соответствующий раздел Государственного реестра.

4. Государственный реестр состоит из следующих разделов:

1) реестр акций;

2) реестр негосударственных облигаций;

3) реестр паев;

4) реестр казахстанских депозитарных расписок;

5) реестр исламских ценных бумаг;

6) реестр государственных ценных бумаг.



5. Сведения, указанные в пункте 3 Правил (далее – Сведения), вносятся (включаются) в Государственный реестр на основании:

1) данных, содержащихся в документах, представленных эмитентом в случаях, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) части первой пункта 3 Правил;

2) сведений о ликвидации или реорганизации эмитента (за исключением случаев присоединения к данному эмитенту другого юридического лица или выделения из данного эмитента нового юридического лица), содержащихся в Национальном реестре бизнес-идентификационных номеров;

3) решения суда о принудительной ликвидации акционерного общества, вступившего в законную силу;

4) решения суда о признании недействительной государственной регистрации выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг (облигационной программы), вступившего в законную силу;

5) сведений Акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий) о присвоенных им международных идентификационных номерах (кодах ISIN), а также сведений, указанных в пунктах 9 и 10 Правил.

6. Обмен информацией между уполномоченным органом и центральным депозитарием осуществляется в электронной форме.

7. В случае соответствия документов, представленных эмитентами для государственной регистрации выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг, а также изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных эмиссионных ценных бумаг требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, уполномоченный орган для присвоения выпускам эмиссионных ценных бумаг международных идентификационных номеров (кодов ISIN) направляет в центральный депозитарий запрос в произвольной форме с приложением:

Сведений, предоставляемых при государственной регистрации выпусков объявленных акций и при государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций согласно приложению 1 к Правилам;

Сведений, предоставляемых при государственной регистрации выпусков негосударственных облигаций и при государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций согласно приложению 2 к Правилам;

Сведений, предоставляемых при государственной регистрации выпусков паев и при согласовании изменений и (или) дополнений в правила паевого инвестиционного фонда согласно приложению 3 к Правилам;

Сведений, предоставляемых при государственной регистрации выпусков казахстанских депозитарных расписок согласно приложению 4 к Правилам;

Сведений, предоставляемых при государственной регистрации выпусков исламских ценных бумаг и при государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска исламских ценных бумаг согласно приложению 5 к Правилам.

8. На основании запроса, указанного в пункте 7 Правил, центральный депозитарий присваивает выпускам эмиссионных ценных бумаг международные идентификационные номера (коды ISIN) и направляет указанные сведения в течение 2 (двух) рабочих дней в уполномоченный орган для их включения в Государственный реестр.

9. Информация о присвоенных государственным ценным бумагам международных идентификационных номерах (кодах ISIN), а также сведения об аннулировании и погашении государственных ценных бумаг направляются центральным депозитарием в уполномоченный орган для их включения в Государственный реестр.

10. Центральный депозитарий направляет в уполномоченный орган информацию о датах закрытия реестров держателей негосударственных эмиссионных ценных бумаг для их включения в Государственный реестр.



11. Уполномоченный орган после внесения сведений об аннулировании выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг в Государственный реестр направляет сведения об аннулировании выпусков негосударственных эмиссионных ценных бумаг в центральный депозитарий.

12. Уполномоченный орган вносит Сведения в Государственный реестр не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения основания их внесения.

13. При государственной регистрации выпусков объявленных акций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском языках;

2) организационно-правовая форма эмитента;

3) бизнес-идентификационный номер (далее – БИН) эмитента;

4) код Legal Entity Identifier (при наличии);

5) основной вид деятельности эмитента;

6) информация о виде эмитента с указанием одной из записей: «коммерческая организация» или «некоммерческая организация»;

7) участие нерезидентов Республики Казахстан в уставном капитале эмитента с указанием одной из записей: «да» или «нет»;

8) место нахождения эмитента (внесенное в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров);

9) фактический адрес эмитента;

10) почтовый адрес эмитента;

11) номера контактных телефонов, факса и адрес электронной почты эмитента;

12) история создания эмитента с указанием одной из записей: «вновь созданное», «реорганизация» с отметкой «присоединение», «выделение», «преобразование», «слияние», «разделение»;

13) наименование государственного органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента;

14) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента;

15) дата первичной государственной регистрации эмитента;

16) сведения о должностном или ином лице, уполномоченном подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков объявленных акций, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности;

17) наименование платежного агента (при наличии);

18) наименование кастодиана (при наличии);

19) наличие методики определения стоимости акций при их выкупе акционерным обществом на неорганизованном рынке с указанием одной из записей: «да» или «нет»;

20) размер уставного капитала;

21) сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN);

22) вид и категория акций;

23) условия, сроки и порядок конвертирования акций (при выпуске конвертируемых акций);

24) номинальная стоимость акций, оплачиваемая учредителями акционерного общества с указанием валюты, в которой выражается номинальная стоимость;

25) количество объявленных акций по видам;

26) размер дивидендов по привилегированным акциям;

27) наличие золотой акции с указанием одной из записей: «да» или «нет»;

28) сведения об учредителях акционерного общества с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и индивидуальных идентификационных номеров (далее – ИИН) или наименования (наименований) юридического (юридических) лица (лиц) и БИН, а также с указанием количества и доли акций, приобретаемых учредителями;

29) примечание (при наличии);



30) дата государственной регистрации выпуска объявленных акций;

31) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес эмитента, о государственной регистрации выпуска объявленных акций.

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется проспект выпуска объявленных акций на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).

14. При государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) краткая информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в проспект выпуска акций;

2) дата государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций;

3) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес эмитента, о государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций.

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется проспект выпуска объявленных акций с учетом изменений и (или) дополнений на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).

15. При утверждении отчетов об итогах размещения акций акционерного общества в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) вид отчета об итогах размещения акций акционерного общества с указанием одной из записей: «окончательный» или «промежуточный»;

2) дата начала отчетного периода размещения акций акционерного общества;

3) дата окончания отчетного периода размещения акций акционерного общества;

4) дата представления отчета об итогах размещения акций акционерного общества;

5) дата утверждения отчета об итогах размещения акций акционерного общества;

6) количество размещенных акций за отчетный период размещения акций по видам;

7) объем размещения акций за отчетный период по видам;

8) способ размещения акций с указанием одной из записей: «среди учредителей», «право преимущественной покупки», «аукцион», «подписка», «иное»;

9) место проведения размещения акций с указанием одной из следующих записей: «организованный рынок» или «неорганизованный рынок»;

10) сведения о крупных акционерах с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и ИИН или наименования (наименований) юридического (юридических) лица (лиц) и БИН, а также с указанием количества и доли акций, принадлежащих акционерам.

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется отчет об итогах размещения акций акционерного общества на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).

16. При утверждении отчетов об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) дата решения общего собрания акционеров (единственного акционера) об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида;

2) сведения об крупных акционерах с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и ИИН или наименования (наименований) юридического (юридических) лица (лиц) и БИН, а также с указанием количества и доли акций, принадлежащих акционерам;

3) соотношение одной обмениваемой размещенной акции акционерного общества одного вида к количеству акций данного общества другого вида, подлежащих обмену;

4) срок обмена размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида;

5) количество акций по видам, которые подлежали обмену;



- 6) количество акций по видам, которые не подлежали обмену;
- 7) количество размещенных акций по видам с учетом обмена;
- 8) дата утверждения отчета об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида;

9) примечание (при наличии).

17. При аннулировании выпусков акций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) дата представления документов на аннулирование выпуска акций;

2) дата аннулирования выпуска акций;

3) причина аннулирования выпуска акций с указанием одной из записей: «ликвидация», «реорганизация», «решения суда о признании недействительной государственной регистрации выпуска акций, вступившего в законную силу», «утверждение ликвидационного баланса добровольно ликвидируемого акционерного общества», «решение суда о принудительной ликвидации акционерного общества, вступившего в законную силу», «ликвидация по данным Национального реестра бизнес-идентификационных номеров», «реорганизация по данным Национального реестра бизнес-идентификационных номеров», «иное»;

4) информация о решении суда согласно иску уполномоченного органа с указанием одной из записей: «да» или «нет» (в случае, если причиной аннулирования является решение суда);

5) примечание (при наличии).

18. При приостановлении размещения акций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) причина приостановления размещения акций с указанием одной из записей: «непредставление обществом отчета об итогах размещения акций акционерного общества», «наличие несоответствия сведений, указанных в отчете об итогах размещения акций акционерного общества, документам, представленным для государственной регистрации выпуска объявленных акций», «нарушение условий выпуска и размещения акций»;

2) дата приостановления размещения акций;

3) дата истечения срока приостановления размещения акций;

4) примечание (при наличии).

19. При приостановлении обращения акций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) причина приостановления обращения акций с указанием одной из записей: «нарушены требования законодательства Республики Казахстан, устанавливающие права и интересы инвесторов в процессе приобретения ими акций» или «нарушены требования законодательства Республики Казахстан, устанавливающие условия и порядок совершения сделок с акциями»;

2) дата приостановления обращения акций;

3) дата истечения срока приостановления обращения акций;

4) примечание (при наличии).

20. При возобновлении размещения или обращения акций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) дата возобновления размещения или обращения акций;

2) примечание (при наличии).

21. При государственной регистрации выпусков негосударственных облигаций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском языках;

2) организационно-правовая форма эмитента;

3) БИН эмитента;

4) код Legal Entity Identifier (при наличии);

5) основной вид деятельности эмитента;

6) наличие статуса финансового агентства с указанием одной из записей: «да» или «нет»;



- 7) участие нерезидентов Республики Казахстан в уставном капитале эмитента, с указанием одной из записей: «да» или «нет»;
- 8) сведения о рейтинге (при наличии);
- 9) место нахождения эмитента (внесенное в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров);
- 10) фактический адрес эмитента;
- 11) почтовый адрес эмитента;
- 12) номера контактных телефонов, факса и адрес электронной почты эмитента;
- 13) история создания эмитента с указанием одной из записей: «вновь созданное», «реорганизация» с отметкой «присоединение», «выделение», «преобразование», «слияние», «разделение»;
- 14) наименование государственного органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента;
- 15) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента;
- 16) дата первичной государственной регистрации эмитента;
- 17) сведения об участниках или крупных акционерах эмитента с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и ИИН или наименования (наименований) юридического (юридических) лица (лиц) и БИН;
- 18) сведения о должностном или ином лице, уполномоченном подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков негосударственных облигаций, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности;
- 19) наименование платежного агента (при наличии);
- 20) наименование представителя держателей облигаций (при наличии);
- 21) сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN);
- 22) вид негосударственных облигаций;
- 23) номинальная стоимость негосударственных облигаций с указанием валюты, в которой выражается номинальная стоимость;
- 24) количество объявленных негосударственных облигаций;
- 25) объем выпуска негосударственных облигаций;
- 26) срок обращения негосударственных облигаций;
- 27) тип даты начала размещения с указанием одной из записей: «с даты государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций», «с даты первых торгов негосударственными облигациями на фондовой бирже», «с даты включения негосударственных облигаций в листинг фондовой биржи», «иное»;
- 28) дата начала размещения негосударственных облигаций (при наличии);
- 29) предполагаемая дата погашения;
- 30) показатель вознаграждения по негосударственным облигациям с указанием одной из записей: «дисконт», «фиксированная ставка доходности», «плавающая ставка доходности», «иное» с указанием размера вознаграждения;
- 31) периодичность выплаты купонного вознаграждения по негосударственным облигациям (при наличии);
- 32) сведения о конвертировании негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «неконвертируемые», «конвертируемые» и «нет данных»;
- 33) сведения о возможности досрочного выкупа негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «предусмотрено» и «не предусмотрено»;
- 34) события, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по негосударственным облигациям эмитента;
- 35) сведения об оригинаторе (при выпуске негосударственных облигаций специальной финансовой компанией);
- 36) информация о том, связан ли выпуск негосударственных облигаций с реструктуризацией с указанием одной из записей: «да» или «нет»;



37) место размещения негосударственных облигаций согласно проспекту выпуска негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «организованный рынок» или «неорганизованный рынок»;

38) место обращения негосударственных облигаций согласно проспекту выпуска негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «организованный рынок», «неорганизованный рынок» или «организованный и неорганизованный рынки»;

39) информация о виде обеспечения негосударственных облигаций, с указанием одной из записей: «обеспеченная гарантией и (или) поручительством государства», «обеспеченная гарантией третьего лица (за исключением государства)», «обеспеченная залогом имущества», «без обеспечения»;

40) целевое назначение использования денег, полученных от размещения негосударственных облигаций;

41) примечание (при наличии);

42) дата государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций;

43) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес эмитента, о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций.

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется проспект выпуска негосударственных облигаций на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).

22. При государственной регистрации выпусков облигационных программ в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском языках;

2) организационно-правовая форма эмитента;

3) БИН эмитента;

4) основной вид деятельности эмитента;

5) наличие статуса финансового агентства с указанием одной из записей: «да» или «нет»;

6) участие нерезидентов Республики Казахстан в уставном капитале эмитента с указанием одной из записей: «да» или «нет»;

7) сведения о рейтинге (при наличии);

8) место нахождения эмитента (внесенное в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров);

9) номера контактных телефонов, факса и адрес электронной почты эмитента;

10) история создания эмитента с указанием одной из записей: «вновь созданное», «реорганизация» с отметкой «присоединение», «выделение», «преобразование», «слияние», «разделение»;

11) наименование государственного органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента;

12) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента;

13) сведения об участниках или крупных акционерах эмитента с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и ИИН или наименования (наименований) юридического (юридических) лица (лиц) и БИН;

14) сведения о должностном или ином лице, уполномоченном подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпуска облигационных программ, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности;

15) информация о том, проводится ли одновременная регистрация выпуска негосударственных облигаций с выпуском облигационной программы с указанием записей «да» или «нет»;

16) порядковый номер облигационной программы;

17) примечание (при наличии);

18) дата государственной регистрации облигационной программы;

19) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес эмитента, о



государственной регистрации выпуска облигационной программы.

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется проспект выпуска облигационной программы на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).

23. При государственной регистрации выпусков негосударственных облигаций в пределах облигационной программы в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

- 1) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском языках;
- 2) организационно-правовая форма эмитента;
- 3) БИН эмитента;
- 4) код Legal Entity Identifier (при наличии);
- 5) основной вид деятельности эмитента;
- 6) наличие статуса финансового агентства с указанием одной из записей: «да» или «нет»;
- 7) участие нерезидентов Республики Казахстан в уставном капитале эмитента с указанием одной из записей: «да» или «нет»;
- 8) сведения о рейтинге (при наличии);
- 9) место нахождения эмитента (внесенное в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров);
- 10) фактический адрес эмитента;
- 11) почтовый адрес эмитента;
- 12) номера контактных телефонов, факса и адрес электронной почты эмитента;
- 13) история создания эмитента с указанием одной из записей: «вновь созданное», «реорганизация» с отметкой «присоединение», «выделение», «преобразование», «слияние», «разделение»;
- 14) наименование государственного органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента;
- 15) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента;
- 16) дата первичной государственной регистрации эмитента;
- 17) сведения об участниках или крупных акционерах эмитента с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и ИИН или наименования (наименований) юридического (юридических) лица (лиц) и БИН;
- 18) сведения о должностном или ином лице, уполномоченном подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков негосударственных облигаций в пределах облигационной программы, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности;
- 19) наименование платежного агента (при наличии);
- 20) наименование представителя держателей облигаций (при наличии);
- 21) сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN);
- 22) вид негосударственных облигаций;
- 23) номинальная стоимость негосударственных облигаций с указанием валюты, в которой выражается номинальная стоимость;
- 24) количество объявленных негосударственных облигаций;
- 25) объем выпуска негосударственных облигаций;
- 26) срок обращения негосударственных облигаций;
- 27) тип даты начала размещения с указанием одной из записей: «с даты государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций», «с даты первых торгов негосударственными облигациями на фондовой бирже», «с даты включения негосударственных облигаций в листинг фондовой биржи», «иное»;
- 28) дата начала размещения негосударственных облигаций (при наличии);
- 29) предполагаемая дата погашения;
- 30) показатель вознаграждения по негосударственным облигациям, с указанием одной из



записей: «дисконт», «фиксированная ставка доходности», «плавающая ставка доходности», «иное» с указанием размера вознаграждения;

31) периодичность выплаты купонного вознаграждения по негосударственным облигациям (при наличии);

32) сведения о конвертировании негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «неконвертируемые», «конвертируемые» и «нет данных»;

33) сведения о возможности досрочного выкупа негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «предусмотрено» и «не предусмотрено»;

34) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по негосударственным облигациям;

35) сведения об эмитенте (при выпуске негосударственных облигаций специальной финансовой компанией);

36) информация о том, связан ли выпуск негосударственных облигаций с реструктуризацией с указанием одной из записей: «да» или «нет»;

37) место размещения негосударственных облигаций согласно проспекту выпуска негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «организованный рынок» или «неорганизованный рынок»;

38) место обращения негосударственных облигаций согласно проспекту выпуска негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «организованный рынок», «неорганизованный рынок» или «организованный и неорганизованный рынки»;

39) информация о виде обеспечения негосударственных облигаций, с указанием одной из записей: «обеспеченная гарантией и (или) поручительством государства», «обеспеченная гарантией третьего лица (за исключением государства)», «обеспеченная залогом имущества», «без обеспечения»;

40) целевое назначение использования денег, полученных от размещения негосударственных облигаций;

41) порядковый номер облигационной программы;

42) примечание (при наличии);

43) дата государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций;

44) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес эмитента, о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется проспект выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).

24. При государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы) в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) краткая информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы);

2) дата государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы);

3) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес эмитента, о государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы).

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется проспект выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы) с учетом изменений и (или) дополнений на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).



25. При принятии к сведению уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

- 1) дата представления уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций;
- 2) дата принятия к сведению уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций;
- 3) дата погашения негосударственных облигаций;
- 4) примечание (при наличии).

26. При аннулировании выпусков негосударственных облигаций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

- 1) дата представления документов на аннулирование выпуска негосударственных облигаций;
- 2) дата аннулирования выпуска негосударственных облигаций;
- 3) причина аннулирования выпуска негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «ни одна негосударственная облигация данного выпуска не была размещена», «все негосударственные облигации данного выпуска выкуплены эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг», «истек срок обращения негосударственных облигаций данного выпуска»;
- 4) примечание (при наличии).

27. При приостановлении размещения негосударственных облигаций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

- 1) причина приостановления размещения негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «нарушение условий выпуска, размещения и погашения негосударственных облигаций» или «наличие фактов несвоевременного исполнения или неисполнения обязательств по выплате вознаграждения или погашению ранее выпущенных облигаций»;
- 2) дата приостановления размещения негосударственных облигаций;
- 3) плановая дата возобновления размещения негосударственных облигаций;
- 4) примечание (при наличии).

28. При приостановлении обращения негосударственных облигаций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

- 1) причина приостановления обращения негосударственных облигаций с указанием одной из записей: «нарушены требования законодательства Республики Казахстан, устанавливающие права и интересы инвесторов в процессе приобретения ими негосударственных облигаций» или «нарушены требования законодательства Республики Казахстан, устанавливающие условия и порядок совершения сделок с негосударственными облигациями»;
- 2) дата приостановления обращения негосударственных облигаций;
- 3) установленная дата возобновления обращения негосударственных облигаций;
- 4) примечание (при наличии).

29. При возобновлении размещения или обращения негосударственных облигаций в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

- 1) дата возобновления размещения или обращения негосударственных облигаций;
- 2) примечание (при наличии).

30. При государственной регистрации выпусков паев в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

- 1) полное и сокращенное наименование управляющей компании на казахском, русском и английском языках;
- 2) БИН управляющей компании;
- 3) код Legal Entity Identifier управляющей компании (при наличии);
- 4) основной вид деятельности управляющей компании;
- 5) место нахождения управляющей компании (внесенное в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров);
- 6) фактический адрес управляющей компании;
- 7) почтовый адрес управляющей компании;
- 8) номера контактных телефонов, факса и адрес электронной почты управляющей компании;



- 9) дата государственной регистрации (перерегистрации) управляющей компании;
 - 10) дата первичной государственной регистрации управляющей компании;
 - 11) сведения о должностном или ином лице, уполномоченном подписывать от имени управляющей компании документы для государственной регистрации выпусков паев, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности;
 - 12) номер и дата лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг;
 - 13) наименование паевого инвестиционного фонда на казахском, русском и английском языках;
 - 14) вид паевого инвестиционного фонда с указанием одной из записей «открытый», «интервальный», «закрытый»;
 - 15) сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN);
 - 16) тип даты начала обращения с указанием одной из записей: «с даты государственной регистрации выпуска паев», «с даты первых торгов паями на фондовой бирже», «с даты включения паев в листинг фондовой биржи», «иное»;
 - 17) дата начала обращения паев (при наличии);
 - 18) условия начала размещения паев;
 - 19) номинальная стоимость пая;
 - 20) валюта, в которой выражается номинальная стоимость паев;
 - 21) состав активов паевого инвестиционного фонда с указанием одной из записей «недвижимость», «ценные бумаги и другие финансовые инструменты», «смешанные активы», «производные финансовые инструменты», «ничего из вышеперечисленного»;
 - 22) наименование кастодиана;
 - 23) примечание (при наличии);
 - 24) дата государственной регистрации выпуска паев;
 - 25) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес управляющей компании, о государственной регистрации выпуска паев.
31. При согласовании изменений и (или) дополнений в правила паевого инвестиционного фонда в Государственный реестр вносятся следующие сведения:
- 1) краткая информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в правила паевого инвестиционного фонда;
 - 2) дата согласования изменений и (или) дополнений в правила паевого инвестиционного фонда;
 - 3) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес управляющей компании, о согласовании изменений и (или) дополнений в правила паевого инвестиционного фонда.
32. При погашении паев по итогам рассмотрения информации о прекращении существования паевого инвестиционного фонда в Государственный реестр вносятся следующие сведения:
- 1) дата принятия решения о прекращении существования паевого инвестиционного фонда;
 - 2) дата погашения паев.
33. При государственной регистрации выпусков казахстанских депозитарных расписок в Государственный реестр вносятся следующие сведения:
- 1) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском языках;
 - 2) организационно-правовая форма эмитента;
 - 3) БИН эмитента;
 - 4) код Legal Entity Identifier (при наличии);
 - 5) основной вид деятельности эмитента;
 - 6) место нахождения эмитента (внесенное в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров);
 - 7) фактический адрес эмитента;



- 8) почтовый адрес эмитента;
- 9) номера контактных телефонов, факса и адрес электронной почты эмитента;
- 10) наименование государственного органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента;
- 11) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента;
- 12) дата первичной государственной регистрации эмитента;
- 13) наименование андеррайтера (при наличии);
- 14) сведения о должностном или ином лице, уполномоченном подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков казахстанских депозитарных расписок, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности;
- 15) сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN);
- 16) количество объявленных казахстанских депозитарных расписок;
- 17) количество ценных бумаг, приходящихся на одну казахстанскую депозитарную расписку;
- 18) наличие срока обращения с указанием одной из записей: «да» или «нет»;
- 19) срок обращения казахстанских депозитарных расписок (при наличии);
- 20) информация о возможности голосования с указанием одной из записей: «да» или «нет»;
- 21) наименование эмитента эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок;
- 22) страна местонахождения эмитента эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок;
- 23) организационно-правовая форма эмитента эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок;
- 24) основной вид деятельности эмитента эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок;
- 25) вид, категория, сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN) (при наличии) эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок;
- 26) сведения о конвертировании эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок, с указанием одной из записей: «неконвертируемые», «конвертируемые» и «нет данных»;
- 27) срок обращения эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок (при наличии);
- 28) информация о наличии срока погашения эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок, с указанием одной из записей: «да» или «нет»;
- 29) дата погашения эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок (при наличии);
- 30) вид вознаграждения эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок, с указанием одной из записей: «фиксированная ставка доходности», «плавающая ставка доходности», «дисконт» (при наличии);
- 31) размер дивидендов или ставка вознаграждения по эмиссионным ценным бумагам, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок (при наличии);
- 32) валюта стоимости казахстанских депозитарных расписок;
- 33) сведения о крупных акционерах, владеющих акциями, являющимися базовым активом казахстанских депозитарных расписок (при наличии);
- 34) наименование организации – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющей учет и подтверждение прав по эмиссионным ценным бумагам, являющимся базовым активом казахстанских депозитарных расписок;
- 35) наименование фондовой биржи, у которых произведен листинг эмиссионных ценных бумаг, являющихся базовым активом казахстанских депозитарных расписок с указанием категории листинга (при наличии);



36) примечание (при наличии);

37) дата государственной регистрации выпуска казахстанских депозитарных расписок;

38) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес эмитента, о государственной регистрации выпуска казахстанских депозитарных расписок.

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется проспект выпуска казахстанских депозитарных расписок на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).

34. При утверждении отчетов об итогах размещения казахстанских депозитарных расписок в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) вид отчета об итогах размещения казахстанских депозитарных расписок с указанием одной из записей: «окончательный» или «промежуточный»;

2) дата начала отчетного периода размещения казахстанских депозитарных расписок;

3) дата окончания отчетного периода размещения казахстанских депозитарных расписок;

4) дата представления отчета об итогах размещения казахстанских депозитарных расписок;

5) дата утверждения отчета об итогах размещения казахстанских депозитарных расписок;

6) количество размещенных казахстанских депозитарных расписок на дату окончания отчетного периода размещения казахстанских депозитарных расписок;

7) цена размещения казахстанских депозитарных расписок на дату окончания отчетного периода размещения казахстанских депозитарных расписок на последних торгах;

8) количество досрочно погашенных казахстанских депозитарных расписок;

9) количество держателей казахстанских депозитарных расписок с указанием количества нерезидентов Республики Казахстан.

35. При утверждении отчетов об итогах погашения казахстанских депозитарных расписок в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) дата представления отчета об итогах погашения казахстанских депозитарных расписок;

2) дата погашения казахстанских депозитарных расписок;

3) дата утверждения отчета об итогах погашения казахстанских депозитарных расписок;

4) количество погашенных казахстанских депозитарных расписок на дату окончания отчетного периода;

5) общее количество погашенных казахстанских депозитарных расписок с даты начала обращения;

6) примечание (при наличии).

36. При государственной регистрации выпусков исламских ценных бумаг в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) полное и сокращенное наименование эмитента и originатора на казахском, русском и английском языках;

2) организационно-правовая форма эмитента и originатора;

3) БИН эмитента;

4) код Legal Entity Identifier (при наличии);

5) основной вид деятельности эмитента и originатора;

6) место нахождения эмитента и originатора (внесенные в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров);

7) фактический адрес эмитента;

8) почтовый адрес эмитента;

9) номера контактных телефонов, факса и адрес электронной почты эмитента и originатора;

10) наименование государственного органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента и originатора;

11) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента и originатора;

12) дата первичной государственной регистрации эмитента и originатора;

13) сведения о крупных акционерах эмитента с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и ИИН или наименования (наименований) юридического (юридических) лица (лиц)



и БИН;

14) сведения о должностном лице эмитента, уполномоченном подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков исламских ценных бумаг, и должностном лице совете по принципам исламского финансирования, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности;

15) наименование представителя держателей исламских ценных бумаг (при наличии);

16) наименование платежного агента (при наличии);

17) сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN);

18) вид исламских ценных бумаг с указанием одной из записей: «исламские арендные сертификаты», «исламские сертификаты участия», «иные ценные бумаги, признанные исламскими ценными бумагами в соответствии с законодательством Республики Казахстан»;

19) количество объявленных исламских ценных бумаг;

20) номинальная стоимость исламской ценной бумаги (при наличии);

21) валюта номинальной стоимости (цены размещения) исламских ценных бумаг;

22) объем выпуска исламских ценных бумаг;

23) срок обращения исламских ценных бумаг (при наличии);

24) предполагаемая дата погашения;

25) дата начала и окончания размещения;

26) дата начала обращения;

27) условия выплаты дохода по исламским ценным бумагам (при наличии);

28) сведения о погашении исламских ценных бумаг: дата, способ (при наличии);

29) целевое назначение использования денег, полученных от размещения исламских ценных бумаг;

30) информация о виде обеспечения исламских ценных бумаг, с указанием одной из записей: «обеспеченная гарантией и (или) поручительством государства», «обеспеченная гарантией третьего лица (за исключением государства)», «обеспеченная залогом имущества», «без обеспечения»;

31) примечание (при наличии);

32) дата государственной регистрации выпуска исламских ценных бумаг;

33) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес эмитента, о государственной регистрации выпуска исламских ценных бумаг.

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется проспект выпуска исламских ценных бумаг на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).

37. При государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска исламских ценных бумаг в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) краткая информация о внесенных изменениях и (или) дополнениях в проспект выпуска исламских ценных бумаг;

2) дата государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска исламских ценных бумаг;

3) номер и дата письма уполномоченного органа, направленного в адрес эмитента, о государственной регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска исламских ценных бумаг.

При внесении в Государственный реестр сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил, прикрепляется проспект выпуска исламских ценных бумаг с учетом изменений и (или) дополнений на казахском и русском языках в электронном виде (в формате PDF).

38. При утверждении отчетов об итогах размещения исламских ценных бумаг в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

1) вид отчета с указанием одной из записей: «окончательный» или «промежуточный»;

2) дата начала отчетного периода размещения исламских ценных бумаг;

3) дата окончания отчетного периода размещения исламских ценных бумаг;



- 4) дата представления отчета об итогах размещения исламских ценных бумаг;
- 5) дата утверждения отчета об итогах размещения исламских ценных бумаг;
- 6) количество размещенных исламских ценных бумаг за отчетный период;
- 7) сумма привлеченных средств за отчетный период;
- 8) количество выкупленных исламских ценных бумаг на дату окончания отчетного периода;
- 9) сведения о держателях исламских ценных бумаг;
- 10) наименование андеррайтера (при наличии);
- 11) наименование оригинатора (при наличии);
- 12) примечание (при наличии).

39. При утверждении отчетов об итогах погашения исламских ценных бумаг в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

- 1) дата представления отчета об итогах погашения исламских ценных бумаг;
- 2) дата утверждения отчета об итогах погашения исламских ценных бумаг;
- 3) дата погашения исламских ценных бумаг;
- 4) количество досрочно погашенных исламских ценных бумаг;
- 5) сумма денег, перечисленных оригинатором эмитенту для погашения исламских ценных бумаг (при наличии);
- 6) сумма денег, привлеченных из резервного фонда для погашения исламских ценных бумаг (при наличии);
- 7) суммарный размер выплаченного дохода по исламским ценным бумагам;
- 8) сумма погашения исламских ценных бумаг;
- 9) примечание (при наличии).

40. При аннулировании выпусков исламских ценных бумаг в Государственный реестр вносятся следующие сведения:

- 1) дата представления документов на аннулирование выпуска исламских ценных бумаг;
- 2) дата аннулирования выпуска исламских ценных бумаг;
- 3) причина аннулирования выпуска исламских ценных бумаг;
- 4) примечание (при наличии).



Приложение 1
к Правилам ведения
Государственного реестра
эмиссионных ценных бумаг

Форма

**Сведения, предоставляемые при государственной регистрации выпусков
объявленных акций и при государственной регистрации изменений
и (или) дополнений в проспект выпуска акций**

Таблица 1. Сведения об эмитенте акций

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Полное наименование на казахском языке	
2.	Полное наименование на русском языке	
3.	Полное наименование на английском языке	Не более 400 буквенных и цифровых символов
4.	Сокращенное наименование на казахском языке	
5.	Сокращенное наименование на русском языке	
6.	Сокращенное наименование на английском языке	Не более 30 буквенных и цифровых символов
7.	БИН	
8.	Код Legal Entity Identifier (при наличии)	35 символов
9.	Дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента и государственный орган, осуществивший государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента	
10.	Дата первичной государственной регистрации эмитента	
11.	Место нахождения	
12.	Фактический адрес	
13.	Почтовый адрес	
14.	Номера контактных телефонов и факса	
15.	Адрес электронной почты	
16.	Должность должностного или иного лица, уполномоченного подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков объявленных акций, а также изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций	
17.	Фамилия, имя, отчество (при наличии) должностного или иного лица, уполномоченного подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков объявленных акций, а также изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций	



18.	Основной вид деятельности	
19.	Дополнительная информация об эмитенте	

Таблица 2. Сведения о простых акциях

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Вид ценных бумаг	Простые акции
2.	Дата государственной регистрации выпуска объявленных простых акций	
3.	Валюта, в которой выражается номинальная стоимость	Казахстанский тенге
4.	Номинальная стоимость одной акции	
5.	Сведения о конвертировании	Варианты: конвертируемые, неконвертируемые.
6.	Количество объявленных простых акций	
7.	Дополнительная информация о выпуске объявленных простых акций	

Таблица 3. Сведения о привилегированных акциях

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Вид ценных бумаг	Привилегированные акции
2.	Дата государственной регистрации выпуска объявленных привилегированных акций	
3.	Валюта, в которой выражается номинальная стоимость	Казахстанский тенге
4.	Номинальная стоимость одной акции	
5.	Сведения о конвертировании	Варианты: конвертируемые, неконвертируемые.
6.	Размер дивидендов	
7.	Количество объявленных привилегированных акций	
8.	Дополнительная информация о выпуске объявленных привилегированных акций	



Приложение 2
к Правилам ведения
Государственного реестра
эмиссионных ценных бумаг

Форма

**Сведения, предоставляемые при государственной регистрации выпусков
негосударственных облигаций и при государственной регистрации изменений
и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций**

Таблица 1. Сведения об эмитенте негосударственных облигаций

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Полное наименование на казахском языке	
2.	Полное наименование на русском языке	
3.	Полное наименование на английском языке	Не более 400 буквенных и цифровых символов
4.	Сокращенное наименование на казахском языке	
5.	Сокращенное наименование на русском языке	
6.	Сокращенное наименование на английском языке	Не более 30 буквенных и цифровых символов
7.	БИН	
8.	Код Legal Entity Identifier (при наличии)	35 символов
9.	Дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента и государственный орган, осуществивший государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента	
10.	Дата первичной государственной регистрации эмитента	
11.	Место нахождения	
12.	Фактический адрес	
13.	Почтовый адрес	
14.	Номера контактных телефонов и факса	
15.	Адрес электронной почты	
16.	Должность должностного или иного лица, уполномоченного подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков негосударственных облигаций	
17.	Фамилия, имя, отчество (при наличии) должностного или иного лица, уполномоченного подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков негосударственных облигаций	
18.	Основной вид деятельности	
19.	Дополнительная информация об эмитенте	



Таблица 2. Сведения о негосударственных облигациях

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Вид облигаций	
3.	Сведения о конвертировании	Варианты: конвертируемые, неконвертируемые.
4.	Валюта, в которой выражается номинальная стоимость	
5.	Номинальная стоимость одной облигации	
6.	Вид обеспечения (без обеспечения)	Варианты: обеспеченная гарантией и (или) поручительством государства, обеспеченная гарантией третьего лица (за исключением государства), обеспеченная залогом имущества, без обеспечения
7.	Количество объявленных негосударственных облигаций	
8.	Место обращения негосударственных облигаций согласно проспекту выпуска негосударственных облигаций	Варианты: организованный рынок неорганизованный рынок
9.	Вид вознаграждения по негосударственным облигациям	Варианты: фиксированная ставка доходности, плавающая ставка доходности, дисконт
10.	Ставка вознаграждения	
11.	Периодичность выплаты вознаграждения	Варианты: один раз в неделю, один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие, один раз в год иная периодичность выплаты вознаграждения.
12.	Дата начала обращения (при наличии)	
13.	Дата погашения (при государственной регистрации выпуска облигаций указывается предполагаемая дата погашения)	
14.	Срок обращения	
15.	Право эмитента досрочного выкупа негосударственных облигаций	Варианты: предусмотрено, не предусмотрено
16.	Порядковый номер облигационной программы (при наличии)	
17.	Дополнительная информация о выпуске негосударственных	



Приложение 3
к Правилам ведения
Государственного реестра
эмиссионных ценных бумаг

Форма

Сведения, предоставляемые при государственной регистрации выпусков паев и при согласовании изменений и (или) дополнений в правила паевого инвестиционного фонда

Таблица 1. Сведения об управляющей компании

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Полное наименование на казахском языке	
2.	Полное наименование на русском языке	
3.	Полное наименование на английском языке	Не более 400 буквенных и цифровых символов
4.	Сокращенное наименование на казахском языке	
5.	Сокращенное наименование на русском языке	
6.	Сокращенное наименование на английском языке	Не более 30 буквенных и цифровых символов
7.	БИН	
8.	Код Legal Entity Identifier (при наличии)	35 символов
9.	Дата государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица и государственный орган, осуществивший государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента	
10.	Дата первичной государственной регистрации эмитента	
11.	Место нахождения	
12.	Фактический адрес	
13.	Почтовый адрес	
14.	Номера контактных телефонов и факса	
15.	Адрес электронной почты	
16.	Должность должностного или иного лица, уполномоченного подписывать от имени управляющей компании документы для государственной регистрации выпусков паев	
17.	Фамилия, имя, отчество (при наличии) должностного или иного лица, уполномоченного подписывать от имени управляющей компании документы для государственной регистрации выпусков паев	
18.	Основной вид деятельности	
19.	Дополнительная информация об управляющей компании	



Таблица 2. Сведения о паях паевых инвестиционных фондов

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Вид ценных бумаг	Паи паевых инвестиционных фондов
2.	Наименование паевого инвестиционного фонда на казахском, русском и английском языках	
3.	Вид паевого фонда	Варианты: закрытый, открытый или интервальный
4.	Валюта, в которой выражается номинальная стоимость	
5.	Номинальная стоимость одного пая	
6.	Состав активов фонда	Варианты: недвижимость, ценные бумаги и другие финансовые инструменты, смешанные активы, производные финансовые инструменты, ничего из вышеперечисленного
7.	Дополнительная информация о выпуске паев	



Приложение 4
к Правилам ведения
Государственного реестра
эмиссионных ценных бумаг

Форма

**Сведения, предоставляемые при государственной регистрации выпусков
казахстанских депозитарных расписок**

Таблица 1. Сведения об эмитенте казахстанских депозитарных расписок

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Полное наименование на казахском языке	
2.	Полное наименование на русском языке	
3.	Полное наименование на английском языке	Не более 400 буквенных и цифровых символов
4.	Сокращенное наименование на казахском языке	
5.	Сокращенное наименование на русском языке	
6.	Сокращенное наименование на английском языке	Не более 30 буквенных и цифровых символов
7.	БИН	
8.	Код Legal Entity Identifier (при наличии)	35 символов
9.	Дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента и государственный орган, осуществивший государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента	
10.	Дата первичной государственной регистрации эмитента	
11.	Место нахождения	
12.	Фактический адрес	
13.	Почтовый адрес	
14.	Номера контактных телефонов и факса	
15.	Адрес электронной почты	
16.	Должность должностного или иного лица, уполномоченного подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков казахстанских депозитарных расписок	
17.	Фамилия, имя, отчество (при наличии) должностного или иного лица, уполномоченного подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков казахстанских депозитарных расписок	
18.	Основной вид деятельности	
19.	Дополнительная информация об эмитенте	



Таблица 2. Сведения о казахстанских депозитарных расписках

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Вид ценных бумаг	Казахстанские депозитарные расписки
2.	Сведения о базовом активе	сведения об эмитенте, страна местонахождения эмитента, категория, вид, сведения о международном идентификационном номере (коде ISIN) (при наличии), погашаемые или конвертируемые
3.	Вид вознаграждения по базовому активу	Варианты: фиксированная ставка доходности, плавающая ставка доходности, дисконт.
4.	Размер дивидендов или ставка доходности по базовому активу	
5.	Дата погашения базового актива (при наличии)	
6.	Валюта стоимости депозитарной расписки	
7.	Количество объявленных казахстанских депозитарных расписок	
8.	Дополнительная информация о выпуске казахстанских депозитарных расписок	



Приложение 5
к Правилам ведения
Государственного реестра
эмиссионных ценных бумаг

Форма

**Сведения, предоставляемые при государственной регистрации выпусков
исламских ценных бумаг и при государственной регистрации изменений и
(или) дополнений в проспект выпуска исламских ценных бумаг**

Таблица 1. Сведения об эмитенте исламских ценных бумаг

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Полное наименование на казахском языке	
2.	Полное наименование на русском языке	
3.	Полное наименование на английском языке	Не более 400 буквенных и цифровых символов
4.	Сокращенное наименование на казахском языке	
5.	Сокращенное наименование на русском языке	
6.	Сокращенное наименование на английском языке	Не более 30 буквенных и цифровых символов
7.	БИН	
8.	Код Legal Entity Identifier (при наличии)	35 символов
9.	Дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента и государственный орган, осуществивший государственную регистрацию (перерегистрацию) эмитента	
10.	Дата первичной государственной регистрации эмитента	
11.	Место нахождения	
12.	Фактический адрес	
13.	Почтовый адрес	
14.	Номера контактных телефонов и факса	
15.	Адрес электронной почты	
16.	Должность должностного лица эмитента, уполномоченного подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков исламских ценных бумаг	
17.	Фамилия, имя, отчество (при наличии) должностного лица эмитента, уполномоченного подписывать от имени эмитента документы для государственной регистрации выпусков исламских ценных бумаг	
18.	Основной вид деятельности	
19.	Дополнительная информация об эмитенте	



Таблица 2. Сведения об исламских ценных бумагах

№ пп	Вид сведений	Примечание
1.	Вид ценных бумаг	Исламские ценные бумаги
2.	Вид исламских ценных бумаг	
3.	Валюта цены размещения исламских ценных бумаг (при наличии)	
4.	Номинальная стоимость одной исламской ценной бумаги (при наличии)	
5.	Вид обеспечения (без обеспечения)	Варианты: обеспеченная гарантией и (или) поручительством государства, обеспеченная гарантией третьего лица (за исключением государства), обеспеченная залогом имущества, без обеспечения
6.	Дата погашения (при наличии)	
7.	Количество объявленных исламских ценных бумаг	
8.	Дата начала обращения (при наличии)	
9.	Срок обращения (при наличии)	
10.	Дополнительная информация о выпуске исламских ценных бумаг	