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



# ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№12 1-31 декабря 2018 года

#### «Вестник Национального Банка Казахстана» Состав редакционного совета:

И.о. редактора: Терентьев А. Л.

члены редакционного совета:

Орлов П.Е. Мадиярова А.К. Сарсенова Н.В. Сарсенбаева А.И.

ответственный за выпуск: Шабанова Н.Н. Тел: 8(727)330-24-97

## 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» № 12 за период с 1 по 31 декабря 2018 года.

В разделе «Главные события» представлена информация о выпуске в обращение ряда памятных монет Национального Банка, базовой ставке, инфляции и в целом о ситуации на финансовом рынке.

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

#### СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Главные события
2.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 75 от 27 апреля
	2018 года «Об установлении иных факторов, влияющих на ухудшение финансового
	положения страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, а также
	утверждении Правил применения мер раннего реагирования и Методики определения
	факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной)
	организации (страховой группы)
3.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 76 от 27 апреля
	2018 года «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и
	внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных
	накопительных пенсионных фондов»
4.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 77 от 27 апреля
	2018 года «О внесении изменений 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»»
5.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 79 от 27 апреля
	2018 года «Об установлении видов пруденциальных нормативов, а также показателей,
	характеризующих соблюдение их значений для организаций, осуществляющих управление
	инвестиционным портфелем, утверждении Правил расчета значений пруденциальных
	нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление
_	инвестиционным портфелем»
6.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 80 от 27 апреля
	2018 года «Об установлении видов пруденциальных нормативов, а также показателей,
	характеризующих соблюдение их значений, для организаций, осуществляющих брокерскую и
	(или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утверждении Правил расчета значений
	пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими
7	брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг»
7.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 86 от 17 мая
	2018 года «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка
	Республики Казахстан от 31 июля 2017 года № 149 «Об утверждении регламентов
	государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан»



8.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 87 от 17 мая	
	2018 года «Об утверждении регламента государственной услуги Национального Банка	
	Республики Казахстан «Учетная регистрация коллекторских агентств»	146
9.	Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 88 от 17 мая	
	2018 года «Об утверждении регламентов государственных услуг Национального Банка	
	Республики Казахстан, оказываемых платежным организациям»	154



#### ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

#### О выпуске в обращение коллекционных монет

4 декабря 2018 года г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 5 декабря 2018 года выпускает в обращение коллекционные монеты «С. Айтбаев «Бақыт» из серии монет «Изобразительное искусство Казахстана» из серебра номиналом 500 тенге.





Монета «С. Айтбаев «Бақыт» продолжает серию монет «Изобразительное искусство Казахстана», призванную популяризировать богатство национальной культуры и раскрыть полный спектр направлений в изобразительном искусстве Казахстана (графика, скульптура, живопись, мозаика и т. д.).

На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части на орнаментальном фоне изображен герб Республики Казахстан в обрамлении надписи «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ • РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН». В верхней части монеты логотип Национального Банка Республики Казахстан. Слева от логотипа надпись «С. АЙТБАЕВ», справа — «БАҚЫТ». В нижней части монеты надпись «500 ТЕҢГЕ», обозначающая номинал. Слева от нее надпись «2018», обозначающая год чеканки, справа надписи «Ад 925» и «31,1д», обозначающие металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу.

На оборотной стороне (реверсе) монет изображена миниатюра картины «Бақыт», автором которой является казахстанский художник и заслуженный деятель искусств Казахской ССР – Салихитлин Айтбаев.

Монеты изготовлены с применением технологии цветной печати. Монета имеет форму квадрата 37x37 мм. Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса -31,1 г., качество изготовления – «proof», тираж -1500 штук.

Коллекционные монеты номиналом 500 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Коллекционные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости.

Монеты выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Приобрести коллекционные монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте www.nationalbank.kz



#### О сохранении базовой ставки на уровне 9,25%

4 декабря 2018 г. г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан принял решение сохранить базовую ставку на уровне 9,25% с неизменным коридором процентных ставок +/- 1 п.п. В октябре и ноябре текущего года инфляция продемонстрировала значительное снижение по сравнению с оценками и сформировалась ближе к нижней границе целевого коридора 5-7%.

Учитывая текущий баланс рисков внутреннего и внешнего секторов, Национальный Банк подтверждает свои оценки на 2019 год по формированию дальнейшей динамики инфляции внутри нового коридора 4-6% ближе к его верхней границе и последующим плавным понижением в первой половине 2020 года (на горизонте прогнозного периода). Следующие решения по базовой ставке будут приниматься исходя из необходимости реагирования на потенциальные инфляционные риски, а также задачи по достижению среднесрочной цели по инфляции ниже 4% к концу 2020 года.

**Годовая инфляция** в октябре и ноябре сформировалась на уровне 5,3%, что значительно ниже сентябрьского значения (6,1%). Замедление роста цен произошло во многом за счёт положительного шока на рынках отдельных потребительских товаров и услуг. В октябре отмечалось годовое снижение цен на плодоовощную продукцию и бензин, а также понижение по сравнению с сентябрём тарифов на регулируемые услуги.

При этом общий инфляционный фон в экономике по-прежнему остаётся достаточно высоким, что выражается в повышении в октябре базовой инфляции в годовом выражении до 6.3% по сравнению с 6.2% в сентябре.

На прогнозном горизонте (до середины 2020 года) Национальный Банк ожидает сохранение инфляции преимущественно в пределах 5,0–5,5%.

**Инфляционные ожидания** оцениваются выше уровня фактической инфляции. Однако по итогам ноябрьской волны опросов ожидается их снижение с 6,3% в октябре текущего года. Воспринимаемая инфляция продолжает следовать долгосрочному тренду на замедление – по результатам октябрьских опросов до 40,5% снизилась доля респондентов, считающих, что за прошедшие 12 месяцев цены на товары и услуги росли быстрее, чем раньше (52,1% в начале года, 42,5% в сентябре).

Основными рисками инфляции со стороны **внешнего сектора** становятся неопределённость в отношении будущих цен на нефть (в ноябре цены на нефть снизились с 75 долларов США за баррель до уровня ниже 60 долларов США за баррель), а также продолжение тенденции роста инфляции в странах — основных торговых партнёрах.

Дополнительным проинфляционным фактором остаётся **расширение внутреннего спроса** вследствие продолжающегося в текущем году роста денежных доходов населения в реальном выражении (на 3,4% с начала года), а также ожидаемого повышения в 2019 году минимального уровня заработной платы.

Внутренний спрос подкрепляется ростом объёмов кредитования на потребительские цели, который в октябре составил 12,9% в годовом выражении. Объём новых выданных кредитов физическим лицам на потребительские цели за 10 месяцев увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 25,4%, или на 581 млрд. тенге.

Продолжается рост деловой активности. Краткосрочный экономический индикатор за январь-октябрь 2018 года вырос на 4,8%. Увеличение объёмов горнодобывающей и



обрабатывающей промышленности составило 4,7% и 5,4%, соответственно, торговли -7,2%, транспорта и связи -4,5% и 3,4%, сельского хозяйства -2,5%.

Национальный Банк сохраняет нейтральный характер денежно-кредитных условий. Текущий уровень базовой ставки, при прочих равных условиях, обеспечивает формирование инфляции внутри нового целевого коридора 4–6% к концу 2019 года. Кроме того, текущая процентная политика Национального Банка позволяет также нивелировать давление внешних факторов на внутренний валютный рынок. Тем самым, обеспечивается эффективное формирование курса тенге и снижение его влияния на внутренние цены.

Важной задачей в рамках повышения эффективности денежно-кредитной политики Национального Банка остаётся улучшение краткосрочной предсказуемости таргетируемой ставки TONIA в границах целевого коридора, в том числе за счёт сближения ставок денежного рынка с базовой ставкой.

Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 14 января 2019 года в 17:00 по времени Астаны.



#### О прогнозе инфляции

7 декабря 2018 года г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 4 раза в год проводит прогнозные раунды, в ходе которых осуществляется прогноз основных макроэкономических показателей, в первую очередь инфляции, на среднесрочный период (предстоящие 7 кварталов). На основе полученных прогнозов и оценок Национальный Банк Республики Казахстан принимает решения по денежно-кредитной политике, в том числе по уровню базовой ставки.

30 ноября 2018 года Национальный Банк Республики Казахстан завершил очередной прогнозный раунд<sup>1</sup>. Прогнозный период включает период с IV квартала 2018 года по II квартал 2020 года.

В качестве базового сценария Национальным Банком Республики Казахстан рассматривался сценарий цены на нефть на уровне 60 долларов США за баррель на протяжении всего прогнозного периода<sup>2</sup>.

Текущий риск профиль прогнозов незначительно ухудшился на фоне усиления проинфляционных рисков, связанных с ускорением внутреннего потребительского и инвестиционного спроса, а также волатильности цен на нефть. Помимо этого, ускорение внешней инфляции и положительный фискальный импульс продолжают оставаться значимыми рисками для прогнозной траектории инфляции.

Согласно прогнозам, годовая инфляция в Казахстане в 2019 году начнет плавное вхождение в новый целевой коридор 4—6%, находясь около его верхней границы (график 1). По сравнению с предыдущим прогнозным раундом «Август-сентябрь 2018 года» траектория инфляции была скорректирована в сторону незначительного понижения, что связано с ожидаемым снижением цен на услуги монополистов в 2019 году. В первом полугодии 2020 года годовая инфляция, по оценкам Национального Банка Республики Казахстан, продолжит постепенное замедление. Среди основных факторов, которые будут определять динамику инфляции, следует выделить будущее подкрепление реальных денежных доходов в результате увеличения минимальных заработных плат, снижения налоговой нагрузки для низкооплачиваемых категорий работников и сохранения роста потребительского кредитования; ухудшение внешнего инфляционного фона, связанного с пересмотром прогнозов по инфляции в России в сторону повышения; возможное обесценение российского рубля при ухудшении санкционного фона в отношении России; снижение цен на энергоресурсы на фоне превышения предложения над спросом на прогнозном периоде.

Темпы экономического роста, согласно оценке, составят в 2019 году 2,7% (2,6% в предыдущем прогнозном раунде), в первом полугодии 2020 года — 2,7%. Предпосылки по экономическому росту не изменились. Основным драйвером роста экономики будет выступать рост внутреннего потребительского спроса. Сохранится позитивная динамика инвестиционной активности, в первую очередь, в горнодобывающей отрасли и жилищном строительстве. Увеличение экспорта товаров и услуг будет связано с дальнейшим ростом добычи нефти и газового конденсата на месторождении Кашаган.

По обновленным оценкам Национального Банка Республики Казахстан, разрыв выпуска в Казахстане в краткосрочной и среднесрочной перспективе будет положительным, оказывая проинфляционное влияние. К концу прогнозного периода положительный разрыв будет постепенно сокращаться, оставаясь при этом в слабоположительной зоне.

Экономика Казахстана остается подверженной внешним шокам, цены на нефть по-прежнему

<sup>1</sup> Прогноз макроэкономических показателей подготовлен на основе статистической информации по состоянию на 15 ноября 2018 года.

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Средняя цена на нефть марки Brent согласно опросу и прогнозам крупнейших инвестиционных банков и международных институтов (Thompson Reuters, Bloomberg, Всемирный банк, МВФ) составит 75,8 долларов США за баррель в 2019 году (69,5 долларов США за баррель в предыдущем прогнозном раунде).

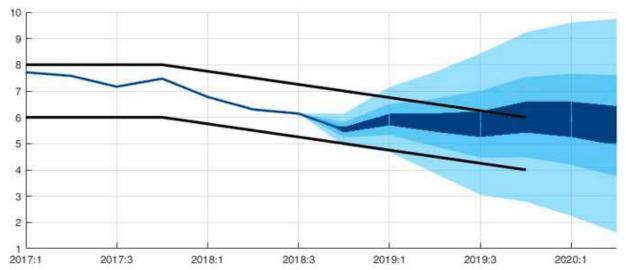


являются существенным фактором, определяющим динамику экономической активности.

При реализации сценария 40 долларов США за баррель существует значительный риск выхода годовой инфляции за верхнюю границу целевого коридора в 2019—2020 годах, что потребует корректировки денежно-кредитных условий.

Более подробная информация по результатам прогнозного раунда «Ноябрь-декабрь 2018 года» будет опубликована в «Обзоре инфляции» за III квартал 2018 года на интернетресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

График 1. Прогноз и факт инфляции при цене на нефть Brent 60 долл. США за баррель, в % квартал к соответствующему кварталу предыдущего года (в среднем за квартал)



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

Расчеты: Национальный Банк Республики Казахстан



#### О прогнозе текущего счета платежного баланса

7 декабря 2018 года г. Алматы

Национальный Банк Казахстана представляет прогноз текущего счета платежного баланса на 2018–2019 гг. Прогноз разработан в рамках ежеквартальных прогнозных раундов Национальный Банк Казахстана для целей принятия решения по денежно-кредитной политике.

#### Исходные предположения прогноза

Базовым сценарием текущего прогноза является цена на нефть марки Brent в \$60 за баррель начиная с декабря 2018 г. (средняя цена в 2018 г. – \$71,8; в 2019 г. – \$60).

В сравнении с предыдущим прогнозным раундом были пересмотрены некоторые внутренние и внешние параметры прогноза.

Прогноз темпов экономического роста Казахстана в среднесрочной перспективе несколько лучше предыдущих ожиданий.

2018 г. ожидаемый объем добычи нефти составит 90 млн. тонн и 91 млн. тонн

В 2019 г. (предыдущий прогноз — 91 млн. и 93 млн. тонн, соответственно). Пересмотр прогнозов связан с выходом фактических данных за 10 месяцев 2018 г. и ожидаемым ремонтом на месторождении Кашаган весной 2019 г.

Показатели внешнего спроса были пересмотрены в сторону снижения в связи с замедлением темпов роста экономик Еврозоны и Китая.

#### Прогноз

Сальдо текущего счета в Казахстане определяется динамикой торгового баланса и баланса доходов. Динамика баланса услуг стабильна и ее влияние на показатели текущего счета ограничено (график 1). По итогам 2018 г. ожидается улучшение состояния текущего счета до уровня (-)1,2% от ВВП (предыдущий прогноз – (-)2,3% от ВВП). В 2019 г. дефицит увеличится до (-)3,9% от ВВП (предыдущий прогноз – (-)3,8% от ВВП) за счет более низкой среднегодовой цены на нефть и более низкого объема добычи по сравнению с прошлым прогнозным раундом.

Сдерживающими факторами улучшения текущего счета остаются рост импорта товаров, необходимых для реализации инвестиционных проектов в нефтегазовом секторе, а также рост выплат доходов иностранным прямым инвесторам.

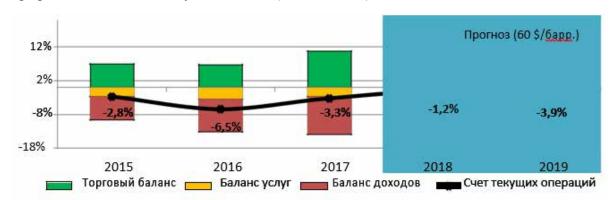


График 1. Динамика текущего счета (в % от ВВП)



Экспорт товаров в 2018 г. вырастет на 22,2% (предыдущий прогноз -18,6%) до \$60,4 млрд. за счет более высокой среднегодовой цены на нефть. В 2019 г. ожидается снижение экспорта на 8,8% (предыдущий прогноз -1,1%) до \$55,1 млрд. в связи с предполагаемым замедлением роста объемов добычи нефти и сценарным снижением цен.

**Импорт товаров** вырастет на 7,8% (предыдущий прогноз – 8%) до \$34,4 млрд. в 2018 г. и на 3,3% (предыдущий прогноз – 10%) до \$36 млрд. в 2019 г. Более низкие темпы роста импорта по сравнению с предыдущими прогнозами обусловлены изменением исходных предположений прогноза: предполагается некоторое замедление темпов роста выдачи новых потребительских кредитов. Тем не менее, высокий уровень потребительского импорта будет поддерживаться за счет увеличения реальных доходов населения.

Промежуточный и инвестиционный импорт продолжат рост вследствие восстановления доходов бизнеса, реализации государственных программ<sup>1</sup>, а также реализации инвестиционных проектов<sup>2</sup>, преимущественно в нефтегазовом секторе.

**Баланс** доходов отражает потоки доходов от инвестиций, оплаты труда и безвозмездных трансфертов. Отрицательный баланс доходов свидетельствует, что начисленные иностранным инвесторам доходы к выплате превышают доходы к получению отечественными субъектами экономики.

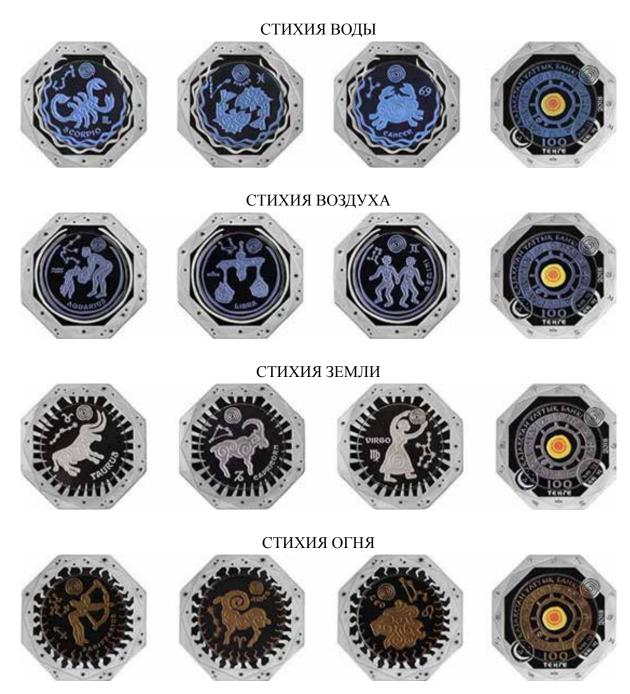
В прогнозном периоде ожидается увеличение дефицита баланса доходов до (-)\$23,6 млрд. в 2018 г. и (-)\$22 млрд. в 2019 г. Данная динамика объясняется ростом доходов иностранных инвесторов в сырьевом секторе экономики Казахстана, которая, в свою очередь, обеспечена ростом добычи нефти. Текущая прогнозная траектория баланса доходов несколько лучше прогнозов предыдущего рассмотрения. Это связанно с сокращением ожидаемой добычи нефти.



#### О выпуске в обращение коллекционных монет

11 декабря 2018 года г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 12 декабря 2018 года выпускает в обращение коллекционные биколорные монеты «Овен», «Лев», «Стрелец», «Телец», «Дева», «Козерог», «Водолей», «Близнецы», «Весы», «Рыбы», «Рак», «Скорпион» из серии «Знаки зодиака» из серебра и тантала номиналом 100 тенге.





Дизайн монет выполнен в стилистике наскальной живописи. Каждый цвет танталовой вставки на монете соответствует цвету стихии.

Монеты изготовлены в двенадцати видах, соответствующих каждому знаку зодиака. Монеты изготовлены из серебра и тантала с применением технологии изменения цвета.

На лицевой стороне (аверсе) монет надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ», изображения знаков зодиака, стилизованное изображение солнца, выполненное с применением технологии цветной печати. В нижней части монеты надпись «100 ТЕҢГЕ», обозначающая номинал. Справа от нее надписи «Ад 925 10д» и «Та 15д», обозначающие металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу, надпись «2018», обозначающая год чеканки.

На оборотной стороне (реверсе) монет стилизованные изображения зодиакальных созвездий, их схематические обозначения и соответствующие им названия.

Монеты имеют форму восьмигранника. Монеты изготовлены из серебра 925/1000 пробы и тантала, общая масса -25 г. (кольцо из серебра массой 10 гр., внутренний диск из тантала массой 15 г.), диаметр -38,61 мм, качество изготовления – «proof», тираж -1000 штук каждого вида.

Коллекционные монеты номиналом 100 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Коллекционные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости.

Монеты выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Приобрести коллекционные монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте www.nationalbank.kz.



#### О ситуации на финансовом рынке

25 декабря 2018 года

г. Алматы

#### 1. Инфляция и инфляционные ожидания в ноябре 2018 года

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в ноябре 2018 года инфляция составила 0.9%, с начала года -4.6% (за январьноябрь 2017 года -6.3%).

Годовая инфляция сохранилась на уровне 5,3% и находится внутри целевого коридора Национального Банка на конец 2018 года 5-7%. В структуре инфляции цены в годовом выражении на непродовольственные товары повысились на 6,5%, на продовольственные товары и платные услуги – на 5,0% и 4,5%, соответственно.

В ноябре 2018 года инфляционные ожидания населения снизились. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 5,3%, сложившись на уровне фактической инфляции (график 1).

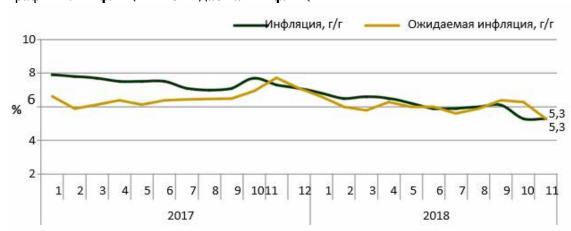


График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция

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

#### 2. Международные резервы и денежные агрегаты в ноябре 2018 года

За ноябрь 2018 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, увеличились на 3,8%, или на 1 114,2 млн. долл. США до 30,2 млрд. долл. США (с начала года снижение на 2,7%, или на 838,6 млн. долл. США).

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (57,6 млрд. долл. США), на конец ноября 2018 года составили 87,8 млрд. долл. США.

Операции по пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства были нейтрализованы поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке и увеличением остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке.

Денежная база в ноябре расширилась на 3,3% и составила  $5\,988,4\,$  млрд. тенге (с начала года расширение на 8,2%). Узкая денежная база, т. е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 8,2% до  $5\,750,0\,$  млрд. тенге (с начала года расширение на 11,4%).



Денежная масса за ноябрь, по предварительным данным, незначительно увеличилась на 0,8% (с начала года увеличение на 2,3%) и составила 19 896,6 млрд. тенге, наличные деньги в обращении снизились на 1,0% (с начала года увеличение на 7,0%) до 2 082,5 млрд. тенге.

#### 3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

Решением Национального Банка от 4 декабря 2018 года базовая ставка была сохранена на уровне 9,25% годовых с коридором +/-1%¹ (график 2).

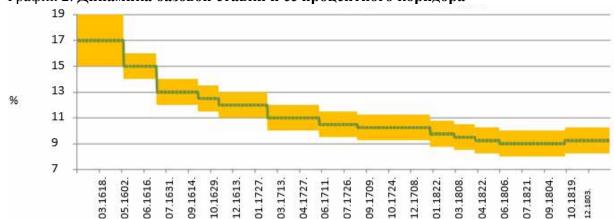


График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора

*Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.* Объем нот в обращении на конец ноября 2018 года составил 3 503,6 млрд. тенге, снизившись за месяц на 7,8% ( с начала года – рост на 10,1%).

Объем эмиссии краткосрочных нот за ноябрь 2018 года составил 7 609,3 млрд. тенге. Был проведен 31 аукцион, в том числе 22 аукциона по размещению 7-дневных нот на сумму 6 737,3 млрд. тенге, 5 аукционов по размещению 1-месячных нот на сумму 656,5 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 53,7 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 104,5 млрд. тенге и 2 аукциона по размещению 1-годичных нот на сумму 57,2 млрд. тенге.

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка в ноябре 2018 года составил 7 890,4 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 8,77%, по 1-месячным нотам -8,80%, по 3-месячным нотам -8,82%, по 6-месячным -8,88%, по 1-годичным нотам -8,60%.

**Инструменты денежно-кредитной политики постоянного доступа.** На конец ноября 2018 года объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 157,1 млрд. тенге, по операциям обратное РЕПО – 220,9 млрд. тенге, банковских депозитов в Национальном Банке – 204,0 млрд. тенге.

Отрицательное **сальдо операций Национального Банка** (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке по операциям на открытом рынке и по инструментам постоянного доступа за месяц уменьшилось на 600,9 млрд. тенге и по состоянию на конец ноября составило 2,7 трлн. тенге.

Индикатор TONIA<sup>2</sup>, который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в течение ноября 2018 года формировался преимущественно на уровне нижней границы процентного коридора базовой

<sup>1</sup> Одновременно на аналогичном уровне (9,25%) сохранилась официальная ставка рефинансирования

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия РЕПО сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического РЕПО с ГЦБ



ставки Национального Банка. В ноябре средневзвешенное значение TONIA составило 8,27% годовых (в октябре 2018 года -8,18%) (график 3).

14% 13% 12% 11% 10% 9% 8% 7% 30 05.1 10 01 01 Ставка по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности Ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности -TONIA

График 3. Динамика таргетируемого индикатора, %

**Формирование кривой доходности.** В ноябре 2018 года Министерство финансов Республики Казахстан не осуществляло размещение государственных ценных бумаг.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении на конец ноября 2018 года снизился до 7 137,9 млрд. тенге (на 1,2% по сравнению с объемом в октябре) в результате погашений долгосрочных казначескийских обязательств (МЕУКАМ).

В сравнении с октябрем текущего года наблюдается изменение формы кривой доходности на инверсионную за счет снижения доходностей среднесрочных и долгосрочных инструментов, а также на фоне повышения в октябре 2018 года уровня базовой ставки (график 4).



График 4. Изменение безрисковой кривой доходности

#### 4. Валютный рынок в ноябре 2018 года

В ноябре 2018 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 364,95–375,90 тенге за доллар США. На конец ноября 2018 года биржевой курс тенге к доллару США составил 371,56 тенге за доллар США, ослабнув за месяц на 0,7% (с начала года — ослабление на 11,8%).

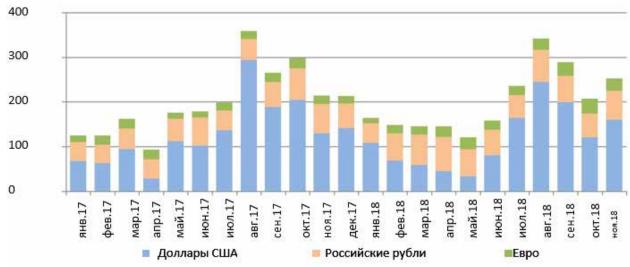
Общий объем операций по валютной паре KZT/USD за месяц составил 15,3 млрд. долл. США (увеличение за месяц на 2,0%), в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 2,7 млрд. долл. США (увеличение на 6,5%), объем операций на внебиржевом валютном рынке – 12,5 млрд. долл. США (увеличение на 1,0%). Объем операций одного



дочернего банка, связанных с хеджированием собственного капитала от валютных рисков, составил 7,3 млрд. долларов США, уменьшившись на 15,0% по сравнению с предыдущим месяцем. При этом их доля от общего объема внебиржевых торгов составила 58,6% (69,7% в октябре 2018 года). Данная операция не влияет на объем спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В ноябре 2018 года население купило наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 253,4 млрд. тенге на нетто-основе. Основной объем расходов был направлен на покупку долларов США – 63,0% или 159,7 млрд. тенге, российских рублей – 25,8% или 65,3 млрд. тенге, евро – 11,0% или 27,8 млрд. тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы увеличились на 21,5%. В разбивке по видам валют расходы на покупку долларов США увеличились на 32,2%, российских рублей – на 22,4%, расходы на покупку евро уменьшились на 17,3% (график 5).

График 5. Динамика нетто-продаж наличной иностранной валюты обменными пунктами, млрд. тенге



Общий объем нетто-продаж обменными пунктами наличной иностранной валюты за 11 месяцев 2018 года (2,2 трлн. тенге) сопоставим с показателями аналогичного периода предыдущего года (увеличение на 0,6%).

#### 5. Депозитный рынок по состоянию на конец ноября 2018 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец ноября 2018 года составил 17 814,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 1%. Депозиты юридических лиц выросли на 1,5% до 9 461,6 млрд. тенге, депозиты физических лиц — на 0,3% до 8 352,6 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц снизился на 3.8% до  $9\,017.2\,$  млрд. тенге, в иностранной валюте увеличился на 6.4% до  $8\,796.9\,$  млрд. тенге. Уровень долларизации на конец ноября  $2018\,$  года составил 49.4% (в декабре  $2017\,$  года -47.7%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в ноябре 2018 года снизились на 8,1% до 4714,4 млрд. тенге, в иностранной валюте увеличились на 13,3% до 4747,2 млрд. тенге (50,2% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 1,4% до 4 302,8 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 0,7% до 4 049,7 млрд. тенге (48,5% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 11 902,8 млрд. тенге, сократившись за месяц на 0.9%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 047,8 млрд. тенге, в иностранной валюте – 5 855,1 млрд. тенге.



Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,2% (в декабре 2017 года – 8%), по депозитам физических лиц -10,6% (11,7%).

#### 6. Кредитный рынок по состоянию на конец ноября 2018 года

Объем кредитования банками экономики на конец ноября 2018 года составил 12 863,6 млрд. тенге (рост за месяц на 0.7%). Объем кредитов юридических лиц не изменился и составляет 7 596,8 млрд. тенге, тогда как кредиты физическим лицам увеличились на 1,7% до 5 266,8 млрд. тенге.

Без учета кредитного портфеля банков, проходящих реструктуризацию и лишенных лицензии, годовой рост кредитования экономики составляет 8,1% или 942,7 млрд. тенге.

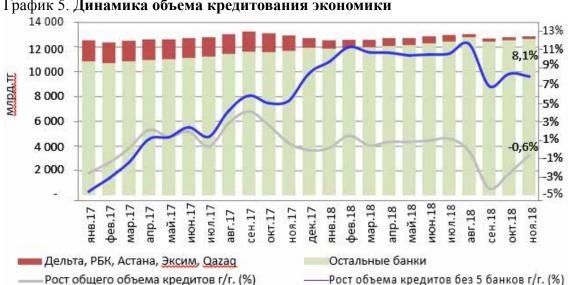


График 5. Динамика объема кредитования экономики

Объем кредитов в национальной валюте увеличился за месяц на 1,3% до 9 977,9 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 0,8%, физическим лицам увеличились на 1,9%. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 1,5% до 2 885,7 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 1,4%, физическим лицам – на 4,1%. Удельный вес кредитов в тенге на конец ноября 2018 года составил 77,6% (в декабре 2017 года -73,7%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц увеличился на 0,4% до 10 964,7 млрд. тенге, объем краткосрочных кредитов – на 2,1% до 1 898,9 млрд. тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства не изменилось (2 421,9 млрд. тенге, или 18,8% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 14,9%), торговля (13,5%), строительство (6,3%), транспорт (4,7%) и сельское хозяйство (3,9%).

В ноябре 2018 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 12,5% (в декабре 2017 года -13,2%), физическим лицам -17,1% (19,2%).

#### 7. Платежные системы за январь-ноябрь 2018 года

По состоянию на 1 декабря 2018 года на территории Республики Казахстан функционируют 20 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек и иные платежные системы.



Заянварь—ноябрь 2018 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 39,1 млн. транзакций на сумму 757,1 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество платежей увеличилось на 18,6%, сумма платежей уменьшилась на 3,2%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 171,4 тыс. транзакций на сумму 3,3 трлн. тенге.

За январь—ноябрь 2018 года объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 714,5 млн. транзакций на сумму 17,8 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество транзакций увеличилось на 72,6%, сумма выросла на 45,7%). Доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла до 64,2% (в январе-ноябре 2017 года — 48,8%), доля объема безналичных платежей увеличилась до 31,4% (21,6%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 декабря 2018 года осуществляли 22 банка и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 22,7 млн. единиц. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 декабря 2018 года представлена следующим образом: 11,1 тыс. банкоматов, 133,5 тыс. РОЅ-терминалов. На 1 декабря 2018 года в Казахстане действовали 81,0 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 4,8% превысило их количество на 1 декабря 2017 года.

За январь—ноябрь 2018 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов денег составил 2,7 млн. переводов на сумму 621,7 млрд. тенге. Рост объемов переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2017 года составил 29,9%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 89,9% от общего количества (2,5 млн. транзакций) и 89,0% от общей суммы (553,5 млрд. тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 10,1% от общего количества (0,3 млн. транзакций) и 11,0% от общей суммы (68,2 млрд. тенге).

Из-за рубежа за этот период через международные системы денежных переводов было получено 1,4 млн. транзакций на сумму 328,5 млрд. тенге.

#### 8. Банковский сектор в ноябре 2018 года

По состоянию на 1 декабря 2018 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 28 банками.

Совокупные активы банковского сектора на 1 декабря 2018 года составили 24 876,8 млрд. тенге (увеличение с начала года на 3,0%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты -50,2%, портфель ценных бумаг -19,1%, наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета -15,1%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 062,7 млрд. тенге, или 7, 9% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 1 844,2 млрд. тенге, или 13,7% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 2 126,4 млрд. тенге или 15,6%). Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 декабря 2018 года составил 21 896,3 млрд. тенге (увеличение с начала года на 3,6%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 77,4%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 7,0%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 3,5%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах увеличились по сравнению с началом 2018 года с 5,6% до 5,8% (до 1~200,8~млрд. тенге).

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 декабря 2018 года составил 2 980,5 млрд. тенге, уменьшившись за январь—ноябрь 2018 года на 1,6%.



Чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами) составила 605,1 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 декабря 2018 года составили 5,09% и 3,99%, соответственно.

#### 9. Страховой сектор в ноябре 2018 года

По состоянию на 1 декабря 2018 года страховой сектор представлен 29 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 декабря 2018 года составил 1 004,8 млрд. тенге (рост с начала года на 8,6%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 4,5% до 536,6 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 5,3% до 484,8 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 468,2 млрд. тенге (рост с начала года на 13,7%). Страховые премии по состоянию на 1 декабря 2018 года увеличились на 1,0% по сравнению с аналогичным показателем 2017 года до 347,1 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования -314,0 млрд. тенге.

По итогам одиннадцати месяцев 2018 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 26,6% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года до 75,5 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 21,7%, на 1 декабря 2017 года – 17,3%.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 82,4 млрд. тенге, или 23,7% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 82,4% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2018 года, составил 62,4 млрд. тенге, что на 6,9% меньше, чем за аналогичный период 2017 года.

#### 10. Пенсионная система за январь-ноябрь 2018 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 декабря 2018 года составили 9 131,9 млрд. тенге, увеличившись за январь—ноябрь 2018 года на 1 351,1 млрд. тенге (17,4%).

За январь—ноябрь 2018 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 746,8 млрд. тенге, который на 1 декабря 2018 года составил 3 521,7 млрд. тенге.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС не имеющих пенсионные накопления) на 1 декабря 2018 года составило 9,8 млн. счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-ноябрь 2018 года составила 156,0 млрд. тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 декабря 2018 года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (44,8% и 28,9%, соответственно, от общего объема пенсионных активов).



#### Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 мая 2018 года № 16944

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 27 апреля 2018 года

№ 75

Об установлении иных факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)

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

- 1. Установить, помимо факторов, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 1 статьи 53 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее Закон), следующие иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации:
- 1) недостаток активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности для покрытия общей суммы страховых резервов;
  - 2) достаточность суммы требуемого капитала для покрытия валютного риска;
- 3) увеличение общего суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в банках второго уровня, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг «В-» и ниже по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилиированных лицах данных банков;
- 4) увеличение суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг «В-» и ниже по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилиированных лицах данного банка;
  - 5) убыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации;
  - 6) увеличение комбинированного коэффициента без учета доли перестраховщика;
- 7) превышение соотношения суммы общих и административных расходов, расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности и прочих расходов к сумме доходов страховой (перестраховочной) организации, уменьшенной на сумму расходов, связанных с расторжением договора страхования (перестрахования);
- 8) превышение соотношения общей суммы просроченной дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования (за вычетом резервов на обесценение) к сумме активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования.
- 2. Установить, помимо факторов, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 53 Закона, следующие иные факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой группы:



- 1) снижение собственного капитала по балансу участника (участников) страховой группы ниже размера их уставного капитала по балансу;
  - 2) превышение объема сделок между участниками страховой группы.
  - 3. Утвердить:
- 1) Правила применения мер раннего реагирования согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
- 2) Методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), согласно приложению 2 к настоящему постановлению.
  - 4. Признать утратившими силу:
- 1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 233 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8804, опубликовано 14 ноября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 171 (2546);
- 2) пункт 21 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»).
- 5. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Шайкакова Г.Ж.) 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 направление его копии в бумажном и электронном виде 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 6 настоящего постановления.
- 6. 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.
- 7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
- 8. 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 апреля 2018 года №75

#### Правила применения мер раннего реагирования

- 1. Настоящие Правила применения мер раннего реагирования (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее Закон) и определяют порядок применения мер раннего реагирования к страховым (перестраховочным) организациям (страховым группам).
- 2. Уполномоченный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее уполномоченный орган), применяет к страховым (перестраховочным) организациям (страховым группам) меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение их финансового положения.
- 3. Уполномоченный орган для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), осуществляет анализ деятельности на основании данных отчетности:
- 1) страховой (перестраховочной) организации на ежемесячной основе; 2) страховой группы на ежеквартальной основе.
- 4. В случае выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), уполномоченный орган направляет требования, предусмотренные пунктами 3 и 4 статьи 53 Закона.

Страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного требования разрабатывают и представляют в уполномоченный орган план мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью (далее – план мероприятий), который содержит:

детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы);

прогноз фактора, влияющего на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), требующий достижения количественных показателей на ежемесячной основе, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность страховой (перестраховочной) организации (страховой группы);

меры по улучшению фактора, влияющего на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), доведению до уровня, не представляющего угрозу (дополнительных рисков) для деятельности страховой (перестраховочной) организации (страховой группы);

сроки исполнения плана мероприятий по каждому его пункту;

перечень должностных лиц, ответственных за исполнение плана мероприятий (с указанием должностных лиц, ответственных за исполнение по каждому пункту плана мероприятий).

В случае если мероприятия предусматривают получение денег необходимо отразить предполагаемый размер и источники их получения.

Уполномоченный орган проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его представления страховой (перестраховочной) организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками.

При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий, предоставленным



страховой (перестраховочной) организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками на рассмотрение, уполномоченный орган направляет по нему письменные замечания либо проводит совместные обсуждения со страховой (перестраховочной) организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками с целью доработки плана мероприятий. При этом страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники корректируют план мероприятий для устранения замечаний уполномоченного органа или при несогласии с такими замечаниями предоставляют свои обоснования.

Уполномоченный орган одобряет или не одобряет доработанный план мероприятий в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его представления либо с даты получения обоснований несогласия с замечаниями уполномоченного органа.

При одобрении представленного плана мероприятий уполномоченным органом страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные планом мероприятий.

При неодобрении представленного плана мероприятий уполномоченный орган применяет одну или несколько мер раннего реагирования:

- к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционерам посредством предъявления требований, предусмотренных частью четвертой пункта 3 статьи 53 Закона;
- к страховому холдингу и (или) его крупным участникам посредством предъявления требований, предусмотренных частью четвертой пункта 4 статьи 53 Закона.
- 5. В случае самостоятельного выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выявления указанных факторов представляют в уполномоченный орган план мероприятий, предусмотренный частью второй пункта 4 Правил.
- 6. При выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, представление плана мероприятий не требуется по страховым (перестраховочным) организациям, в отношении которых действуют письменное соглашение или план мероприятий, представленный в рамках письменного предписания, примененные в связи с нарушением пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, санкции в виде приостановления действия лицензии по всем классам страхования, консервации, принудительного выкупа акций, а также в случае подачи в уполномоченный орган ходатайства на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации либо ликвидации страховой (перестраховочной) организации.



Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 75

### Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)

- 1. Настоящая Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее Закон).
  - 2. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения, определены в отношении:
- 1) страховой (перестраховочной) организации подпунктами 1) и 2) пункта 1 статьи 53 Закона, а также пунктом 1 настоящего постановления;
- 2) страховой группы подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 53 Закона, а также пунктом 2 настоящего постановления.
- 3. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, осуществляется по следующей методике:
- 1) снижение значения норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (далее – постановление № 304), на 0,1 пункта;
- 2) снижение значение норматива достаточности высоколиквидных активов ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности высоколиквидных активов, установленное постановлением № 304, на 0,1 пункта;
- 3) превышение общей суммы страховых резервов за минусом доли перестраховщиканерезидента Республики Казахстан в страховых резервах, имеющего долгосрочный кредитный рейтинг «А-» и выше по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, признаваемый в соответствии с постановлением № 304, и по которому у страховой (перестраховочной) организации, имеется договор перестрахования, подтверждающий принятие перестраховщиком рисков на перестрахование (акцепта), с указанием всех условий перестрахования (в том числе размеров принятой перестраховщиком страховой премии, обязательств по договору перестрахования, лимита ответственности), над стоимостью активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности, рассчитанных в соответствии с постановлением № 304.



Для целей расчета данного фактора страховая (перестраховочная) организация по запросу уполномоченного органа предоставляет копии договоров перестрахования;

4) превышение суммы требуемого капитала для покрытия валютного риска над разницей между значением фактической маржи платежеспособности, используемой в расчете норматива достаточности маржи платежеспособности, и значением минимального размера маржи платежеспособности на отчетную дату в течение 3 (трех) последовательных месяцев, определяемое по следующей формуле:

до 1 января 2020 года:

$$\frac{1}{5} \left| \sum_{i} CRE_{i} \right| > (\Phi M\Pi - MM\Pi)$$

с 1 января 2020 года:

$$\frac{1}{4}\left|\sum_{i} CRE_{i}\right| > (\Phi M\Pi - MM\Pi).$$

Требуемый капитал для покрытия валютного риска по каждой иностранной валюте определяется по следующей формуле:

$$CRE_i = A \times (\frac{\alpha_i}{A} - \frac{l_i}{L}),$$

где:

CRE<sub>і</sub> – требуемый капитал для покрытия валютного риска по і-ой иностранной валюте;

А – совокупные активы страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату;

L – совокупные обязательства страховой (перестраховочной) организации по балансу на отчетную дату;

- а, сумма активов в і-ой иностранной валюте на отчетную дату;
- 1. сумма обязательств по балансу в і-ой иностранной валюте на отчетную дату;
- 5) превышение общего суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в банках второго уровня, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг «В-» и ниже по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилиированных лицах данных банков, значения 30 (тридцати) процентов от собственного капитала, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304, на 0,2 пункта;
- 6) превышение суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг «В-» и ниже по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилиированных лицах данных банков, значения 10 (десяти) процентов от собственного капитала, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304, на 0,2 пункта;
- 7) убыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации по итогам последних 12 (двенадцати) месяцев при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304:
  - до 1 января 2020 года на 0,2 пункта;
  - с 1 января 2020 года на 0,5 пункта.

Требование настоящего подпункта не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность в отрасли «общее страхование» менее 3 (трех) лет,



страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли «страхование жизни» менее 5 (пяти) лет, за исключением случаев получения страховой (перестраховочной) организацией прибыли до истечения сроков, определенных бизнес-планом, по итогам завершенного финансового года;

8) превышение значения комбинированного коэффициента без учета доли перестраховщика более 100 (ста) процентов при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304:

до 1 января 2020 года – на 0,2 пункта;

с 1 января 2020 года – на 0,5 пункта.

Для страховых (перестраховочных) организаций, доля страховых премий по классу «страхование на случай болезни» которых составляет более 80 (восьмидесяти) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату, пороговое значение по данному фактору составляет 120 (сто двадцать) процентов;

9) превышение соотношения суммы общих и административных расходов, расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности и прочих расходов, предусмотренных кодом строки 41 приложения 5 к Правилам представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года №41, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13504, за последние 12 (двенадцать) месяцев к сумме доходов страховой (перестраховочной) организации за последние 12 (двенадцать) месяцев, уменьшенной на сумму расходов, связанных с расторжением договора страхования (перестрахования), значения 50 (пятидесяти) процентов, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304:

до 1 января 2020 года – на 0,2 пункта;

- с 1 января 2020 года на 0,5 пункта;
- 10) превышение соотношения просроченной дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования (суммы к получению от перестраховщиков, страхователей (перестрахователей) и посредников) (за вычетом резервов на обесценение) к сумме активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, значения 5 (пяти) процентов, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304:

до 1 января 2020 года – на 0,2 пункта;

- с 1 января 2020 года на 0,5 пункта.
- 4. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы, осуществляется по следующей методике:
- 1) снижение значения норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304, на 0,1 пункта;
- 2) снижение по итогам отчетного квартала собственного капитала по балансу участника (участников) страховой группы ниже размера их уставного капитала по балансу;
- 3) превышение объема сделок между участниками страховой группы 10 (десяти) процентов от фактической маржи платежеспособности страховой группы;
- 4) систематическое (3 (три) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками страховой группы.

#### Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 мая 2018 года № 16933

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 27 апреля 2018 года № 76

## Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

В соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:** 

- 1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов.
  - 2. Признать утратившими силу:
- 1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года №240 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8816, опубликовано 13 декабря 2013 года в газете «Юридическая газета» № 188 (2563);
- 2) пункт 19 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 Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9796, опубликовано 12 ноября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
- 3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) 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 направление его копии в бумажном и электронном виде 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.



Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» апреля 2018 года № 76

### Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

#### Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов (далее Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее Закон о рынке ценных бумаг) и от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее Закон о пенсионном обеспечении) и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единым накопительным пенсионным фондом (далее Фонд) и добровольными накопительными пенсионными фондами (далее ДНПФ).
- 2. Совет директоров и правление Фонда или ДНПФ обеспечивают соответствие системы управления рисками и внутреннего контроля Правилам и создают условия для исполнения структурными подразделениями и работниками Фонда или ДНПФ возложенных на них обязанностей в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля.
  - 3. В Правилах используются следующие понятия:
- 1) корпоративное управление система стратегического и тактического управления Фонда или ДНПФ, представляющая собой комплекс взаимоотношений между общим собранием акционеров, советом директоров, правлением и иными органами, направленный на обеспечение эффективного функционирования Фонда или ДНПФ, защиту прав и интересов его акционера и предоставляющий акционеру возможность эффективного контроля и мониторинга деятельности Фонда или ДНПФ;
- 2) управление конфликтом интересов создание механизмов недопущения ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника Фонда или ДНПФ могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах вкладчиков (получателей пенсионных выплат) Фонда или ДНПФ и (или) акционеров Фонда или ДНПФ;
- 3) операционный риск риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий, включающий в себя риски, связанные с:

неопределенной и неэффективной организационной структурой Фонда или ДНПФ, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

неэффективными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;

неполной или недостоверной информацией либо несоответствующим использованием информации;

неэффективным управлением персоналом и (или) неквалифицированным штатом Фонда или ДНПФ;



недостаточно эффективным построением процессов осуществления деятельности Фонда или ДНПФ либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;

непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на деятельность Фонда или ДНПФ;

наличием недостатков или ошибок во внутренних документах, регламентирующих деятельность Фонда или ДНПФ;

непрофессиональными действиями руководства и персонала Фонда или ДНПФ, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие Фонда или ДНПФ клиентами и (или) контрпартнерами;

- 4) репутационный риск риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Фонду или ДНПФ;
- 5) система управления рисками совокупность взаимосвязанных элементов: процедур, методик, информационных систем, объединенных в единый процесс по управлению реализованными и потенциальными рисками в рамках приемлемого для акционера уровня риска и направленных на достижение целей и задач по управлению рисками. В процессе выявления и управления реализованными и потенциальными рисками, влияющими на деятельность Фонда, ДНПФ, участвуют совет директоров, правление, руководители и сотрудники структурных подразделений в пределах закрепленной компетенции и ответственности;
- 6) форс-мажорные обстоятельства обстоятельства непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия, наводнения, землетрясения, блокады, забастовки, террористические акты и иные подобные обстоятельства, которые невозможно предвидеть);
- 7) система внутреннего контроля совокупность политик, процессов и процедур внутреннего контроля, обеспечивающих реализацию Фондом или ДНПФ долгосрочных целей и поддержания достоверности финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг, а также политики Фонда или ДНПФ, внутренних правил, снижению риска убытков или репутационного риска Фонда или ДНПФ;
- 8) внутренние документы документы, регулирующие условия и порядок деятельности Фонда или ДНПФ, их органов, структурных подразделений, филиалов, представительств, работников;
  - 9) уполномоченный орган Национальный Банк Республики Казахстан.
- 4. Фонд, ДНПФ ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляют в уполномоченный орган отчет об оценке выполнения требований к системе управления рисками по формам согласно приложениям 1 и 2 к Правилам соответственно.

#### Глава 2. Порядок формирования системы управления рисками

- 5. Формирование системы управления рисками в Фонде или ДНПФ осуществляется в целях соответствия деятельности Фонда и ДНПФ требованиям по корпоративному управлению, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.
  - 6. Задачами формирования системы управления рисками являются:
  - 1) своевременное выявление рисков и угроз;
  - 2) повышение качества оценки максимально допустимых значений показателей рисков;
  - 3) развитие альтернативных механизмов контроля рисков;
  - 4) обеспечение принятия своевременных мер по минимизации и управлению рисками;
- 5) вовлечение отдельных структурных подразделений Фонда или ДНПФ, включая подразделение по управлению рисками, в процесс мониторинга и оценки рисков, а также повышение ответственности работников Фонда или ДНПФ в области управления рисками.
- 7. Система управления рисками Фонда включает следующие основные элементы: идентификация риска, измерение риска, оценка риска, контроль риска и мониторинг риска и охватывает следующие направления деятельности Фонда:



- 1) организация, проведение и администрирование процесса привлечения вкладчиков (получателей пенсионных выплат) и ведения учета пенсионных накоплений;
- 2) аудит программного-технического обеспечения, используемого в процессе деятельности Фонда;
- 3) разработка и утверждение внутренних документов в соответствии с Требованиями к внутренним документам согласно приложению 3 к Правилам;
- 4) определение порядка организации работы с вкладчиками (получателями пенсионных выплат) и учет их пенсионных накоплений, включающего:

процедуры, обеспечивающие достоверность учета и своевременность открытия индивидуальных пенсионных счетов и поступления средств на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей пенсионных выплат), выплат и переводов пенсионных накоплений;

процедуры, гарантирующие рассмотрение по существу в установленный срок жалоб и обращений вкладчиков (получателей пенсионных выплат);

процедуры, гарантирующие своевременность осуществления переводов и выплат пенсионных накоплений вкладчиков (получателей пенсионных выплат);

процедуры по оказанию безвозмездных консультационных услуг вкладчикам (получателям пенсионных выплат), а также лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении с Фондом, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

процедуры, обеспечивающие соответствие учета пенсионных и собственных активов требованиям законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

порядок осуществления проверки правильности начисления комиссионного вознаграждения; процедуры по контролю за организацией в Фонде деятельности по заключению договоров о пенсионном обеспечении с вкладчиками (получателями пенсионных выплат);

процедуры по контролю за деятельностью работников Фонда, на которых возложены функции по оказанию консультационных услуг вкладчикам (получателям пенсионных выплат), а также лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении с Фондом, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы;

- 5) создание организационно-функциональной структуры управления Фонда;
- 6) взаимодействие Фонда с уполномоченным органом;
- 7) сбор, ввод, хранение и распространение информации по пенсионным активам и накоплениям;
  - 8) установление лимитов на допустимый размер рисков.

Система управления рисками Фонда включает требования к организации системы информационного обмена согласно приложению 4 к Правилам, а также требования к программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками, согласно приложению 5 к Правилам.

 $ДНП\Phi$  в процессе формирования системы управления рисками руководствуется подпунктами 1), 2), 3), 4), 7) и частью второй настоящего пункта.

- 8. Функциями подразделения по управлению рисками Фонда или ДНПФ являются:
- 1) разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления рисками;
- 2) мониторинг и оценка уровня рисков, в том числе на основе информации, получаемой от других структурных подразделений;
  - 3) разработка предложений по установлению лимитов на допустимый размер рисков;
  - 4) разработка планов по минимизации и контролю рисков;
- 5) формирование и предоставление отчетности и иной информации по управлению рисками совету директоров и правлению Фонда или ДНПФ;
- 6) функции, определенные политикой Фонда по управлению рисками и другими внутренними документами Фонда или ДНПФ.



- 9. Подразделение по управлению рисками Фонда или ДНПФ незамедлительно уведомляет совет директоров Фонда или ДНПФ о случаях злоупотреблений, противоправных действиях работников Фонда или ДНПФ и об иных случаях, повлекших нарушения законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг и (или) нарушения допустимого уровня риска Фонда или ДНПФ.
- 10. Оценка адекватности и эффективности системы управления рисками проводится службой внутреннего аудита в соответствии с годовым планом внутреннего аудита.

#### Глава 3. Порядок организации внутреннего контроля

- 11. Система внутреннего контроля в Фонде или ДНПФ создается для:
- 1) обеспечения операционной и финансовой деятельности Фонда или ДНПФ;
- 2) обеспечения надежности, полноты и своевременности ведения индивидуального учета пенсионных накоплений и выплат;
- 3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг, внутренних документов Фонда или ДНПФ.
- 12. Система внутреннего контроля в Фонде или ДНПФ состоит из пяти взаимосвязанных элементов:
  - 1) управленческий контроль;
  - 2) выявление и оценка риска;
  - 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
  - 4) информация и взаимодействие;
  - 5) мониторинг и исправление недостатков.
- 13. Функционирование системы внутреннего контроля в Фонде или ДНПФ 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 Фонда или ДНПФ;
- 2) использование в работе процедур системы внутреннего контроля, определенных внутренними документами Фонда или ДНПФ;
  - 3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.
- 14. В целях совершенствования системы внутреннего контроля предусматривается использование принципов и требований систем менеджмента качества для оказания качественных услуг вкладчикам (получателям пенсионных выплат).
  - 15. Система внутреннего контроля в Фонде или ДНПФ включает:
- 1) проверку достижения Фондом или ДНПФ поставленных целей и задач посредством представления совету директоров и правлению Фонда или ДНПФ отчетов о результатах операционной (текущей) деятельности Фонда или ДНПФ с приложением плановых показателей операционной (текущей) деятельности;
- 2) постоянный контроль руководителем структурного подразделения результатов деятельности подразделения, включающий мониторинг наличия отклонений от плановых показателей и выявление причин таких отклонений;
- 3) проверку руководящими работниками Фонда или ДНПФ стандартных отчетов руководителей структурных подразделений Фонда или ДНПФ о результатах деятельности структурных подразделений, включающих указание отклонений от плановых показателей и причин невыполнения плановых показателей;
  - 4) ограничение доступа к материальным активам Фонда или ДНПФ;
  - 5) реализацию мероприятий по устранению выявленных несоответствий;
  - 6) установление требований к перечню операций, требующих обязательной авторизации;
- 7) проверку условий совершения операций и результатов применения моделей управления рисками, связанных с деятельностью Фонда или ДНПФ;



- 8) проверку своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности Фонда или ДНПФ;
- 9) предотвращение использования услуг в преступных целях, целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 16. Система внутреннего аудита представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых Фондом или ДНПФ для проверки и объективной оценки эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам их деятельности в целях обеспечения эффективной деятельности Фонда или ДНПФ и предоставления действенных рекомендаций по ее улучшению.

Система внутреннего аудита формируется в Фонде или ДНПФ в соответствии с Правилами, законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг, а также международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.

17. Служба внутреннего аудита Фонда или ДНПФ создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

Целями внутреннего аудита являются оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля по всем аспектам деятельности Фонда или ДНПФ, контроль за соблюдением внутренних документов Фонда или ДНПФ, исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, примененных ограниченных мер воздействия и санкций, а также требований уполномоченного органа, установленных в отношении осуществления деятельности на финансовом рынке, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями и работниками Фонда или ДНПФ, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

- 18. Руководитель и работники службы внутреннего аудита Фонда или ДНПФ назначаются советом директоров Фонда или ДНПФ и имеют доступ ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемых структурных подразделений, филиалов, представительств Фонда или ДНПФ, в том числе составляющим коммерческую и (или) иную охраняемую законами Республики Казахстан тайну.
- 19. Годовой план внутреннего аудита разрабатывается на основе риск-ориентированного подхода в соответствии с внутренними документами Фонда или ДНПФ, регулирующими деятельность внутреннего аудита.

Годовой план внутреннего аудита утверждается советом директоров Фонда или ДНПФ.

- 20. Основными функциями службы внутреннего аудита Фонда или ДНПФ являются:
- 1) проверка деятельности, процессов структурных подразделений, филиалов, представительств Фонда или ДНПФ;
- 2) подготовка отчетов для совета директоров, правления Фонда или ДНПФ по результатам проверок, содержащих выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Фонда или ДНПФ;
- 3) осуществление контроля за эффективностью принятых структурными подразделениями, филиалами, представительствами и органами Фонда или ДНПФ мер по результатам проверок структурных подразделений, филиалов, представительств Фонда или ДНПФ, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- 4) определение области риска в операциях Фонда или ДНПФ, которые необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудиту;
- 5) оценка процедур внутреннего контроля Фонда или ДНПФ на предмет обеспечения достоверности и точности информации, предоставляемой руководству Фонда или ДНПФ и внешним пользователям;



- 6) функции, предусмотренные внутренними документами Фонда или ДНПФ.
- 21. В ходе проверки, проводимой службой внутреннего аудита Фонда или ДНПФ, рассмотрению подлежат следующие вопросы:
  - 1) проверка процессов и процедур внутреннего контроля, оценка их эффективности;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии управления и оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций);
- 3) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 4) проверка достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, своевременности отражения операций в бухгалтерском учете, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления Фондом или ДНПФ отчетности и информации уполномоченному органу, внешним пользователям в рамках деятельности Фонда или ДНПФ;
- 6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Фонда или ДНПФ;
- 7) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг;
  - 8) оценка работы службы управления персоналом Фонда или ДНПФ;
  - 9) правильность обработки ежедневных балансов;
  - 10) соответствие учетной политики международным стандартам финансовой отчетности;
  - 11) правильность учета собственных и пенсионных активов Фонда или ДНПФ;
  - 12) вопросы, предусмотренные внутренними документами Фонда или ДНПФ.
- 22. Обязательная к использованию при проведении внутреннего аудита система оценки определяется внутренней методикой Фонда или ДНПФ и включает следующие варианты оценки эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками:
  - 1) «неудовлетворительная ситуация»:

по результатам внутреннего аудита выявлены грубые нарушения внутренних документов, а также требований законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг, влекущие применение ограниченных мер воздействия и санкций;

требуется срочная и эффективная исправительная мера по устранению высокого риска, который может подорвать целостность процесса;

требуется реструктуризация структурных подразделений;

2) «недостаточное покрытие риска»:

по результатам внутреннего аудита выявлены нарушения внутренних документов, а также требований законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг, в том числе влекущие применение ограниченных мер воздействия и санкций;

устранение выявленных нарушений возможно посредством обязательного выполнения исправительных мероприятий, установленных службой внутреннего аудита;

3) «под общим контролем»:

результаты отображают незначительные недостатки и (или) нарушения внутренних документов, а также отдельные случаи нарушений требований законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг, не влекущие применение ограниченных мер воздействия и санкций, которые могут быть устранены в ходе обычных деловых операций;

рекомендуются некоторые последующие исправительные мероприятия;

4) «хорошо по всем аспектам»:

правильный баланс между риском и покрытием;

результаты отражают только незначительные недостатки или их полное отсутствие.



23. Совет директоров и правление Фонда или ДНПФ анализируют отчеты службы внутреннего аудита и принимают меры по недопущению нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, в дальнейшей деятельности Фонда или ДНПФ.

Меры, указанные в части первой настоящего пункта, оформляются в виде решений (постановлений) совета директоров и правления Фонда.

24. Правление Фонда или ДНПФ осуществляет оперативный контроль за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита и отчитывается о результатах оперативного контроля перед советом директоров Фонда или ДНПФ не реже одного раза в квартал.

В целях осуществления контроля и принятия (при необходимости) соответствующих мер правление получает от службы внутреннего аудита информацию по результатам мониторинга исполнения структурными подразделениями Фонда или ДНПФ планов мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита, не реже одного раза в квартал по форме, установленной внутренними документами Фонда или ДНПФ.

25. Отчеты службы внутреннего аудита Фонда или ДНПФ представляются в уполномоченный орган по его запросу.



## Приложение 1 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

форма

	Отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками				
	«				
		(на	именование Ф	онда)	
за «» год					
№	Указание	Оценка	Выявленные	Необходимые	е Ответственные
	соответствующего	соответствия	недостатки	мероприятия	исполнители
	абзаца, подпункта,	требованию		по устраненин	О
	пункта Правил			недостатков,	
				ответственны	
				лица и сроки	
				исполнения	
1	2	2	4	мероприятий	
1	2	3	4	5	6
	ценка соответствия т ервый руководитель	•	• •	-	
	(фамилия, имя, с	отчество (при е	его наличии)		(дата)
Ру	Руководитель подразделения Фонда, осуществляющего управление рисками				
	(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись) (дата)				
Py	Руководитель службы внутреннего аудита Фонда				
	(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись) (дата)				



Приложение к форме отчета по оценке выполнения требований к системе управления рисками

### Пояснения к заполнению форме отчета по оценке выполнения требований к системе управления рисками

- 1. Оценка соответствия требованиям к системе управления рисками осуществляется по трехбалльной системе следующих критериев: соответствует, частично соответствует, не соответствует.
- 2. Оценка «соответствует» выносится при выполнении Фондом критерия требования к системе управления рисками без каких-либо значительных недостатков.
- 3. Оценка «частично соответствует» выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности Фонда в достижении соблюдения конкретного критерия требования к системе управления рисками.
- 4. Оценка «не соответствует» выносится при невыполнении Фондом критерия требований к системе управления рисками.
- 5. В случае, если отдельные требования к системе управления рисками не могут быть применены в отношении Фонда, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью «не применимо».



# Приложение 2 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

форма

	«» (наименование ДНПФ)				
		3a «»	год		
Nº	Указание соответствующего абзаца, подпункта, пункта Правил	Оценка соответствия требованию	Выявленные недостатки	Необходимые мероприятия по устранению недостатков, ответственные лица и сроки исполнения мероприятий	Ответственные исполнители
1.	подпункт 1) пункта 5 Правил			-F - F	
2.	подпункт 2) пункта 5 Правил				
3.	подпункт 3) пункта 5 Правил				
4.	подпункт 4) пункта 5 Правил				
5.	подпункт 7) пункта 5 Правил				
Оценка соответствия требованиям к системе управления рисками:					
	(фамилия, имя, отчество (пр	ои его наличии)	(подпис	ы) (дата)	_
Py	ководитель службы внутреннег	о аудита ДНПФ			
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись) (дата)					_



Приложение к форме отчета по оценке выполнения требований к системе управления рисками

## Пояснения к заполнению отчета по оценке выполнения требований к системе управления рисками

- 1. Оценку соответствия требованиям к системе управления рисками осуществляется по трехбалльной системе следующих критериев: соответствует, частично соответствует, не соответствует.
- 2. Оценка «соответствует» выносится при выполнении ДНПФ критерия требования к системе управления рисками без каких-либо значительных недостатков.
- 3. Оценка «частично соответствует» выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности ДНПФ в достижении соблюдения конкретного критерия требования к системе управления рисками.
- 4. Оценка «не соответствует» выносится при невыполнении ДНПФ критерия требований к системе управления рисками.
- 5. В случае, если отдельные требования к системам управления рисками не могут быть применены в отношении ДНПФ, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью «не применимо».



Приложение 3 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

#### Требования к внутренним документам

- 1. Внутренние документы Фонда или ДНПФ включают:
- 1) положение об организационной структуре Фонда или ДНПФ;
- 2) порядок стратегического планирования на долгосрочный период и составления годового бюджета (финансового плана) на краткосрочный и среднесрочный периоды;
  - 3) корпоративную стратегию Фонда или ДНПФ;
  - 4) учетную политику Фонда или ДНПФ;
  - 5) политику Фонда или ДНПФ по управлению рисками;
  - 6) правила обеспечения информационной безопасности;
  - 7) процедуры осуществления внутреннего аудита;
  - 8) процедуры осуществления внутреннего контроля;
  - 9) политику управления существующим и потенциальным конфликтом интересов;
- 10) порядок осуществления операционной (текущей) деятельности Фонда или ДНПФ и бухгалтерского учета;
  - 11) инструкцию по охране труда;
  - 12) иные документы, установленные советом директоров Фонда или ДНПФ.
- 2. Внутренние документы Фонда или ДНПФ, указанные в пункте 1 настоящих Требований, составляются в качестве отдельного документа либо включаются в состав других внутренних документов Фонда или ДНПФ и после согласования с подразделением Фонда или ДНПФ, осуществляющим управление рисками, утверждаются советом директоров Фонда или ДНПФ, за исключением внутренних документов, предусмотренных подпунктами 1), 11) и 12) пункта 1, которые утверждаются правлением Фонда или ДНПФ.
  - 3. Положение об организационной структуре Фонда или ДНПФ определяет:
  - 1) структуру органов, соответствующую их функциональным обязанностям;
- 2) описание порядка взаимодействия между органами, структурными подразделениями, филиалами, представительствами, работниками;
- 3) положения об органах (за исключением положений об органах, утверждение которых в соответствии с Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (далее Закон об акционерных обществах) и уставом Фонда или ДНПФ отнесено к компетенции совета директоров или общего собрания акционеров), структурных подразделениях, определяющие описание их функций, полномочий и обязанностей, а также формы и сроки представления отчетности по вопросам деятельности и информации общему собранию акционеров и совету директоров Фонда или ДНПФ. Перечень информации, представляемой общему собранию акционеров и совету директоров Фонда или ДНПФ, составляется с учетом необходимости предоставления органам Фонда или ДНПФ достаточного для надлежащего исполнения их функциональных обязанностей объема информации;
  - 4) должностные инструкции работников;
- 5) недопущение возложения на работников подразделения, осуществляющего управление рисками, и службы внутреннего аудита функций других структурных подразделений Фонда или ДНПФ;
- 6) порядок оценки эффективности деятельности структурных подразделений и работников в течение отчетного периода, в том числе применение мер за невыполнение (некачественное или несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.



- 4. Порядок стратегического планирования на долгосрочный период и составления годового бюджета (финансового плана) на краткосрочный и среднесрочный периоды, а также корпоративная стратегия Фонда или ДНПФ составляются и пересматриваются с целью учета объективных макро- и микроэкономических факторов, влияющих на деятельность Фонда или ДНПФ. Корпоративная стратегия определяет краткосрочные (до года), среднесрочные (от года до трех лет) и долгосрочные (от трех лет и более) цели деятельности Фонда или ДНПФ, маркетинговые планы.
- 5. Учетная политика Фонда или ДНПФ составляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, бухгалтерском учете и финансовой отчетности.
  - 6. Политика Фонда или ДНПФ по управлению рисками определяет:
- 1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками членов совета директоров, правления, подразделения, осуществляющего управления рисками и ответственных работников Фонда или ДНПФ;
- 2) квалификационные требования к руководящим работникам Фонда или ДНПФ, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, включая, но не ограничиваясь, требованиями по наличию высшего образования и стажа работы;
- 3) наличие в составе организационной структуры Фонда или ДНПФ отдельного структурного подразделения по управлению рисками, не участвующего в осуществлении иных видов деятельности Фонда или ДНПФ;
- 4) процедуры по идентификации, измерению, оценке, мониторингу и контролю рисков, с использованием международной практики в области управления рисками;

порядок измерения рисков, присущих операциям по учету пенсионных активов и накоплений;

5) два уровня контроля операций, перечень которых определяется внутренними документами Фонда или ДНПФ:

работник, выполняющий операцию – первый уровень, непосредственный руководитель, контролирующий работника, выполняющего операцию – второй уровень;

работник (руководитель) структурного подразделения, выполняющего операцию – первый уровень, работник (руководитель) иного структурного подразделения, контролирующего выполнение данной операции – второй уровень;

6) порядок осуществления операционной (текущей) деятельности Фонда или ДНПФ и бухгалтерского учета, определяющий:

структурные подразделения, обеспечивающие осуществление операционной (текущей) деятельности Фонда или ДНПФ, их функции, полномочия и обязанности;

технический порядок проведения операций;

систему бухгалтерского учета операций Фонда или ДНПФ;

систему документооборота и делопроизводства операций Фонда или ДНПФ;

процедуры по предотвращению рисков нарушения порядка осуществления операционной (текущей) деятельности операций Фонда или ДНПФ:

ограничивающие возможность неправильного проведения и недостоверного отражения в учете совершенных операций с финансовыми инструментами;

обеспечивающие разделение функций работников и установление ограниченного доступа работников для участия (управления) при осуществлении бухгалтерской записи в целях недопущения мошенничества и ошибок;

обеспечивающие безопасность проведения операций, а именно выявление и предотвращение случаев злоупотребления при осуществлении операций с доходами и принятии риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов;

обеспечивающие бесперебойное функционирование системы электронной обработки и наличие у лиц, осуществляющих контроль системы электронной обработки данных и отвечающих за вопросы обработки данных, квалификации и опыта, соответствующих профилю работы;



направленные на предотвращение несанкционированного доступа в компьютерную и телекоммуникационную системы предполагающие наличие уподразделения информационного обеспечения системы проверки уровня допуска при входе и выходе из автоматизированной системы и устанавливающие ответственность подразделения информационного обеспечения по контролю важных ключей, в том числе электронных ключей к информационным базам данных;

направленные на выполнение плановых мероприятий, в том числе при форс-мажорных обстоятельствах по обеспечению сохранности информационных систем баз данных, предусматривающих:

наличие обособленных помещений для технических комплексов информационных баз данных, отвечающих требованиям пожарной безопасности и сейсмоустойчивости, автономного электропитания, резервных компьютеров и сетевых коммуникаций, регулярного формирования резервных копий системно-важных программных файлов и файлов данных;

делегирование полномочий и ответственности в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств;

определение действий при наступлении форс-мажорных обстоятельств, предусматривающих правила и руководства для компьютерного центра в случае чрезвычайного сбоя в работе системы:

предотвращение сбоев с помощью регулярных инспекций оборудования и проверки отчетов о работе подразделением информационного обеспечения;

установление порядка планирования, разработки и функционирования систем электронной обработки данных.

7. Правила обеспечения информационной безопасности включают процедуры по обеспечению сохранности сведений, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, тайну пенсионных накоплений, и недопущению их использования в собственных интересах Фонда или ДНПФ, их работников или третьих лиц.

Правила обеспечения информационной безопасности определяют:

перечень информации, относящейся к коммерческой и (или) иной охраняемой законами Республики Казахстан тайне (далее – конфиденциальная информация);

порядок составления, оформления, регистрации, учета и хранения документов, содержащих конфиденциальную информацию;

порядок допуска к конфиденциальной информации, с указанием должностей лиц, которые допускаются к данной информации;

механизмы предотвращения утечки конфиденциальной информации и искажении информационных данных, предусматривающие:

перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;

порядок получения доступа;

порядок контроля доступа к информационным данным, перечня должностей лиц, имеющих доступ к информационным данным;

мероприятия по предотвращению несанкционированного доступа к базе данных посредством осуществления подразделением информационного обеспечения мониторинга и идентификации пользователей базы данных и обеспечения системой, позволяющей идентифицировать пользователя информационной системы.

- 8. Процедуры осуществления внутреннего аудита определяют:
- 1) состав службы внутреннего аудита, ее функции, полномочия и обязанности;
- 2) требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит;
- 3) предмет и объект внутреннего аудита;
- 4) масштаб и частоту проведения проверок службой внутреннего аудита;
- 5) обязательную к использованию при проведении внутреннего аудита систему оценки;
- 6) требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;



- 7) сроки и форму представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок совету директоров и правлению Фонда или ДНПФ.
  - 9. Процедуры осуществления внутреннего контроля определяют:
  - 1) требования к работникам, осуществляющим внутренний контроль;
  - 2) предмет и объект внутреннего контроля.
- 10. Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов включает:
- 1) определение ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника Фонда или ДНПФ могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах вкладчиков (получателей пенсионных выплат) Фонда или ДНПФ и (или) акционеров Фонда или ДНПФ;
- 2) принципы деятельности должностных лиц и работников Фонда или ДНПФ при возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
- 3) порядок осуществления сбора, хранения и мониторинга сведений в целях выявления и описания ситуаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, в процессе деятельности органов, структурных подразделений, должностных лиц и работников Фонда или ДНПФ;
- 4) процедуры принятия решений органами Фонда или ДНПФ, направленные на обеспечение независимости и объективности принимаемых решений, включая ограничение права участия в принятии решений должностных лиц и работников Фонда или ДНПФ, при возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта.
  - 11. Инструкция по охране труда включает:
  - 1) основные требования по пожарной безопасности;
- 2) описание действий работников Фонда или ДНПФ в случае наступления форс-мажорных обстоятельств;
- 3) порядок использования программно-технических комплексов и иного оборудования работниками Фонда или ДНПФ;
  - 4) последовательность осмотра помещений Фонда или ДНПФ перед их закрытием.
- 12. Внутренние документы ДНПФ включают пенсионные правила, разработанные в соответствии со статьей 44 Закона о пенсионном обеспечении.



Приложение 4 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

#### Требования к организации системы информационного обмена

- 1. Совет директоров Фонда или ДНПФ в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и контроль за вопросами управления рисками, аудита посредством анализа:
- 1) информации о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками, полученной от структурного подразделения Фонда или ДНПФ, осуществляющего управление рисками, на ежеквартальной основе по форме, установленной внутренними документами Фонда или ДНПФ;
- 2) отчетов о результатах операционной (текущей) деятельности Фонда или ДНПФ в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности, полученных от структурного подразделения Фонда или ДНПФ, осуществляющего анализ и планирование бюджета, на ежеквартальной основе;
- 3) отчетов по результатам проверок, содержащих выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Фонда или ДНП $\Phi$ , полученных от службы внутреннего аудита  $\Phi$ онда или ДНП $\Phi$  по мере подготовки отчетов;
- 4) отчетов о результатах осуществления контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по улучшению деятельности Фонда или ДНП $\Phi$ , полученных от правления  $\Phi$ онда или ДНП $\Phi$ , на ежеквартальной основе.

Информация, представляемая совету директоров, включается в повестку заседания совета директоров или направляется членам совета директоров сопроводительным письмом, заверенным подписью первого руководителя Фонда или ДНПФ, либо лицом, его замещающим, и печатью Фонда или ДНПФ (при наличии).

- 2. Правление Фонда или ДНПФ для осуществления своих функций анализирует:
- 1) отчеты о результатах деятельности Фонда или ДНПФ в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности, полученные от структурного подразделения Фонда или ДНПФ, осуществляющего анализ и планирование бюджета на ежеквартальной основе;
- 2) отчеты о доходах (расходах) Фонда или ДНПФ с приложением плановых показателей операционной (текущей) деятельности (включая динамику по видам деятельности) структурных подразделений, филиалов, представительств, полученные от структурного подразделения Фонда или ДНПФ, контролирующего доходы (расходы) Фонда или ДНПФ на ежемесячной основе;
- 3) отчеты по результатам проверок, содержащие выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Фонда или ДНПФ, полученные от службы внутреннего аудита Фонда или ДНПФ по мере подготовки отчетов;
- 4) информацию, полученную от структурного подразделения информационного обеспечения Фонда или ДНПФ o:

состоянии аппаратно-программных технических комплексов;

технических проблемах, обнаруженных в течение отчетного периода;

выявленных несоответствиях внутренним процедурам Фонда или ДНПФ;

мерах, принятых для устранения и предотвращения повторного возникновения проблем и несоответствий – раз в квартал;



- 5) информацию о нарушении структурными подразделениями либо работниками требований законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и рынке ценных бумаг, а также внутренних документов Фонда или ДНПФ, а также отчеты о самостоятельном выявлении нарушений и принятых мерах по устранению выявленных нарушений от всех структурных подразделений Фонда или ДНПФ по мере возникновения информации.
- 3. Служба внутреннего аудита Фонда или ДНПФ получает любые документы и информацию, необходимые для осуществления своих функций от всех структурных подразделений, филиалов, представительств и работников Фонда или ДНПФ, в сроки, указанные в запросах службы внутреннего аудита.
- 4. Структурное подразделение Фонда или ДНПФ, осуществляющее управление рисками, для осуществления своих функций получает документы и информацию, необходимые для осуществления своих функций, от всех структурных подразделений и работников Фонда или ДНПФ в сроки, указанные в запросах подразделения, осуществляющего управление рисками.
- 5. Информационный обмен между структурными подразделениями Фонда или ДНПФ осуществляется в соответствии с внутренними документами Фонда или ДНПФ.



Приложение 5 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов

## Требования к программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками

- 1. Автоматизации подлежат следующие виды операционной деятельности Фонда или ДНПФ:
  - 1) сбор информации, необходимой для функционирования системы управления рисками;
  - 2) учет пенсионных активов и накоплений.
- 2. Подразделение информационного обеспечения Фонда или ДНПФ ведет учет фактических системных проблем и применяет 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, извещение 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.

### Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 июня 2018 года № 17006

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 27 апреля 2018 года

**№** 77

О внесении изменений 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, регулирующих деятельность банков второго уровня, 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:
- в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденных указанным постановлением:

пункты 10 и 11 изложить в следующей редакции:

- «10. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала и добавочного капитала:
  - 1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам; дополнительного оплаченного капитала;

нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовом счете 3510 «Резервный капитал» Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года №3, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6793 (далее – Типовой план счетов);

резервов переоценки основных средств и резервов переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;



резервов переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

за минусом следующих регуляторных корректировок:

собственных выкупленных простых акций;

нематериальных активов, включая гудвилл;

убытков прошлых лет и убытков текущего года;

отложенного налогового актива, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц;

резервов по прочей переоценке;

доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. К таким доходам относится доход будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем;

доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала;

инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов.

Для целей расчета основного капитала, указанного в настоящем подпункте, с 1 сентября 2022 года положительная разница вычитается из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов;

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее – бессрочные финансовые инструменты), а также оплаченные привилегированные акции, соответствующие критериям, установленным в Критериях для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 4 к Нормативам.

Размер добавочного капитала уменьшается на сумму следующих регуляторных корректировок:

инвестиций банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом;

собственных выкупленных привилегированных акций банка;

инвестиций, указанных в пункте 11 Нормативов;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Если сумма добавочного капитала банка недостаточна для осуществления вычета, то оставшаяся часть вычитается из основного капитала банка.

11. Вычет из капитала инвестиций банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, субординированный долг (далее — финансовые инструменты) юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО, а также вычет отложенных налоговых активов, осуществляются в следующем порядке:

если инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, сумма превышения подлежит вычету из собственного капитала;

если инвестиции банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале)



в совокупности превышают 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов и абзаце втором настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

если часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, превышает 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов и абзаце втором настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

если инвестиции банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) и часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в совокупности превышают 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы, подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего пункта, сумма превышения подлежит вычету из основного капитала;

сумма превышения, рассчитанная в соответствии с абзацем пятым настоящего пункта, снижается на суммы, подлежащие вычету из основного капитала, указанные в абзацах втором, третьем и четвертом настоящего пункта;

вычет инвестиций в финансовые инструменты, указанных в абзаце втором настоящего пункта, осуществляется из соответствующего уровня собственного капитала исходя из доли инвестиций в общей сумме инвестиций в финансовые инструменты;

отложенные налоговые активы для целей расчета вычета в соответствии с пунктом 10 и абзацами четвертым, пятым и шестым настоящего пункта снижаются на сумму отложенных налоговых обязательств, за исключением отложенных налоговых обязательств, признанных в отношении нематериальных активов, включая гудвилл, на пропорциональной основе между отложенными налоговыми активами, признанными в отношении вычитаемых временных разниц и иными отложенными налоговыми активами;

инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), подлежат вычету из добавочного капитала;

если сумма добавочного капитала недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из основного капитала банка;

инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежат вычету из капитала второго уровня;

если сумма капитала второго уровня недостаточна для осуществления вычета, то сумма вычитается из капитала первого уровня банка;

инвестиции, не вычитаемые из расчета собственного капитала, взвешиваются по степени кредитного риска в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам.»;

подпункт 2) пункта 25 изложить в следующей редакции:

«2) по коэффициенту 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых) процентов — финансовые инструменты с рыночным риском, связанные с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения менее 6 (шести) месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых от «А+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми



биржами, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам;»;

пункт 52 изложить в следующей редакции:

«52. Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями k3-1 – 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не превышает размера собственного капитала банка;

для прочих заемщиков k3 — 0,25 (в том числе не более 0,10 по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка возникают требования к заемщику в течение текущего и 2 (двух) последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 53 Нормативов, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на 1 (один) пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Отношение размера риска банка по обязательствам акционерного общества «Банк Развития Казахстана» к собственному капиталу банка не превышает 0,5.

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер риска каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, не превышает размер собственного капитала банка более чем в 5 (пять) раз.

Совокупная сумма секьюритизированых кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», не превышает размера собственного капитала банка.»;

пункт 75 изложить в следующей редакции:

- «75. Высококачественными ликвидными активами второго уровня признаются активы, удовлетворяющие условиям, установленным в пункте 72 Нормативов, и являющиеся:
- 1) требованиями к местным исполнительным органам Республики Казахстан, в том числе государственными ценными бумагами, выпущенными местными исполнительными органами Республики Казахстан (за исключением выпущенными местными исполнительными органами городов Астаны и Алматы), требования к которым взвешиваются по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;
- 2) требованиями к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, в том числе ценными бумагами, гарантированными центральными правительствами иностранных государств, центральными банками иностранных государств, местными органами власти иностранных государств, международными финансовыми организациями, находящимися в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам, удовлетворяющих каждому из следующих условий:

относятся ко второй группе активов, взвешиваемых по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам;

на протяжении последних 10 (десяти) лет полностью отсутствуют факты обесценения, выраженные в снижении рыночной стоимости в течение любых 30 (тридцати) календарных дней на 10 (десять) и более процентов;



не являются обязательствами финансовых организаций или аффилиированных с ними организаций;

- 3) требованиями в виде ценных бумаг, эмитентами которых не являются финансовые организации или аффилиированные с ними организации;
- 4) требованиями в виде ипотечных ценных бумаг, за исключением производных финансовых инструментов и субординированного долга, не являющимися обязательством банка или аффилиированных с ним организаций.

Требования, указанные в подпунктах 3) и 4) настоящего пункта Нормативов, удовлетворяют каждому из следующих условий:

имеют долгосрочные кредитные рейтинги не ниже «АА-» рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо соответствующий краткосрочный рейтинг агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

находятся в свободном обращении на международных фондовых биржах, указанных в Списке организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, согласно приложению 8 к Нормативам;

на протяжении последних 10 (десяти) лет полностью отсутствуют факты обесценения, выраженные в снижении рыночной стоимости в течение любых 30 (тридцати) календарных дней на 10 (десять) и более процентов.

Доля высококачественных ликвидных активов второго уровня не превышает 40 (сорока) процентов высококачественных ликвидных активов. Если доля высококачественных ликвидных активов второго уровня превышает 40 (сорок) процентов высококачественных ликвидных активов, то высококачественные ликвидные активы второго уровня включаются в состав высококачественных ликвидных активов в размере, не превышающем 40 (сорока) процентов от высококачественных ликвидных активов.

Если активы, включенные в расчет высококачественных ликвидных активов, перестают удовлетворять условиям, установленным в пунктах 74 и (или) 75 Нормативов, указанные активы продолжают включаться в расчет высококачественных ликвидных активов в течение срока, не превышающего 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения несоответствия указанным условиям.»;

пункт 77 изложить в следующей редакции:

«77. Денежный отток рассчитывается как сумма денежных оттоков в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, с применением коэффициентов оттока, установленных в Таблице денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам, по следующим обязательствам банка:

денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами (по текущим счетам, вкладам до востребования, срочным и условным вкладам, по обязательствам, по которым не установлен срок погашения). В случае возможности досрочного изъятия срочных вкладов физических лиц, такие обязательства включаются в расчет коэффициента в полном объеме вне зависимости от срока их исполнения. Вклады, выступающие в качестве обеспечения по выданным банком займам, включаются в расчет в соответствии со сроком погашения соответствующего займа;

денежные оттоки по обязательствам (по депозитам, кредитам, ценным бумагам, за исключением иной кредиторской задолженности) перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка, не имеющим определенного срока исполнения либо срок полного исполнения которых составляет не более 1 (одного) месяца, или в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, в том числе по инициативе юридических лиц, субъектов малого предпринимательства;

денежные оттоки по обязательствам (по депозитам, кредитам, ценным бумагам, заемным операциям, за исключением иной кредиторской задолженности) перед юридическими лицами,



обеспеченным активами банка, срок исполнения которых составляет не более 1 (одного) месяца или в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности;

дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам, имеющим срок полного исполнения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, либо вне зависимости от срока их полного исполнения, в случае если исполнение обязательств предусматривается в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

Стабильные депозиты включают гарантируемые депозиты физических лиц в размере, установленном статьей 18 Закона Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Менее стабильные депозиты включают депозиты физических лиц, не являющиеся гарантируемыми, либо являющиеся гарантируемыми, в сумме превышения над размером, установленным статьей 18 Закона Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

При классификации депозитов физических лиц учитываются депозиты в разрезе на каждого клиента в отдельности по депозитам в национальной и иностранной валютах.

В целях расчета денежного оттока все депозиты физических лиц классифицируются банком как менее стабильные.

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства, не обеспеченным активами банка, включает необеспеченные обязательства банка перед юридическими лицами, субъектами малого предпринимательства и вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента.

Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, включаются в расчет денежного оттока, если договор вклада, связанный с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, предусматривает условие предварительного уведомления о расторжении договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, либо в случае отсутствия данного условия расторжение договора влечет выплату штрафа в размере, превышающем 2 (два) процента от размера вклада.

Обязательства по вкладам, связанным с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью клиента, определяются в размере, равном минимальному остатку денег на счете, достаточному для удовлетворения потребностей клиента. Методика определения минимального остатка денег на счете, достаточного для удовлетворения потребностей клиента, устанавливается банком самостоятельно.

Денежный отток по обязательствам перед юридическими лицами, обеспеченным активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг включает в себя обязательства банка, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней, обязательства перед местными исполнительными органами Республики Казахстан и международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не более 20 (двадцати) процентов в соответствии с Таблицей активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к Нормативам, и иные обязательства, обеспечение по которым не является высококачественным ликвидным активом первого или второго уровней.

Дополнительный денежный отток по условным и возможным обязательствам включает сумму оттоков по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, предусмотренным в Таблице денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам. Дополнительный денежный отток по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям включает:



дополнительную потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере, в случае если снижение долгосрочного или краткосрочного кредитного рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка в соответствии с условиями договора приведет к дополнительной потребности в привлечении ликвидности для предоставления дополнительного обеспечения, денежной выплаты, досрочного выполнения обязательств по договору;

дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям, предполагающую перечисление денег при изменении рыночной стоимости. В расчете оттока учитывается наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца, равный оттоку за вычетом притока за указанный период;

дополнительную потребность в ликвидности, связанную с изменением оценки (потенциальной стоимости) предоставленного банком обеспечения либо обеспечения, подлежащего предоставлению по сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям, в размере 20 (двадцати) процентов от стоимости актива, не являющего высококачественным ликвидным активом первого уровня, рассчитанной с применением коэффициента учета, установленного в Таблице высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 13 к Нормативам, и вычетом полученного обеспечения. Если обеспечением является высококачественный ликвидный актив первого уровня, дополнительная потребность в ликвидности не требуется;

отток, связанный с правом клиента на требование незамедлительного возврата части предоставленного банку обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами, обусловленным превышением объема предоставленного обеспечения над необходимым объемом, в полном объеме превышения;

дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, и право контрагента на требование обеспечения в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено;

дополнительную потребность в ликвидности по операциям, предусматривающим замену обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами, без согласования с банком;

отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам, и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам);

отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка (с учетом производных финансовых инструментов, предусматривающих право держателя на предъявление требования на досрочный выкуп в полном или частичном размере), имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности.

Под дочерними специальными организациями банка понимаются дочерние специальные организации-нерезиденты Республики Казахстан, созданные в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию банка и специальные финансовые компании, созданные для сделок секьюритизации.

В целях расчета дополнительного денежного оттока условные обязательства включают в себя неиспользованные кредитные линии и линии ликвидности при условии, что указанные обязательства являются безотзывными.

Под линией ликвидности понимаются следующие обязательства банка:

по предоставлению денег клиенту для погашения ранее выпущенных клиентом ценных бумаг;



по выкупу ценных бумаг клиента в рамках обязательств по первичному размещению ценных бумаг и (или) операциям на вторичном рынке с ценными бумагами клиента.

В целях расчета дополнительного оттока условные обязательства включаются в качестве линии ликвидности в размере, не превышающем размер обязательства клиента по выпущенным ценным бумагам, подлежащим к исполнению в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности. Оставшаяся часть неиспользованного условного обязательства, а также обязательства, предоставленные нефинансовым организациям на пополнение оборотных средств, включаются в расчет дополнительного оттока по условным обязательствам в качестве кредитной линии.

Неиспользованные кредитные линии и линии ликвидности включаются в расчет дополнительного оттока с учетом вычета активов, предоставленных в обеспечение, либо подлежащих предоставлению в обеспечение, и удовлетворяющих каждому из следующих условий:

являются высококачественными ликвидными активами первого или второго уровней; не включены в состав высококачественных ликвидных активов банка;

доступны для проведения операций, совершаемых на возвратной основе;

отсутствует право на предъявление требований о досрочном возврате.

Если дополнительные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами и нефинансовыми организациями, не учтенные в строках 20, 21, 22, 23, 24, 25 и 26 Таблицы денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам, в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, превышают 50 (пятьдесят) процентов денежного притока от физических лиц и нефинансовых организаций в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности, сумма превышения учитывается в денежном оттоке с применением коэффициента оттока 100 (сто) процентов в соответствии со строкой 29 Таблицы денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к Нормативам.»;

пункт 79 изложить в следующей редакции:

«79. С 1 июля 2016 года по 31 августа 2018 года коэффициент покрытия ликвидности рассчитывается банками с целью оценки риска ликвидности. Расчет коэффициента покрытия ликвидности производится за последний рабочий день месяца с представлением результатов расчетов уполномоченному органу на ежемесячной основе. Минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности устанавливается в размере:

```
с 1 сентября 2018 года по 31 декабря 2018 года – 0,5;
```

- с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года 0,6;
- с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года 0,8;
- с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года 0,9;
- с 1 января 2022 года 1.

В случае снижения значения коэффициента покрытия ликвидности ниже установленных минимальных значений, но не ниже:

- с 1 сентября 2018 года по 31 декабря 2018 года 0,43;
- с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года 0,50;
- с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года 0,68;
- с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года 0,77;
- с 1 января 2022 года -0.85,

банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выявления такого снижения направляет в уполномоченный орган план мероприятий по повышению значений коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений, и производит за каждый рабочий день месяца, следующего за датой снижения коэффициента покрытия ликвидности, расчет значений коэффициента покрытия ликвидности и расчет недостатка до установленных минимальных значений.



План мероприятий содержит меры по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений в течение не более 30 (тридцати) календарных дней со дня первого снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений.

Недостаток до установленных минимальных значений рассчитывается как разница между установленным минимальным значением и фактическим значением коэффициента покрытия ликвидности.

Норматив считается исполненным, в случае если сумма недостатков до установленных минимальных значений за месяц, следующий за датой снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, составляет не более 0,25.

Норматив считается нарушенным в следующих случаях:

снижение значения коэффициента покрытия ликвидности ниже уровня, указанного в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом части второй настоящего пункта;

снижение значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, но в пределах, установленных в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом части второй настоящего пункта, три и более раза за последние 6 (шесть) месяцев;

не исполнение плана мероприятий по повышению коэффициента покрытия ликвидности до уровня не менее установленных минимальных значений;

превышение суммы недостатков до установленных минимальных значений за месяц, следующий за датой снижения значений коэффициента покрытия ликвидности ниже минимальных установленных значений, свыше 0,25.»;

пункт 82 изложить в следующей редакции:

«82. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентом k7. Максимальное значение коэффициента устанавливается в размере 1.»;

часть третью пункта 83 изложить в следующей редакции:

«В целях расчета данного коэффициента из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

текущие счета юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан;

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации — код 5», «государственные нефинансовые организации — код 6», «негосударственные нефинансовые организации — код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства — код 8» в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365;

краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями;

с 1 января 2013 года краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными расчетными системами (Clearstream Banking S.A. и Euroclear Bank SA/NV);

неинвестированные остатки средств, принятые банком на хранение на основании кастодиального договора;

субординированные долговые обязательства перед родительским банком – нерезидентом Республики Казахстан.»;

пункты 84 и 85 исключить;

Таблицу активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений, согласно приложению 5 к указанным Нормативам изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;



Таблицу высококачественных ликвидных активов банка согласно приложению 13 к указанным Нормативам изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

Таблицу денежных оттоков и притоков банка согласно приложению 14 к указанным Нормативам изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

в Правилах расчета и лимитах открытой валютной позиции, утвержденных указанным постановлением:

часть десятую пункта 2 изложить в следующей редакции:

«Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не превышает 50 (пятьдесят) процентов размера собственного капитала банка.».

- 2. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) 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 направление его копии в бумажном и электронном виде 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.



Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» апреля 2018 года № 77

Приложение 5 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату

## Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

10	TT V	
№	Наименование статей	Степень
		риска в
		процентах
	I группа	
1	Наличные тенге	0
2	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не	0
	ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня	
	одного из других рейтинговых агентств	
3	Аффинированные драгоценные металлы	0
4	Займы, предоставленные Правительству Республики Казахстан	0
5	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих	0
	суверенный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг	
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
6	Займы, предоставленные Национальному Банку	0
7	Займы, предоставленные центральным банкам стран с суверенным	0
	рейтингом не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтингом	
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8	Займы, предоставленные международным финансовым организациям	0
	с долговым рейтингом не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или	
	рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
9	Займы, предоставленные акционерному обществу «Фонд национального	0
	благосостояния «Самрук-Қазына»	
10	Вклады в Национальном Банке и иные требования к Национальному Банку	0
11	Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже «АА-»	0
	агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из	
	других рейтинговых агентств	
12	Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом	0
	не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного	
	уровня одного из других рейтинговых агентств	
13	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	0
	1 1	



14	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	0
15	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
16	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны и Алматы	0
17	Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», «Фонд проблемных кредитов», а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	0
18	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
19	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
20	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «ВВВ» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	0
21	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в І группу риска	0
	II группа	
22	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	20
23	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
24	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
25	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
26	Займы, предоставленные местным исполнительным органам Республики Казахстан	20
27	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
28	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20



29	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня	20
	одного из других рейтинговых агентств	
30	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
31	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
32	Дебиторская задолженность местных исполнительных органов Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	20
33	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
34	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
35	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
36	Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны и Алматы	20
37	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
38	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20
39	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг 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	20
40	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во ІІ группу риска	20
	III группа	-
41	Неаффинированные драгоценные металлы	50
42	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
43	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50



44	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
45	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
46	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
47	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 (пятидесяти) процентов включительно от стоимости залога	35
48	Ипотечные жилищные займы (за исключением, займов физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы), соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 51 (пятидесяти одного) процента до 85 (восьмидесяти пяти) процентов включительно от стоимости залога	50
49	Прочие ипотечные жилищные займы (за исключением, займов, выданных физическим лицам, указанных в строках 72, 74, 75 и 76 настоящей таблицы)	100
50	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано менее 35 (тридцати пяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	100
51	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано более 35 (тридцати пяти) процентов и менее 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	75
52	Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, предоставленные резидентам Республики Казахстан (за исключением ипотечных жилищных займов и займов, указанных в строках 71, 72, 73, 74, 75, 76 и 102 настоящей таблицы), по которым сформировано более 50 (пятидесяти) процентов провизий (резервов) согласно международным стандартам финансовой отчетности от непогашенной части займов	50



53	Займы, предоставленные субъектам, отнесенным к малому или среднему предпринимательству, согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан от 29 октября 2015 года, соответствующие следующим критериям:  1) сумма займа не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала;  2) валюта займа — тенге	75
54	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
55	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
56	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «A+» до «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
57	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
58	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
59	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
60	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
61	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
62	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие кредитный рейтинг от «А+» до «А-» 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	50
63	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ-» до «ВВ-» (включительно) агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг от «ВВВ-» до «ВВ+» (включительно) агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50
64	Требования к акционерному обществу «Казахстанская фондовая биржа»	50
65	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	50
	The first terminal and the property process.	



	IV группа	
66	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
67	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
68	Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	100
69	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
70	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
71	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и не имеющим соответствующей валютной выручки, и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
72	Займы, предоставленные физическим лицам до 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к ІІІ группе риска	100
73	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III группе риска, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200



Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, 150 в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком: с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года при выдаче займа: 1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 «О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9125 (далее – постановление №292), с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика - физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышает 0,35; 2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней. В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки 75 Необеспеченные займы, выданные физическим лицам с 1 января 2016 года, 150 в том числе потребительские кредиты соответствующие одному из следующих критериев, рассчитываемых банком: с 1 января 2017 года ежемесячно при мониторинге займов: 1) уровень коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает 0,35, рассчитанного в соответствии с постановлением № 292 с использованием для расчета среднего ежемесячного дохода заемщика – физического лица выписки из единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние 6 (шесть) месяцев или информации о получении заемщиком заработной платы через платежные карточки банка в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика: 2) просрочка платежей по задолженности по любому действующему или закрытому займу и (или) вознаграждению по нему за последние 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующие дате выдачи, составляет более 60 (шестидесяти) календарных дней либо допускалась просрочка платежей более 3 (трех) раз сроком более 30 (тридцати) календарных дней; 3) при ежемесячном мониторинге займов отсутствует информация для расчета, указанная в подпункте 1) или 2) настоящей строки. В случае отсутствия у банка информации, предусмотренной в одном из вышеуказанных подпунктов настоящей строки, займы, выданные физическим лицам, признаются необеспеченными и взвешиваются по степени кредитного риска, согласно настоящей строки



76	Прочие займы, предоставленные физическим лицам с 1 января 2016 года, в том числе потребительские кредиты (за исключением ипотечных жилищных займов и займов физическим лицам, указанных в строках 74 и 75 настоящей таблицы)	100
77	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
78	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
79	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
80	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
81	Дебиторская задолженность физических лиц	100
82	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
83	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	100
84	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «ВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	100
85	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от «ВВВ+» до «ВВ-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100



86 87 88	Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от «ВВВ+» до «ВВВ-» 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  Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	100
	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  Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»  Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам	100
	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  Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»  Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам	100
	шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств  Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»  Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам	100
	национальной шкале одного из других рейтинговых агентств  Ценные бумаги, выпущенные специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»  Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам	100
	акционерного общества «Фонд стрессовых активов»  Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам	100
88	Требования по открытым корреспондентским счетам к банкам-резидентам	
88		
		100
	Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства	
	Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других	
	рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту, имеющему долговой рейтинг	
	ниже «ВВ+» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня	
90	одного из других рейтинговых агентств	100
89	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	
90	Расчеты по платежам	100
91	Основные средства	100
92	Материальные запасы	100
93	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	100
	V группа	
94	Инвестиции банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные	100
	финансовые инструменты, субординированный долг юридических лиц,	
	финансовая отчетность которых консолидируется при составлении	
95	финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО  Сумма всех инвестиций банка, каждая из которых составляет менее	100
93	10 (десяти) процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном	100
	капитале) юридического лица, финансовая отчетность которого не	
	консолидируется при составлении финансовой отчетности банка, не	
	превышающая 10 (десяти) процентов основного капитала	
96	Сумма инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в	250
	которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций	
	(долей участия в уставном капитале), и часть отложенных налоговых	
	активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, в	
	совокупности не превышающая 17,65 (семнадцать целых шестьдесят пять	
	сотых) процентов разницы основного капитала банка после применения	
	регуляторных корректировок, указанных в пункте 10 Нормативов, и суммы,	
	подлежащей к вычету из основного капитала, указанной в абзацах третьем, четвертом и пятом пункта 11 Нормативов	
97		150
91	Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг	130
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
98		150
70		150
99		150
-	имеющим долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или	- *
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
	Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  Займы, предоставленные международным финансовым организациям,	150



100	Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг	150
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
101	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	150
102	Займы, выданные с 1 января 2016 года и предоставленные на срок более 1 (одного) года в иностранной валюте организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика	200
103	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории инжеуказанных иностранных государств, или их гражданами:  1) Кияжество Андорра;  2) Государство Антигуа и Барбуда;  3) Содружество Багамских островов;  4) Государство Барбадос;  5) Государство Барбадос;  5) Государство Барбадос;  7) Государство Белиз;  7) Государство Бруней Даруссалам;  8) Республика Вануату;  9) Республика Гватемала;  10) Государство Гренада;  11) Республика Джибути;  12) Доминиканская Республика;  13) Республика Индонезия;  14) Испания (только в части территории Канарских островов);  15) Республика Кипр;  16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));  17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;  18) Республика Коста-Рика;  19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);  20) Республика Либерия;  21) Княжество Лихтенштейн;  22) Республика Маврикий;  23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);  24) Мальдивская Республика;  25) Республика Маршалловы острова;  27) Княжество Монако;  28) Союз Мьянма;  29) Республика Науру;  30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);	150



	21) Фоновскурума Воонублика Цикорум	
	31) Федеративная Республика Нигерия;	
	32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);	
	33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города	
	Дубай);	
	34) Республика Палау;	
	35) Республика Панама;	
	36) Независимое Государство Самоа;	
	37) Республика Сейшельские острова;	
	38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;	
	39) Федерация Сент-Китс и Невис;	
	40) Государство Сент-Люсия;	
	41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	
	(только в части следующих территорий):	
	Острова Ангилья;	
	Бермудские острова;	
	Британские Виргинские острова;	
	Гибралтар;	
	Каймановы острова;	
	Остров Монтсеррат;	
	Острова Теркс и Кайкос;	
	Остров Мэн;	
	Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);	
	42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских	
	Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);	
	43) Королевство Тонга;	
	44) Республика Филиппины;	
	45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
104	Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже	150
	«В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного	
	из других рейтинговых агентств	
105	Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой	150
	рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного	
	уровня одного из других рейтинговых агентств	
106	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже	150
	«BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного	
	из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих	
	соответствующей рейтинговой оценки	
107	Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан,	150
	зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных	
	государств:	
	1) Княжество Андорра;	
	2) Государство Антигуа и Барбуда;	
	3) Содружество Багамских островов;	
	4) Государство Барбадос;	
	5) Государство Бахрейн;	
	6) Государство Белиз;	
	7) Государство Бруней Даруссалам;	
	8) Республика Вануату;	
	9) Республика Гватемала;	
	10) Государство Гренада;	
L	7 2001 1 7007	



- 11) Республика Джибути;
- 12) Доминиканская Республика;
- 13) Республика Индонезия;
- 14) Испания (только в части территории Канарских островов);
- 15) Республика Кипр;
- 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));
- 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
- 18) Республика Коста-Рика;
- 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
- 20) Республика Либерия;
- 21) Княжество Лихтенштейн;
- 22) Республика Маврикий;
- 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
- 24) Мальдивская Республика;
- 25) Республика Мальта;
- 26) Республика Маршалловы острова;
- 27) Княжество Монако;
- 28) Союз Мьянма;
- 29) Республика Науру;
- 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
- 31) Федеративная Республика Нигерия;
- 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
- 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
- 34) Республика Палау;
- 35) Республика Панама;
- 36) Независимое Государство Самоа;
- 37) Республика Сейшельские острова;
- 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
- 39) Федерация Сент-Китс и Невис;
- 40) Государство Сент-Люсия;
- 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):

Острова Ангилья;

Бермудские острова;

Британские Виргинские острова;

Гибралтар;

Каймановы острова;

Остров Монтсеррат;

Острова Теркс и Кайкос;

Остров Мэн;

Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни):

- 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
- 43) Королевство Тонга;
- 44) Республика Филиппины;
- 45) Демократическая Республика Шри-Ланка



108	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой	150
108	рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного	130
	уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов,	
	не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	
100	• •	150
109	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики	150
	Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных	
	государств:	
	1) Княжество Андорра;	
	2) Государство Антигуа и Барбуда;	
	3) Содружество Багамских островов;	
	4) Государство Барбадос;	
	5) Государство Бахрейн;	
	6) Государство Белиз;	
	7) Государство Бруней Даруссалам;	
	8) Республика Вануату;	
	9) Республика Гватемала;	
	10) Государство Гренада;	
	11) Республика Джибути;	
	12) Доминиканская Республика;	
	13) Республика Индонезия;	
	14) Испания (только в части территории Канарских островов);	
	15) Республика Кипр;	
	16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных	
	административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг));	
	17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;	
	18) Республика Коста-Рика;	
	19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);	
	20) Республика Либерия;	
	21) Княжество Лихтенштейн;	
	22) Республика Маврикий;	
	23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);	
	24) Мальдивская Республика;	
	25) Республика Мальта;	
	26) Республика Маршалловы острова;	
	27) Княжество Монако;	
	28) Союз Мьянма;	
	29) Республика Науру;	
	30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых	
	территорий Антильских островов);	
	31) Федеративная Республика Нигерия;	
	32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);	
	33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города	
	Дубай);	
	34) Республика Палау;	
	35) Республика Панама;	
	36) Независимое Государство Самоа;	
	37) Республика Сейшельские острова;	
	38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;	
	39) Федерация Сент-Китс и Невис;	
	40) Государство Сент-Люсия;	



	41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):	
	Острова Ангилья;	
	Бермудские острова;	
	Британские Виргинские острова;	
	Гибралтар;	
	Каймановы острова;	
	Остров Монтсеррат;	
	Острова Теркс и Кайкос;	
	Остров Мэн;	
	Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);	
	42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских	
	Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);	
	43) Королевство Тонга;	
	44) Республика Филиппины;	
	45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
110	Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран,	150
110	имеющих суверенный рейтинг ниже «В-» агентства Standard & Poor's или	150
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
111		1.50
111	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный	150
	рейтинг которых ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг	
110	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	1.50
112	Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми	150
	организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «В-» агентства Standard	
	& Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых	
	агентств	
113	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими	150
	долговой рейтинг ниже «ВВ-» агентства Standard & Poor's или	
	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,	
	и организациями-нерезидентами, не имеющими соответствующей	
	рейтинговой оценки	
114	Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики	150
	Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных	
	иностранных государств:	
	1) Княжество Андорра;	
	2) Государство Антигуа и Барбуда;	
	3) Содружество Багамских островов;	
	4) Государство Барбадос;	
	5) Государство Бахрейн;	
	6) Государство Белиз;	
	7) Государство Бруней Даруссалам;	
	8) Республика Вануату;	
	9) Республика Гватемала;	
	10) Государство Гренада;	
	11) Республика Джибути;	
	12) Доминиканская Республика;	
	13) Республика Индонезия;	
	14) Испания (только в части территории Канарских островов);	
	15) Республика Кипр;	



16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика: 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Лубай): 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова: 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины: 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия: 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова: Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка Позиции секьюритизации, удерживаемые банком на балансе и имеющие 350 115 кредитный рейтинг 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

150

национальной шкале одного из других рейтинговых агентств

116 Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска



Приложение к Таблице активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

### Пояснения к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18 и 19 Таблицы активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее — Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18 и 19 Таблицы) равняется:

100 (ста) процентам суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

- 95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;
- 85 (восьмидесяти пяти) процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиций, не включенных в расчет инвестиций банка, взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

- 3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений к расчету активов банка, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений (далее Пояснения), предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:
  - 1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон;
- 2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;
  - 3) являющимся гражданами оффшорных зон;

взвешиваются по степени риска согласно Таблице, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 Пояснений.



- 4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:
- 1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;
- 2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, или дочернимипоотношению кюридическомулицу, зарегистрированному натерритории оффшорной зоны, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств, за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более 5 (пятью) процентами уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон:

взвешиваются по нулевой степени риска.

5. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений:

под ипотечным жилищным займом понимается ипотечный заем, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта;

под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

- 6. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.
- 7. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 21 Нормативов, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.
- 8. Для целей расчета активов банка, взвешенных по степени риска вложений, под необеспеченным потребительским займом понимается потребительский займ, за исключением займов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, прав требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, иным договорам, предметом которых является приобретение недвижимого имущества, займов, обеспечением по которым выступает автотранспорт, займов, обеспечением по которым выступают деньги, размещенные в банке в соответствии с договором банковского вклада или договором залога денег, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа, займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования, и займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.



Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» апреля 2018 года № 77

Приложение 13 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату

#### Таблица высококачественных ликвидных активов банка

№	Наименование статей	Коэффициент учета в процентах
	Высококачественные ликвидные активы первого уровня	1
1	Наличные деньги	100
2	Депозиты в Национальном Банке	100
3	Требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств и международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 0 (ноль) процентов	100
4	Требования к центральным правительствам иностранных государств и центральным банкам иностранных государств, номинированные в валюте соответствующих стран, в случае взвешивания по степени кредитного риска выше 0 (нуля) процентов  Высококачественные ликвидные активы второго уровня	100
5	Требования к местным исполнительным органам Республики Казахстан,	85
	в том числе государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	83
6	Требования к центральным правительствам иностранных государств, центральным банкам иностранных государств, местным органам власти иностранных государств, международным финансовым организациям, взвешиваемые по степени кредитного риска 20 (двадцать) процентов	85
7	Ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85
8	Ипотечные ценные бумаги, не являющиеся обязательством банка, имеющие долгосрочный рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85



Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» апреля 2018 года № 77

Приложение 14 к Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату

#### Таблица денежных оттоков и притоков банка

№	Наименование статей	Коэффициент оттока (притока) в процентах
	Денежные оттоки по обязательствам перед физическими	лицами
1	Стабильные депозиты	5
2	Менее стабильные депозиты	10
3	Иные денежные оттоки по обязательствам перед физическими лицами, не включенные в строки 1 и 2 настоящей таблицы	100
Д	енежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, о предпринимательства, не обеспеченным активами ба	
4	Вклады, размещенные нефинансовыми организациями, являющимися субъектами малого предпринимательства, полный объем которых не превышает в эквиваленте 1 (один) миллион долларов Соединенных Штатов Америки	10
5	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью, деятельностью по управлению ликвидностью	25
6	Депозиты нефинансовых организаций, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, местных исполнительных органов Республики Казахстан, международных финансовых организаций, центральных правительств иностранных государств, центральных банков иностранных государств, местных органов власти иностранных государств	40
7	Депозиты нефинансовых организаций (группы нефинансовых организаций, в случаях когда одно юридическое лицо является крупным участником другого юридического лица, при этом размер обязательств каждого из юридических лиц превышает 0,5 (ноль целых пять десятых) процента основного капитала банка), в сумме, превышающей 5 (пять) процентов суммы обязательств банка	60
8	Обязательства перед иными юридическими лицами, в том числе обязательства по выпущенным ценным бумагам	100



Ден	ежные оттоки по обязательствам перед юридическими лицами, обе банка	спеченным активами
9	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0
10	Обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0
11	Обязательства, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15
12	Обязательства перед местными исполнительными органами Республики Казахстан, международными финансовыми организациями, взвешиваемые по степени кредитного риска не выше 20 (двадцати) процентов, обеспеченные активами, не являющимися высококачественными ликвидными активами первого и второго уровней	25
13	Иные обеспеченные обязательства	100
	Дополнительные денежные оттоки по условным и возможным обязательствам	
14	Дополнительная потребность в ликвидности по условным обязательствам, сделкам с производными финансовыми инструментами и иным операциям в полном размере при снижении рейтинга банка на 1 (одну), 2 (две) либо 3 (три) ступени от текущего рейтинга банка	100
15	Необходимость в дополнительной ликвидности при изменении рыночной оценки позиций по производным финансовым инструментам или иным операциям	Наибольший 30 (тридцатидневный) нетто отток за предыдущие 24 (двадцать четыре) месяца
16	Необходимость в дополнительной ликвидности при переоценке обеспечения (за исключением высококачественных ликвидных активов первого уровня) по производным финансовым инструментам и иным операциям	20
17	Размер превышения обеспечения, удерживаемого банком в связи с поддержанием позиции по производным финансовым инструментам, по которому предусмотрен отзыв в любое время	100
18	Необходимость в дополнительной ликвидности по операциям, предусматривающим предоставление банком обеспечения, по требованию контрагента в соответствии с условиями договора, в случае если обеспечение не предоставлено	100
19	Необходимость в дополнительной ликвидности, связанная с возможностью замены обеспечения на активы, не являющиеся высококачественными ликвидными активами	100
20	Отток по ценным бумагам, выпущенным банком, обеспеченным поступлением денег по активам и имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности (в том числе по ипотечным ценным бумагам)	100



21	Отток по ценным бумагам, обеспеченным поступлением денег по активам и выпущенным дочерними специальными организациями банка (с учетом производных финансовых инструментов, предусматривающих право держателя на предъявление требования на досрочный выкуп в полном или частичном размере), имеющим срок погашения в течение календарного месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия ликвидности	100
22	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	5
23	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям	10
24	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных нефинансовым организациям, Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, местным исполнительным органам Республики Казахстан и международным финансовым организациям	30
25	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных другим банкам	40
26	Неиспользованная часть кредитных линий, предоставленных финансовым организациям, не являющимся банками	40
27	Неиспользованная часть линий ликвидности, предоставленных иным финансовым организациям, не являющимся банками	100
28	Неиспользованная часть кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных иным юридическим лицам (в том числе дочерними специальными организациями банка)	100
29	Обязательства, связанные с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг (по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, связанным с проведением факторинговых и форфейтинговых операций)	5
30	Обязательства, по гарантиям и поручительствам, аккредитивам, не связанным с финансированием экспорта и импорта товаров и услуг	10
31	Иные денежные оттоки по обязательствам, не включенные в строки 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 и 30 настоящей таблицы	100
	Денежные притоки	
32	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами первого уровня	0
33	Заемные операции, обеспеченные высококачественными ликвидными активами второго уровня	15



34	Займы, предоставленные для совершения купли-продажи	50
	ценных бумаг под обеспечение активов, не относящихся к	
	высококачественным ликвидным активам (маржинальные	
	сделки)	
35	Заемные операции, обеспеченные иными активами	100
36	Кредитные линии, линии ликвидности, предоставленные другими	0
	банками	
37	Вклады, связанные с клиринговой, кастодиальной деятельностью,	0
	деятельностью по управлению ликвидностью клиента в других	
	финансовых организациях	
38	Притоки по кредитам, за исключением займов с просроченной	
	задолженностью по основному долгу и (или) начисленному	
	вознаграждению, в том числе выданным:	
	физическим лицам и субъектам малого предпринимательства	50
	нефинансовым организациям	50
	финансовым организациям	100
39	Нетто притоки по производным финансовым инструментам	100
40	Иные денежные притоки от операций, по договорам которых	100
	ожидаются денежные притоки в течение календарного	
	месяца, следующего за датой расчета коэффициента покрытия	
	ликвидности	
	ı	

#### Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 июня 2018 года № 17008

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 27 апреля 2018 года № 79

Об установлении видов пруденциальных нормативов, а также показателей, характеризующих соблюдение их значений для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем, утверждении Правил расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем

В соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Установить для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем:
- 1) следующие пруденциальные нормативы:

коэффициент достаточности собственного капитала, значение которого ежедневно составляет не менее 1;

коэффициент ликвидности, значение которого ежедневно составляет:

- с 1 июля 2018 года не менее 1,2;
- с 1 января 2019 года не менее 1,3;
- с 1 января 2020 года не менее 1,4;
- с 1 января 2021 года не менее 1,5;
- 2) следующие показатели, характеризующие соблюдение значений пруденциальных нормативов:

ликвидные активы;

обязательства по балансу;

минимальный размер собственного капитала.

- 2. Утвердить прилагаемые Правила расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем.
- 3. 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.
- 4. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Шайкакова Г.Ж.) 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 направление его копии в бумажном и электронном виде 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 5 настоящего постановления.
- 5. 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.
- 6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
- 7. 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» апреля 2018 года № 79

# Правила расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем

#### Глава 1. Общие положения

Настоящие Правила расчета пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем (далее – управляющие инвестиционным портфелем).

Правила не распространяются на управляющих инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов.

Золотовалютные активы Национального Банка Республики Казахстан и активы Национального фонда Республики Казахстан, переданные в доверительное управление, не учитываются при расчете значений пруденциальных нормативов управляющих инвестиционным портфелем.

Нормы, предусмотренные Правилами в части аффилиированных лиц управляющего инвестиционным портфелем, не применяются к юридическим лицам и их аффилиированным лицам, являющимся аффилиированными с управляющим инвестиционным портфелем в результате прямого (по банкам – косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына».

Для целей расчета минимального размера собственного капитала используется размер месячного расчетного показателя (далее – МРП), установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

#### Глава 2. Порядок расчета значений пруденциальных нормативов

- 6. Коэффициент достаточности собственного капитала управляющего инвестиционным портфелем рассчитывается по формуле:
  - K = (ЛA O) / MPCK, где:
- ЛА ликвидные активы управляющего инвестиционным портфелем, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 11 Правил;
  - О обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета;
- МРСК минимальный размер собственного капитала управляющего инвестиционным портфелем, принимаемый в расчет достаточности собственного капитала, рассчитанный в соответствии с пунктом 8 Правил.
- 7. Коэффициент ликвидности управляющего инвестиционным портфелем рассчитывается по формуле:



 $K_{\Pi} = \Pi A/O$ , где:

ЛА – ликвидные активы управляющего инвестиционным портфелем, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 11 Правил;

О – обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета.

8. Если:

стоимость активов, принятых в управление, составляет менее 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то MPCK равен 75 000 (семидесяти пяти тысячам) МРП;

стоимость активов, принятых в управление, составляет более 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то MPCK равен 75 000 (семидесяти пяти тысячам) МРП + (АПУ – 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге) \* 0,0014, где АПУ являются активами, принятыми в управление.

- 9. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's Национальным Банком Республики Казахстан (далее уполномоченный орган) также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее другие рейтинговые агентства), установленые постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года №385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8318.
- 10. Для целей Правил под международными финансовыми организациями понимаются следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);

Исламская корпорация по развитию частного сектора (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд;

Международная ассоциация развития;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).

- 11. В качестве ликвидных активов управляющего инвестиционным портфелем признаются активы, указанные в расчете значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем по форме согласно приложению к Правилам, в соответствующих объемах.
- 12. В случае совмещения управляющим инвестиционным портфелем профессиональной деятельности нарынке ценных бумаг расчет значений пруденциальных нормативов коэффициент достаточности собственного капитала и коэффициент ликвидности осуществляется с учетом порядка расчета значений пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утвержденного нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с пунктом 3 статьи 49



Закона о рынке ценных бумаг.

- 13. Управляющий инвестиционным портфелем производит расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем по форме согласно приложению к Правилам каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню.
- 14. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 11 Правил, не включаются: активы, на которые право собственности управляющего инвестиционным портфелем ограничено (в том числе в результате предоставления в залог, совершения сделки по обременению актива для обеспечения исполнения обязательств), за исключением активов, являющихся предметом операции репо;

ценные бумаги, проданные управляющим инвестиционным портфелем на условиях их обратного выкупа, за исключением ценных бумаг, являющихся предметом операции репо;

ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилиированными лицами по отношению к управляющему инвестиционным портфелем, за исключением акций, входящих в официальный список фондовой биржи, параметры которого используются в целях расчета индекса рынка акций фондовой биржи (представительский список фондовой биржи).

#### Глава 3. Порядок представления расчета значений пруденциальных нормативов

- 15. Управляющий инвестиционным портфелем ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, представляет в уполномоченный орган в электронном формате расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем по форме согласно приложению к Правилам.
- 16. По требованию уполномоченного органа не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса управляющий инвестиционным портфелем представляет в уполномоченный орган отчетность по состоянию на определенную дату.
- 17. Расчет значений пруденциальных нормативов, предусмотренный пунктом 15 Правил, представляется в уполномоченный орган с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.
- 18. Идентичность данных, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (на период его отсутствия лицом, его замещающим) и главным бухгалтером управляющего инвестиционным портфелем.
- 19. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в представленный в уполномоченный органрасчетзначений пруденциальных нормативов, предусмотренный пунктом 15 Правил, управляющий инвестиционным портфелем представляет в уполномоченный орган доработанный расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем по форме согласно приложению к Правилам и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения соответствующих изменений и (или) дополнений.
- 20. В случае нарушения коэффициента достаточности собственного капитала и (или) коэффициента ликвидности управляющий инвестиционным портфелем в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения сообщает уполномоченному органу о факте и причинах нарушения соответствующего пруденциального норматива с приложением плана мероприятий по его устранению.



# Приложение к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем

Форма, предназначенная для соора административных данных Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем	
Отчетный период: по состоянию на «»20 года	
Индекс: К1-УИП	
Периодичность: ежемесячная	
Представляет: организация, осуществляющая управление инвестиционным порт Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан Срок представления: ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, са отчетным месяцем	1
	Форма
(наименование организации, осуществляющей управление инвестиционным пор	отфелем)



(в тысячах тенге)

			(D IDICA	(DIDICATION ICITIO)
		Сумма по	Учитываемый	CVMMa K
Z	Наименование показателя	бапансу	объем	Darma n
		Оалансу	(в процентах)	pactery
1	Деньги — всего (сумма строк 1.1 – 1.7), в том числе:		100	
1.1	деньги в кассе (не более 10 (десяти) процентов от суммы активов по балансу управляющего		100	
	инвестиционным портфелем)			
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанные в строках		100	
	2 и 3 настоящего приложения			
1.3	собственные деньги на счетах в центральном депозитарии		100	
1.4	собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными,		100	
	маржевыми взносами управляющего инвестиционным портфелем			
1.5	деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют	•	100	
	долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории «ВВВ-» по	_		
	международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из			
	других рейтинговых агентств			
1.6	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, осуществляющих функции,		100	
	установленные пунктом 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке			
	ценных бумаг», имеющих долгосрочную кредитную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ»			
	по международной шкале areнтcтвa Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного			
	из других рейтинговых агентств			
1.7	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, являющихся членом		100	
	Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities			
	Services Association)			



4	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzВ» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
8	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при условии, что данные банки являются эмитентами, включенными в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или эмитентами, акции которых находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100	
4	Вклады в банках-нерезидентах (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
5	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
9	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
_	Акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» 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	100	



8	Акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи	100	
6	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или	100	
	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 резервов на возможные потери		
10	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку 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 «kzB-» 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 резервов на возможные потери	100	
11	Негосударственные долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в строке 10 настоящего приложения, а также не имеющие рейтинговую оценку, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
12	Негосударственные долговые ценные бумаги норидических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, соответствующие следующим требованиям: государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем	100	



за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP)

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, отчетом;

соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из объем продаж эмитента долговых ценных бумаг – нефинансовой организации, за исключением двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)



13	Ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» 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 резервов на возможные потери	100
14	Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтингодного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100
15	Акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения)	100
16	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
17	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции эмитентов Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» 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	100
18	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи	100
19	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100
20	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты	100
21	Акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг	100
22	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	100



	организаций, не являющихся аффилированными лицами по отношению к управляющему инвестиционным портфелем, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, не просроченная по условиям договора, в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем			
23	Основные средства управляющего инвестиционным портфелем в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем		100	
24	Паи всего, в том числе:		100	
24.1	паи Exchange Traded Funds, ценообразование по которым привязано к следующим расчетным показателям (индексам) (за вычетом резерва по сомнительным долгам):  CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);  DAX (Deutscher Aktienindex);  DIA (Dow Jones Industrial Average);  ENXT 100 (Euronext 100);  FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);  MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);  NIKKEI – 225 (NIKKEI – 225 Index);  S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);  TOPIX (Tokyo Price Index);  HSI (Hang Seng Index)		100	
24.2	паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку «5 звезд» рейтингового агентства Morningstar, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100	
25	Итого ликвидные активы (ЛА) (сумма строк 1-24)		×	
26	Обязательства по балансу		×	
27	Минимальный размер собственного капитала (МРСК)	X	Х	
28	Коэффициент достаточности собственного капитала (К) (строка 25-строка 26)/строка 27) не менее 1	×	×	
29	Коэффициент ликвидности (Кл) (строка 25/строка 26)	×	X	



(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(подпись)
Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отче	ета
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(подпись)
Исполнитель	_
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(подпись)
Телефон:	
Дата подписания отчета «»20 года	
Примечание: пояснение по заполнению формы, предна министративных данных приведено в придожении к настоящей фо	



Приложение к форме расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем

### Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

### Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем

#### Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящее пояснение (далее Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем» (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 ежемесячно на конец отчетного периода организацией, осуществляющей управление инвестиционным портфелем. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.
- 4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

#### Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

- 5. В графе 3 заполняются данные на конец последнего календарного дня отчетного периода.
- 6. В графе 5 заполняется сумма к расчету на конец последнего календарного дня отчетного периода, рассчитанная как произведение данных, указанных в графах 3 и 4.
- 7. В строке 28 указывается значение коэффициента достаточности собственного капитала, рассчитанное как отношение разницы ликвидных активов и обязательств по балансу к минимальному размеру собственного капитала.
- 8. В строке 29 указывается значение коэффициента ликвидности, рассчитанное как отношение ликвидных активов к обязательствам по балансу.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» апреля 2018 года № 79

#### Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

- 1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 7 «Об установлении пруденциального норматива для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем, утверждении Правил расчета значений пруденциального норматива для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг», за исключением подпункта 2) пункта 2 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9410, опубликовано 29 мая 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
- 2. Пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 152 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9732, опубликовано 18 сентября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
- 3. Пункт 14 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»).
- 4. Пункт 23 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 250 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13001, опубликовано 12 февраля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
- 5. Пункт 9 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения, согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15175, опубликовано



14 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

6. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 января 2018 года № 5 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16498, опубликовано 19 марта 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

#### Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 июня 2018 года № 17005

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 27 апреля 2018 года № 80

Об установлении видов пруденциальных нормативов, а также показателей, характеризующих соблюдение их значений, для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утверждении Правил расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

В соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:** 

- 1. Установить для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг:
  - 1) следующие пруденциальные нормативы:

коэффициент достаточности собственного капитала, значение которого ежедневно составляет не менее 1;

коэффициент ликвидности, значение которого ежедневно составляет:

- с 1 июля 2018 года не менее 1,2;
- с 1 января 2019 года не менее 1,3;
- с 1 января 2020 года не менее 1,4;
- с 1 января 2021 года не менее 1,5;
- 2) следующие показатели, характеризующие соблюдение пруденциальных нормативов: ликвидные активы;

обязательства по балансу;

минимальный размер собственного капитала.

- 2. Утвердить прилагаемые Правила расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг.
- 3. 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.
- 4. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Шайкакова Г.Ж.) 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 направление его копии в бумажном и электронном виде 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 5 настоящего постановления.
- 5. 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.
- 6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
- 7. 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» апреля 2018 года №80

# Правила расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

#### Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящие Правила расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдениями организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг (далее – брокер и (или) дилер), включая добровольные накопительные пенсионные фонды, совмещающие деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (далее – ДНПФ), управляющих инвестиционным портфелем, совмещающих деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (далее – УИП1), управляющих инвестиционным портфелем, совмещающих деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью без права ведения счетов клиентов (далее – УИП2).
- 2. Правила не распространяются на Национальный Банк Республики Казахстан (далее уполномоченный орган), банки второго уровня Республики Казахстан, Национального оператора почты, добровольные накопительные пенсионные фонды, управляющие пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда в соответствии с договором на инвестиционное управление активами, заключенным с уполномоченным органом.
- 3. Нормы, предусмотренные Правилами в части аффилиированных лиц брокера и (или) дилера, ДНПФ, УИП1, УИП2, не применяются к юридическим лицам и их аффилиированным лицам, являющимся аффилированными с брокером и (или) дилером, ДНПФ, УИП1, УИП2 в результате прямого (по банкам косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына».
- 4. Для целей расчета минимального размера собственного капитала используется размер месячного расчетного показателя (далее МРП), установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.



### Глава 2. Порядок расчета значений пруденциальных нормативов брокера и (или) дилера

5. Коэффициент достаточности собственного капитала брокера и (или) дилера рассчитывается по формуле:

K = (ЛА - O)/MPCK, где:

ЛА – ликвидные активы брокера и (или) дилера, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 9 Правил;

О – обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета;

MPCК – минимальный размер собственного капитала брокера и (или) дилера, принимаемый в расчет достаточности собственного капитала:

MPCK брокера и (или) дилера с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, составляющий 75 000 (семьдесят пять тысяч) MPП;

МРСК брокера и (или) дилера без права ведения счетов клиентов, составляющий 53 000 (пятьдесят три тысячи) МРП.

6. Коэффициент ликвидности брокера и (или) дилера рассчитывается по формуле:

 $K_{\Pi} = \Pi A/O$ , где:

ЛА – ликвидные активы брокера и (или) дилера, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 9 Правил;

О – обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета.

- 7. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее другие рейтинговые агентства), установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318.
- 8. Для целей Правил под международными финансовыми организациями понимаются следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);

Исламская корпорация по развитию частного сектора (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд;

Международная ассоциация развития;

Банк международных расчетов;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation).



- 9. В качестве ликвидных активов брокера и (или) дилера признаются активы, указанные в расчете значений пруденциальных нормативов брокера и (или) дилера по форме согласно приложению 1 к Правилам, в соответствующих объемах.
  - 10. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 9 Правил, не включаются:

активы, на которые право собственности брокера и (или) дилера ограничено (в том числе в результате предоставления в залог, совершения сделки по обременению актива для обеспечения исполнения обязательств), за исключением активов, являющихся предметом операции репо;

ценные бумаги, проданные брокером и (или) дилером на условиях их обратного выкупа, за исключением ценных бумаг, являющихся предметом операции репо;

ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилиированными лицами по отношению к брокеру и (или) дилеру, за исключением акций, входящих в официальный список фондовой биржи, параметры которого используются в целях расчета индекса рынка акций фондовой биржи (представительский список фондовой биржи).

11. Брокер и (или) дилер производит расчет значений пруденциальных нормативов брокера и (или) дилера по форме согласно приложению 1 к Правилам каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню.

#### Глава 3. Порядок расчета значений пруденциальных нормативов ДНПФ

12. Коэффициент достаточности собственного капитала ДНП $\Phi$  рассчитывается по формуле: K = (ЛA - O)/MPCK, где:

 $\Pi A$  – ликвидные и прочие активы ДНП $\Phi$ , имеющиеся на дату расчета, указанные в пунктах 15 и 17 Правил;

О – обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета;

МРСК – минимальный размер собственного капитала ДНПФ, принимаемый в расчет достаточности собственного капитала, рассчитанный в соответствии с пунктом 14 Правил.

13. Коэффициент ликвидности ДНПФ рассчитывается по формуле:

 $K_{\Pi} = \Pi A/O$ , где:

 $\Pi$ A — ликвидные и прочие активы ДНП $\Phi$ , имеющиеся на дату расчета, которые указаны в пунктах 15 и 17 Правил;

О – обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета.

14. Если:

стоимость пенсионных активов, принятых в инвестиционное управление, составляет менее 40 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 107 000 (ста семи тысячам) МРП;

стоимость пенсионных активов, принятых в инвестиционное управление, составляет более 40~000~000~000 (сорока миллиардов) тенге, то MPCK равен 107~000 (ста семи тысячам) МРП + (АПУ – 40~000~000~000 (сорок миллиардов) тенге)\*0,0001, где АПУ являются пенсионными активами, принятыми в инвестиционное управление.

- 15. В качестве ликвидных активов ДНПФ признаются собственные активы ДНПФ, указанные в расчете значений пруденциальных нормативов ДНПФ по форме согласно приложению 2 к Правилам, в соответствующих объемах.
  - 16. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 15 Правил, не включаются:

активы, на которые право собственности ДНПФ ограничено (в том числе в результате предоставления в залог, совершения сделки по обременению актива для обеспечения исполнения обязательств), за исключением сделок «обратное репо» с государственными ценными бумагами (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенными Министерством финансов Республики Казахстан и уполномоченным органом;

ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилиированными лицами по отношению к ДНПФ;

ценные бумаги, выпущенные доверительными управляющими десятью и более процентами



голосующих акций ДНПФ, принадлежащих крупным акционерам ДНПФ, и аффилиированными лицами данных доверительных управляющих;

вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, являющихся аффилиированными лицами по отношению к ДНПФ.

- 17. В качестве прочих активов признаются основные средства ДНПФ в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пять) процентов от суммы активов по балансу ДНПФ.
- 18. ДНПФ производит расчет значений пруденциальных нормативов ДНПФ по форме согласно приложению 2 к Правилам каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню.
- 19. ДНПФ соблюдает лимиты инвестирования в соответствии с главой 3 Перечня пруденциальных нормативов, их нормативных значений, методики расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов, а также форм и сроков представления отчетности, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года №236, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8794.
- 20. Сделки за счет собственных активов ДНПФ совершаются в порядке, установленном главой 2 Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года №237, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8815.

### Глава 4. Порядок расчета значений пруденциальных нормативов УИП1 или УИП2

21. Коэффициент достаточности собственного капитала УИП1 или УИП2 рассчитывается по формуле:

K = (ЛA - O) / MPCK, где:

ЛА – ликвидные активы УИП1 или УИП2, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 24 Правил;

О – обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета;

МРСК – минимальный размер собственного капитала УИП1 или УИП2, принимаемый в расчет достаточности собственного капитала, рассчитанный в соответствии с пунктом 23 Правил.

22. Коэффициент ликвидности УИП1 или УИП2 рассчитывается по формуле:

 $K_{\Pi} = \Pi A/O$ , где:

ЛА – ликвидные активы УИП1 или УИП2, имеющиеся на дату расчета, которые признаются ликвидными в соответствии с пунктом 24 Правил;

О – обязательства по балансу, имеющиеся на дату расчета.

23. Если:

стоимость активов, принятых в управление УИП1, составляет менее 40 000 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 107 000 (ста семи тысячам) МРП;

стоимость активов, принятых в управление УИП1, составляет более  $40\,000\,000\,000\,000$  (сорока миллиардов) тенге, то MPCK равен  $107\,000$  (ста семи тысячам) МРП + (АПУ –  $40\,000\,000\,000$  (сорок миллиардов) тенге)\*0,0001, где АПУ являются активами, принятыми в инвестиционное управление;

стоимость активов, принятых в управление УИП2, составляет менее 40 000 000 000 (сорока миллиардов) тенге, то МРСК равен 85 000 (восьмидесяти пяти тысячам) МРП;

стоимость активов, принятых в управление УИП2, составляет более  $40\,000\,000\,000\,000$  (сорока миллиардов) тенге, то MPCK равен  $85\,000$  (восьмидесяти пяти тысячам) МРП + (АПУ –



 $40\ 000\ 000\ (сорок\ миллиардов)$  тенге)\*0,0001, где АПУ являются активами, принятыми в инвестиционное управление.

- 24. В качестве ликвидных активов УИП1 или УИП2 признаются активы, указанные в расчете значений пруденциальных нормативов УИП1 или УИП2 по форме согласно приложению 3 к Правилам, в соответствующих объемах.
  - 25. В расчет ликвидных активов, предусмотренных пунктом 24 Правил, не включаются:

активы, на которые право собственности УИП1 или УИП2 ограничено (в том числе в результате предоставления в залог, совершения сделки по обременению актива для обеспечения исполнения обязательств), за исключением активов, являющихся предметом операции репо;

ценные бумаги, проданные УИП1 или УИП2 на условиях их обратного выкупа, за исключением ценных бумаг, являющихся предметом операции репо;

ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилиированными лицами по отношению к УИП1 или УИП2, за исключением акций, входящих в официальный список фондовой биржи, параметры которого используются в целях расчета индекса рынка акций фондовой биржи (представительский список фондовой биржи).

26. УИП1 или УИП2 производит расчет значений пруденциальных нормативов УИП1 или УИП2 по форме согласно приложению 3 к Правилам каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня, а также на конец каждого из выходных дней, непосредственно предшествовавших текущему рабочему дню.

#### Глава 5. Порядок представления расчета значений пруденциальных нормативов

- 27. Ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем брокер и (или) дилер представляют в уполномоченный орган расчет значений пруденциальных нормативов брокера и (или) дилера по форме согласно приложению 1 к Правилам, ДНПФ расчет значений пруденциальных нормативов ДНПФ по форме согласно приложению 2 к Правилам, УИП1 или УИП2 расчет значений пруденциальных нормативов УИП1 или УИП2 по форме согласно приложению 3 к Правилам.
- 28. По требованию уполномоченного органа не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса брокер и (или) дилер, ДНПФ, УИП1 или УИП2 представляют в уполномоченный орган отчетность по состоянию на определенную дату.
- 29. Расчет значений пруденциальных нормативов, предусмотренный пунктом 27 Правил, представляется с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.
- 30. Идентичность данных, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (на период его отсутствия лицом, его замещающим) и главным бухгалтером брокера и (или) дилера, ДНПФ, УИП1 или УИП2.
- 31. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в представленный в уполномоченный орган расчет значений пруденциальных нормативов, предусмотренный пунктом 27 Правил, брокер и (или) дилер, ДНПФ, УИП1 или УИП2 представляют в уполномоченный орган доработанный расчет значений пруденциальных нормативов по формам согласно приложениям 1, 2 и 3 к Правилам и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения соответствующих изменений и (или) дополнений.
- 32. В случае нарушения пруденциальных нормативов брокер и (или) дилер, ДНПФ, УИП1 или УИП2 в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения сообщают уполномоченному органу о факте и причинах нарушения соответствующего пруденциального норматива с приложением плана мероприятий по его устранению.



Приложение 1 к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

Форма, предназначенная для сбо	ра администр	ативных данных
Расчет значений пруденциальных норма	-	•
брокерскую и (или) дилерскую деят	-	· ·
Отчетный период: по состоянию на «	<»	20 года
Индекс: K1 – BD		
Периодичность: ежемесячная		
Представляет: организация, осуществляющая	брокерскую и	(или) дилерскую деятельность
на рынке ценных бумаг (далее – брокер и (или) д	цилер)	
Куда представляется форма: Национальный Б	анк Республик	и Казахстан
Срок представления: ежемесячно, не позднее	5 (пятого) раб	бочего дня месяца, следующего
за отчетным месяцем		
		Форма
(наименование брок	кера и (или) ди	лера)
` 1	· / / /	± /



Ŋō	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем (в процентах)	Сумма к расчету
1	Деньги – всего (сумма строк 1.1 – 1.7), в том числе:		100	
1.1	деньги в кассе (не более 10 (десяти) процентов от суммы активов по балансу брокера и (или) дилера)		100	
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанные в строках 2 и 3 настоящего приложения		100	
1.3	собственные деньги на счетах в центральном депозитарии		100	
1.4	собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными, маржевыми взносами брокера и (или) дилера		100	
1.5	деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.6	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, осуществляющих функции, установленные пунктом 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», имеющих долгосрочную кредитную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг		100	
	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
1.7	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, являющихся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association)		100	



2	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
3	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при условии, что данные банки являются эмитентами, включенными в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или эмитентами, акции которых находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100	
4	Вклады в банках-нерезидентах (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг	100	
\sigma_{\sigma}	ролгин по нимо мождународной шкало агентетв аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
9	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
_	Акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100	



∞	Акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи	100	
6	Акции юридических лиц, не отнесенные к акциям, указанным в строке 8 настоящего приложения, имеющие рейтинг не ниже «В-»	100	
10	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку	100	
	не ниже «ВВ-» 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 резервов на возможные потери		
11	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку 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 «kzB-» 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 резервов на возможные потери	100	
12	Негосударственные долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в строке 10 настоящего приложения, а также не имеющие рейтинговую оценку, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	



выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные буматъ» плошадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потеры, соответствующие следующим требованиям:  государственная регистрация замитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за дав тоды дол дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;  за дав годы дло дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;  эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовой отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP);  задигорских организаций;  аудигорских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудигорских организаций;  финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудигорским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года, финансовый год, согласно финансовой отчетного показателя, установленным затидежит на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудигорским отчетом;  чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратиюм отчетную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратиюм отчетную показателя, установленным законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый отчетном законом о республиканском отчетную пату и подперание последнюю отчетную пату и подперание в менее восьмидесяти пати тысяч шестносткати последною отчетную показателя, установленом о республиканенные в останилов в сответствующий финансовый отчетном законом о республикания в соответствующий финансовые долговых ценных бумаг сответствующий финансовые долговых долговых пенее долговых патученные в отчетности в последною отчетную пату в последнию в отчетную на в сответствую	13		100	
списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, соответствующие следующим требованиям: государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два тода до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи; эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовой отчетности, действующими в Сосдиненных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP); аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидсеяти тысячекратном размеру месячного расчетного показателя установленному законом о республикаенном бюджете на состветствующий финансовый год, согласно финансовой отчетном предетную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установлентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнном отчетную отчетную отчетную отчетную отчетную отчетному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнном отчетную отчетному отчетному в уситасно финансовой отчетности на последние отчетному в уситановнение отчетную отчетному отчетную отч		выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального		
вычетом резервов на возможные потери, соответствующие следующим требованиям: государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи; эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP); аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; финансовой отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти лятя тысяч шестности расчетного показателя, месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, сотласно финансовой отчетную пату поитвельствующий финансовый год, сотласно финансовой отчетности на последнюю отчетную		списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за		
соответствующие следующим требованиям: государственная регистрация заитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи; эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP); зудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; финансовых племене, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, сотласно финансовый год, установленному законом бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную потчетную потчетную отчетную отчетном бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнию отчетную датурования потчетным согласно финансовый год, согласно финансовий		вычетом резервов на возможные потери,		
государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;  за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;  эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP);  аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций;  финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года;  собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, установленному законом бюджете на соответствующий финансовый год, установленному законом бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовый год, согласно финансовой отчетную отчетную показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последних отчетную потчетную отчетную		соответствующие следующим требованиям:		
за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;  эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP);  зудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; финансовыя отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного финансовый год, соглавляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовый отчетном отчетную.		государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем		
фондовой биржи;  эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP);  аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратном размеру месячного расчетную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетную показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную отчетную отчетную отчетную в отчетом.		за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список		
международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP);  аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершеных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетного почетную отчетную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную на мерачим сометения последнюю отчетную		фондовой биржи;		
международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP); аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовый отчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовый отчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетного показателя.		финансовую отчетность в соответствии		
Standards – IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP); аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций; финансовой отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовый год, согласному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную.		международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting		
ПІтатах Америки (General Accounting Principles – GAAP); аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетнох ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную отчетную пату подтерженным отчетом.		Standards – IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных		
аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетного и в последнюю отчетную пату поттовъж пешой аудиторским децелом.		Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP);		
аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату подтверженный аудитороским отчетом.		аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из		
организаций; финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную нату потверженной аудитороским отчетом.		аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских		
финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетнот на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату подтверживанной аупиторским отчетом.		организаций;		
отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату поттерователной аупиторским отчетом.		финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским		
собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату подтрелженной аудиторуским отчетом.		отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года;		
менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную отчетную пату подтремженной аудитовским отчетом.		собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не		
установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату подтремженной аудитовским отчетом.		менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя,		
согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату подтремженной аудитольским отчетом.		установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год,		
отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату подтредужений аупитовским отчетом:		согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским		
чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату подтредуженной аупитолским отчетом:		OTYETOM;		
сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату поитрелужиельной аупитовским отчетом:		чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет		
месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную пату подтредуженной аупитовским отчетом:		сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру		
соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную		месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на		
пату поптрепутивной зупитопутим отпетом.		соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную		
daily, iiodibepadeiiion apariopenim oi ieiom,		дату, подтвержденной аудиторским отчетом;		



	объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)	
14	Ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» 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 резервов на возможные потери	100
15	Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтингородного их других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100
16	Акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения)	100
17	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100
18	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции эмитентов Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» 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	100



19	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи	100	
20	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
21	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты	100	
22	Акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических	100	
	лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг		
23	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся аффилированными лицами по отношению к управляющему инвестиционным портфелем, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, не просроченная по условиям договора, в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем	100	
24	Основные средства брокера и (или) дилера в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем	100	
25	Паи всего, в том числе:	100	



25.1	25.1 паи Exchange Traded Funds, ценообразование по которым привязано к следующим расчетным		100	
	показателям (индексам) (за вычетом резерва по сомнительным долгам):			
	CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);			
	DAX (Deutscher Aktienindex);			
	DJIA (Dow Jones Industrial Average);			
	ENXT 100 (Euronext 100);			
	FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);			
	MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);			
	NIKKEI – 225 (NIKKEI – 225 Index);			
	S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);			
	TOPIX (Tokyo Price Index);			
	HSI (Hang Seng Index)			
25.2	паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC),		100	
	Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку «5 звезд» рейтингового агентства			
	Morningstar, за вычетом резерва по сомнительным долгам			
26	Итого ликвидные активы (ЛА) (сумма строк 1-25)		X	
27	Обязательства по балансу		×	
28	Минимальный размер собственного капитала (МРСК)	X	×	
29	Коэффициент достаточности собственного капитала (К) (строка 26-строка 27)/строка 28) не	X	X	
	менее 1			
30	Коэффициент ликвидности (Кл) (строка 26/строка 27)	X	X	



(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(подпись)
Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчет	a
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(подпись)
Исполнитель (фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(подпись)
Телефон:	
Дата подписания отчета «»20 года	



Приложение к форме расчета значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных Расчет значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

## Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящее пояснение (далее Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Расчет значений пруденциальных нормативов организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг» (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 ежемесячно на конец отчетного периода организацией, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.
- 4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, его замещающее, главный бухгалтер и исполнитель.

# Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

- 5. В графе 3 заполняются данные на конец последнего календарного дня отчетного периода.
- 6. В графе 5 заполняется сумма к расчету на конец последнего календарного дня отчетного периода, рассчитанная как произведение данных, указанных в графах 3 и 4.
- 7. В строке 29 заполняется значение коэффициента достаточности собственного капитала, рассчитанное как отношение разницы ликвидных активов и обязательств по балансу к минимальному размеру собственного капитала.
- 8. В строке 30 заполняется значение коэффициента ликвидности, рассчитанное как отношение ликвидных активов к обязательствам по балансу.



Приложение 2 к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

Форма, предназначенная для сбора административных данных Расчет значений пруденциальных нормативов добровольного накопительного пенсионного фонда, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя

Отчетный период: по состоянию на «»20 года	
Индекс: K1-BD_DNPF	
Периодичность: ежемесячная	
Представляет: добровольный накопительный пенсионный фонд, совмещающий деятел	ьность
управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенси	онных
носов с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без	права
цения счетов клиентов в качестве номинального держателя (далее – ДНПФ)	
Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан	
Срок представления: ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следу	ющего
отчетным месяцем	
	Форма
(наименование ДНПФ)	



(в тысячах тенге)

			Vintering	
Š	Наименование показателей	Стоимость по балансу	учитывасмый объем (в процентах)	Сумма к расчету
1	Деньги – всего (сумма строк 1.1 – 1.6):		X	
1.1	деньги в кассе, не более одного процента от суммы активов по балансу ДНПФ		100	
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2 настоящего приложения, в тенге и иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.3	собственные деньги на счетах в центральном депозитарии		100	
1.4	собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными, маржевыми взносами ДНПФ		100	
1.5	деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале areнтства Standard		100	
	& Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
1.6	деньги на текущих счетах в иностранных организациях Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, предоставляющих банковские услуги для ДНПФ в целях осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг, в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.7	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, являющихся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association)		100	



2	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств на срок не более тридцати шести месяцев	100
3	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «В-» по	100
	международной шкале areнтства Standard & Poor's или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале areнтства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
4	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100
5	Облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи	100
9	Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	100
	Долговые ценные бумаги, выпущенные организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня	100
∞	Акции организаций Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100
6	Акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи	100
10	Акции юридических лиц, не отнесенные к акциям, указанным в строке 9 настоящего приложения, имеющие рейтинг не ниже «В-»	100



<del></del>	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100	
12	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «В+» до «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100	
13	Негосударственные долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в строках 11 и 12 настоящего приложения, а также не имеющие рейтинговой оценки, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
41	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, за исключением ценных бумаг, указанных в строках 11, 12, 13 настоящего приложения, и соответствующие следующим требованиям:  государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;  эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS) (далее – МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Ассерted Ассоцпіпа Ргіпсірles – GAAP) (далее – СФО США);  аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;	100	



	финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за для завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидехти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации и кредитного товарищества, по основной двятилесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в сфициальном списке фондовой биржи; в вучредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска в вучредительных документах эмитента долговых пенных бумаг и сотчуждение (передачу)		
15 ]	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, за исключением ценных бумаг, указанных в строках 11, 12, 13 и 14 настоящего приложения, и соответствующие следующим требованиям:  государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за один год до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;	100	



митента доптовых ценных бумаг осставляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО пит СФО СПИХ, чауит финансовой отчетности эмитента доптовых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций; замитента долговых представлянае финансовой отчетности на последного отчетност, подтвержденной капитал эмитента долговых ценных бумаг есотвыляет сумму, эквивалентию составного финансовой отчетности на последного отчетного законом о республивальском боджете на соответствующий финансовый год, установые пробыт и последного отчетного законом о республивальском боджете на соответствующий финансовый суметности на последного отчетного таконом о республивальском боджете на соответствующий финансовый отчетности на последнию то туметного отчетную на последний финансовых дет, соттавень финансовый отчетом, подтвержденной аудиторемы отчетом, отчетом, подтвержденной аудиторемы отчетом, сотчаенного позатаеты, установнениют за последний финансовый год, подпинания отчетом, сотчаетного размера месячного разметам помежденного правитореми отчетом, сотчаетного разметам помежденного разметам помежденного разметам помежденного разметам помежденного общим сорчаети помежденного правительствами на истуждение статус государств, имеющих суверенный рейтинговых аценных бумаг ненных бумаг ненных бумаг ненных бумаг ненных бумаг нестранизацион перетичетовых пенных бумаг ненных бумаг неиных бумаг нестранизационных допучения (передачу). Пенные бумати, в нихе сфавы перегранизационного в пенных функт нестретранизационные обучати, помеждународной шехате атентства бланаем функт нестретранизационные обучати. В путих рейтинговых атентств			
аудиторским отранизаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;  змиторским отранизаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;  змиторским отчетом, аз последний завершенный финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, аз последний завершенных бумат не может быть меныше его уставного капитала, соттаелю финансовой отчетности и на последного отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом, аз последнию отчетом, аз последний отчетом, аз последнию отчетности на последного размера месячного размера месячного размера месячного размера месячного размера месячного показателя, установленной аудиторским отчетом, обтаело финансовой отчетности на последнию отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом, от подтвержденной аудиторским отчетом, от подтвержденной аудиторским отчетом, але от подтвержденной аудиторским отчетом, объям продъя митетата доптовых ценных бумаг эранизации и кредитного отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквиваленного законом о республиканском бонджете на соответствующий финансовый год. по данным финансовой отчетности, наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров вириным бумат на их отчуждение (передачу)  1 В чуредительных документах эмитетта долговых ценных бумат и (или) проспекте вылуска ценных бумат на их отчуждение (передачу)  1 В стаем не колерждение (передачу)  1 В стаем не сотратителя в учеренных бумат и (или) проспекте вылуска ценных бумат на их отчуждение (передачу)  1		эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;	
оргатизации, в последний завершенный финансовый год; собственный капитал эмитентом, ал последний завершенный финансовый год; собственный капитал эмитента доптовых ценных бумаг не может быть меньше его уставного капитала, согласно финансовой отчетности на последного отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; собственный капитал эмитента доптовых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не мене трехсот сорока тысячекратного размера месячного показателя, установленного законом о республиканском болжете на соответствующий финансовый год, согласно финансовый год, согласно финансовый год, согласно финансовый год, настности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; наличие чистой прибыли эмитента доптовых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовый год, согласное финансовой отчетности и последнюю отчетного дату, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента доптовых ценных бумаг одинизация, не явыжовленной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента доптовых ценных бумаг одиним и кредитного товаришества, по сеновной деятента доптовых ценных бумаг оставляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячератного размера месячного расячетого податась, утвержденной одиторамера месячного расячного раситовых ценных бумаг; в учредительных документах эмитента доптовых ценных бумаг; в учредительных ценных бумаг; в учредительных покументах эмитента доптовых ценных бумаг; в сосражатся неродан, которые ущемлямот или органичивают правительных покументах эмитента доптовых тосударств, имеющих суверенный рейтинговым аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентства Запабате & Рост у или рейтинговую оценку аналогичную уровня одного из других рейтинговых агентства		аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских	
аудиторским отчетом, за последний завершенный финансовый год; собственный капитала, запоследний завершенных бумаг не может быть меньше его уставного собственный капитала, митента долговых ценных бумаг не может быть меньше его уставного капитала, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг состветствующий финансовый год, согласно финансовый отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; на последнюю отчетную, дату, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовый отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг одитовых ценных бумаг одитовых ценных бумаг оставляет сумму, эквивалентную не менее трехсот основной долговых ценных бумаг; подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячератного размера месячного расиренного обриние собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; на учредительных домумаг; и неных бумаг; и когорые ущемляют или отраничивают правительным и сторужателя долговых пенных бумаг; в учредительных посмуждение (передачу)  Пенных бумаг на их отчуждение (передачу)  Правительных бумаг на етегта Запабате & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		организации, эмитентом долговых ценных бумаг представлялась финансовая отчетность, подтвержденная	
собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг не может быть меньше его уставного капитал эмитента долговых ценных бумаг не может быть меньше его уставного финансовой отчетности на последнено отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг ас сответствующий финансовый год, установленного законом о реслубликанском бюджете на соответствующий финансовый год, установленного законом о реслубликанском бюджете на соответствующий финансовый год, отчетом; отчетом; подтвержденной аудиторским отчетом; подтвержденной аудиторским отчетом; подтвержденной аудиторским отчетом; подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организация; за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год.; нашным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера мехячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском боджет на соответствующий финансовый год.; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или отраничивают правительствами иностранных тосударственных, вылушенные инженцие статус государственных, вылушеные инжигородния иностранных тосударственных, суверенный рейтинг не ниже «ВВВ», по международной шкале агентства Separateria.		_	
капитала, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском болжете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовой отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год, по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском болжете на соответствующий финансовый год; под праничие колекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг не охлеужатся нермы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу) под правительствами иностранных тосударственных, выпушенные статус государственных сумая на их отчуждение (передачу) правительствами иностранных тосударственных сумаят на их отчуждение (передачу) правительствами иностранных тосударственных сумает на их отчуждение (передачу) правительствами иностранных тосударственных сумеренный рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентства		собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг не может быть меньше его уставного	
аудиторским отчетом; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трежсог сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовый изтента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовых лет, сотласно финансовой отчетнуют дату, подтвержденной аудиторским отчетом; наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовых лет, согласно финансовый отчетнуют, наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организации и кредитного товаришества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетную не менее трежсот сорока тысячекратного размера мезучного разчетного показателя, установленного законом о республиканском боджете на соответствующий финансовый год; наличие колекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг на колучуждение (передачу) долговых ценных бумаг на колучуждение (передачу) подтенных бумаг на колучуждение (передачу) пенных бумаг на колучуждение (передачу) правленных сумаг на колучуждение (передачу) правленных бумаг на колучуждение (передачу) правленных сумар на постранных тосударственных, выпушенные пентральным правительствами иностранных тосударственных сумеренный шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	_	капитала, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной	
собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трексог сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском болжете на соответствующий финансовый гол, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовых лет, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организации, и кредитного товаришества, по объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации и кредитного обверенноги, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трексог сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг не содержатся нормы, которые ушемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпушенные центральными правительствами иностранных сосударств, имеющих суверенный рейтинг не инже «ВВВ», по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		аудиторским отчетом;	
не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организации, не являющейся финансовой организации, не являющейся финансовой организации, и кредитного товарищества, по основной даудиторским отчетом, объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организации, а дислючением лизинтовой организации, не менее трехсот основной даудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг, наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают правичием с статус государственных, выпушенные центральными правительствами иностранных государственных сумеренный рейтинг ниже «ВВВ» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентства		собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную	
установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовых лет, согласно финансовой отчетности, объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организации, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации и кредитного товаришества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием выпуска ценных бумат не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумат на их отчуждение (передачу)  1. Ценные бумати, имеющие статус государственных, выпушенные центральными правительствами иностранных тосударств, имеющих суверенный рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		размера	
согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовых лет, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организации, не являющейся финансовой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг на соответствующих документах эмитента долговых ценных бумаг на пх отчуждение (передачу)  [Ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  [Пенные бумаги, имеющие статус государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ», по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентства		установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год,	
		согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским	
наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных финансовых лет, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;  объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организацией, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;  наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;  в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		OTYCTOM;	
финансовых лет, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организации, а кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг, в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственный рейтинговую оценку аналогичного правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентства		наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершенных	
подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджеге на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		овой отчетности на последнюю отчетную	
объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой организацией, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинговую оценку аналогичного по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного		подтвержденной аудиторским отчетом;	
организацией, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными пространных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		объем продаж эмитента долговых ценных бумаг-организации, не являющейся финансовой	
основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		организацией, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по	
подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности,	
сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот	
республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг на их отчуждение (передачу) Ценные бумаг на их отчуждение (передачу) Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о	
наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;  в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;	
эмитента долговых ценных бумаг; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров	
в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственный, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
ценных бумаг на их отчуждение (передачу)  Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников	
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		ценных бумаг на их отчуждение (передачу)	
правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	16	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными	100
по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-»	
уровня одного из других рейтинговых агентств		по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного	
		уровня одного из других рейтинговых агентств	



17	Негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100
18	Акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции		100
19	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100
20	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции организаций Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» 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	1	100
21	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц, включенные в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи		100
22	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, указанные в строке 10 настоящего приложения	1	100
23	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	1	100
24	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»)		100



	и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более 12 (двенадцати) месяцев		
25	Акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг	100	
26	Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям по пенсионным активам и начисленному инвестиционному доходу от инвестирования пенсионных активов, не просроченная по условиям договора	100	
27	Основные средства ДНПФ в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы активов по балансу ДНПФ	100	
28	Паи всего, в том числе:	100	
28.1	паи Exchange Traded Funds, ценообразование по которым привязано к следующим расчетным показателям (индексам) (за вычетом резерва по сомнительным долгам):  CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);  DAX (Deutscher Aktienindex);  DJIA (Dow Jones Industrial Average);  ENXT 100 (Euronext 100);  FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);  MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);  NIKKEI – 225 (NIKKEI – 225 Index);	100	
	S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index); TOPIX (Tokyo Price Index); HSI (Hang Seng Index)		
28.2	паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку «5 звезд» рейтингового агентства Morningstar, за вычетом резерва по сомнительным долгам	100	
29	Итого ликвидные и прочие активы (сумма строк 1 – 28)	X	
30	Обязательства по балансу	X	
31	MPCK		

32	32 Коэффициент достаточности собственного капитала К1 (строка 29 – строка 30)/строка 31) не	X	X	
	Metee 1			
33	33 Коэффициент ликвидности Кл (строка 29/строка 30)	X	X	
34	34 Текущая стоимость пенсионных активов	X	X	
35	35 Сумма активов по балансу	X	Х	

Первый руководитель или лицо, его замещающее

(подпись)	угчета	(подпись)		(подпись)
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета	(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Исполнитель	(фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей

Дата подписания отчета «\_

Телефон:\_



Приложение к форме расчета значений пруденциальных нормативов добровольного накопительного пенсионного фонда, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных Расчет значений пруденциальных нормативов добровольного накопительного

пенсионного фонда, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов

с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя

## Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящее пояснение (далее Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Расчет значений пруденциальных нормативов добровольного накопительного пенсионного фонда, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя» (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 составляется ежемесячно добровольным накопительным пенсионным фондом, совмещающим деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и заполняется по ликвидным активам, прочим активам, обязательствам, минимальному размеру собственного капитала, нормативу достаточности собственного капитала и нормативу ликвидности на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.
- 4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, его замещающее, главный бухгалтер и исполнитель.



# Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

- 5. В графе 3 заполняются данные на конец последнего календарного дня отчетного периода.
- 6. В графе 5 заполняется сумма к расчету на конец последнего календарного дня отчетного периода, рассчитанная как произведение данных, указанных в графах 3 и 4.
- 7. В строке 32 заполняется значение коэффициента достаточности собственного капитала, рассчитанное как отношение разницы ликвидных активов и обязательств по балансу к минимальному размеру собственного капитала.
- 8. В строке 33 заполняется значение коэффициента ликвидности, рассчитанное как отношение ликвидных активов к обязательствам по балансу.



Приложение 3 к Правилам расчета значений пруденциальных нормативов, подлежащих соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг

Форма, предназначенная для сбора административных данных Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя или управляющего инвестиционным портфелем, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью без права ведения счетов клиентов

держателя или управляющего инвестиционным портфелем, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью без
права ведения счетов клиентов
Отчетный период: по состоянию на «»20 года
Индекс: K1-BD_UIP
Периодичность: ежемесячная
Представляют: управляющий инвестиционным портфелем, совмещающий деятельность по
управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных
взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиента в
качестве номинального держателя (далее - УИП1) или управляющий инвестиционным
портфелем, совмещающий деятельность по управлению инвестиционным портфелем без
права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской
деятельностью без права ведения счетов клиентов (далее – УИП2)
Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан
Срок представления: ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего
за отчетным месяцем
Форма

(наименование УИП1 или УИП2)



(в тысячах тенге)

Š	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем (в процентах)	Сумма к расчету
1	Деньги – всего (сумма строк 1.1 – 1.7), в том числе:		100	
1.1	деньги в кассе (не более 10 (десяти) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем)		100	
1.2	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанные в строках 2 и 3 настоящего приложения		100	
1.3	собственные деньги на счетах в центральном депозитарии		100	
1.4	собственные деньги на счетах в клиринговой организации, являющиеся гарантийными, маржевыми взносами управляющего инвестиционным портфелем		100	
1.5	деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории «ВВВ-» по международной шкале агентства		100	
	Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств			
1.6	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, осуществляющих функции, установленные пунктом 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», имеющих долгосрочную кредитную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
1.7	деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, являющихся членом Международной ассоциации по вопросам обслуживания ценных бумаг (International Securities Services Association)		100	



7	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при соответствии одному из следующих условий:  банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, или рейтинго уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;  банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых	100	
ε,	имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при условии, что данные банки являются эмитентами, включенными в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или эмитентами, акции которых нахолятся в представительском списке инлекса фондовой биржи	100	
4	Вклады в банках-нерезидентах (сучетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), завычетом резервов на возможные потери, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
v	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
9	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
7	Акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» 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	100	



$\infty$	Акцииноридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи	100	
6	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» 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 резервов на возможные потери	100	
10	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «В+» до «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
11	Негосударственные долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в строке 10 настоящего приложения, а также не имеющие рейтинговую оценку, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
12	Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, соответствующие следующим требованиям: государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;	100	



международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с Standards – IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP);

аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершенных финансовых года; собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год,

соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на дату, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг – нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг; наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи; в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)



13	Ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» 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 резервов на возможные потери	100	
14	Негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
15	Акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения)	100	
16	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100	
17	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции эмитентов Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «ВВ-» 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	100	
18	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц, соответствующие требованиям категории «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи	100	
19	Долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери	100	
20	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты	100	
21	Акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг	100	



22	Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся аффилированными лицами по отношению к управляющему инвестиционным портфелем, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, не просроченная по условиям договора, в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем		100	
23	Основные средства УИП1 и УИП2 в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пять) процентов от суммы активов по балансу управляющего инвестиционным портфелем		100	
24	Паи всего, в том числе:		100	
24.1	паи Exchange Traded Funds, ценообразование по которым привязано к следующим расчетным показателям (индексам) (за вычетом резерва по сомнительным долгам):  CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);  DAX (Deutscher Aktienindex);  DIA (Dow Jones Industrial Average);  ENXT 100 (Euronext 100);  FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);  MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);  NIKKEI – 225 (NIKKEI – 225 Index);  S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);  TOPIX (Tokyo Price Index);  HSI (Hang Seng Index)		100	
24.2	паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку «5 звезд» рейтингового агентства Morningstar, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100	
25	Итого ликвидные активы (ЛА) (сумма строк 1-24)		X	
26	Обязательства по балансу		X	
27	Минимальный размер собственного капитала (МРСК)	X	X	
28	Коэффициент достаточности собственного капитала (К) (строка 25-строка 26)/строка 27) не менее 1	×	×	
29	Коэффициент ликвидности (Кл) (строка 25/строка 26)	×	X	



(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(подпись)
Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчет	a
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(подпись)
Исполнитель	
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(подпись)
Телефон:	
Дата подписания отчета «»20 года	
Примечание: пояснение по заполнению формы, предназиминистративных данных, приведено в приложении к настоящей фор	



Приложение к форме расчета значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя или управляющего инвестиционным портфелем, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью без права ведения счетов клиентов

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя или управляющего инвестиционным портфелем, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью без права ведения счетов клиентов

# Глава 1. Общие положения

- 1. Настоящее пояснение (далее Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Расчет значений пруденциальных нормативов управляющего инвестиционным портфелем, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя или управляющего инвестиционным портфелем, совмещающего деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью без права ведения счетов клиентов» (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 составляется ежемесячно управляющим инвестиционным портфелем, совмещающим деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя, или управляющим инвестиционным портфелем, совмещающим деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью без права ведения счетов клиентов, и заполняется по ликвидным



активам, обязательствам, минимальному размеру собственного капитала, нормативу достаточности собственного капитала и нормативу ликвидности на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, его замещающее, главный бухгалтер и исполнитель.

# Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

- 5. В графе 3 заполняются данные на конец последнего календарного дня отчетного периода.
- 6. В графе 5 заполняется сумма к расчету на конец последнего календарного дня отчетного периода, рассчитанная как произведение данных, указанных в графах 3 и 4.
- 7. В строке 28 заполняется значение коэффициента достаточности собственного капитала», рассчитанное как отношение разницы ликвидных активов и обязательств по балансу к минимальному размеру собственного капитала.
- 8. В строке 29 указывается значение коэффициента ликвидности, рассчитанное как отношение ликвидных активов к обязательствам по балансу.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «27» апреля 2018 года №80

# Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

- 1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 146 «Об установлении пруденциального норматива для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утверждении Правил расчета значений пруденциального норматива для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9736, опубликовано 2 октября 2014 года в газете «Юридическая газета» № 148 (2716).
- 2. Пункт 18 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»).
- 3. Пункт 13 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения, согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175, опубликовано 14 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан ).
- 4. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 января 2018 года № 5 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16498, опубликовано 19 марта 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).



# Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 июня 2018 года № 17090

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 17 мая 2018 года № 86

# О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 июля 2017 года № 149 «Об утверждении регламентов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан»

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 июля 2017 года № 149 «Об утверждении регламентов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15685, опубликовано 27 сентября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в пункте 1:

подпункт 32) исключить;

подпункт 35) изложить в следующей редакции:

«35) регламент государственной услуги «Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций» согласно приложению 35 к настоящему постановлению;»;

регламент государственной услуги «Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом», утвержденный согласно приложению 35 к указанному постановлению, изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

- 2. Управлению организационной работы и контроля (Итимгенов А.А.) 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 направление его копии в бумажном и электронном виде 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 Галиеву Д.Т.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «17» мая 2018 года №86

Приложение 35 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 июля 2017 года № 149

Регламент государственной услуги «Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций»

# Глава 1. Общие положения

1. Наименование услугодателя: Национальный Банк Республики Казахстан.

Государственная услуга «Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций» (далее – государственная услуга) оказывается Национальным Банком Республики Казахстан (далее – услугодатель), в том числе через веб-портал «электронного правительства»: www.egov.kz (далее – портал).

- 2. Форма оказания государственной услуги: электронная (частично автоматизированная) и бумажная.
- 3. Результат оказания государственной услуги: направление письма в адрес услугополучателя о выдаче разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организации и (или) страховым холдингом, значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций, либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги по основаниям, предусмотренным пунктами 12 и 13 стандарта государственной услуги «Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2015 года №71, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №11534 (далее стандарт), с приложением копии постановления Правления услугодателя.

Форма предоставления результата оказания государственной услуги: электронная. В случае обращения услугополучателя за получением государственной услуги на бумажном носителе результат оформляется в электронной форме, распечатывается и заверяется подписью руководителя услугодателя.

На портале результат оказания государственной услуги направляется услугополучателю в «личный кабинет» в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) уполномоченного лица услугодателя.



# Глава 2. Описание порядка действий структурных подразделений (работников) услугодателя в процессе оказания государственной услуги

- 4. Основание для начала процедуры (действия) по оказанию государственной услуги: представление услугополучателем для получения государственной услуги документов, предусмотренных стандартом.
- 5. Содержание каждой процедуры (действия), входящей в состав процесса оказания государственной услуги, длительность его выполнения, а также результат процедуры (действия) по оказанию государственной услуги, который служит основанием для начала выполнения следующей процедуры (действия):
- 1) прием и регистрация представленных услугополучателем документов, передача документов руководству услугодателя работником, уполномоченным на прием и регистрацию корреспонденции в течение 1 (одного) календарного дня;
- 2) ознакомление с содержанием документов и наложение на них резолюций, передача документов в подразделение ответственное за оказание государственной услуги (далее ответственное подразделение) руководством услугодателя в течение 1 (одного) календарного дня;
- 3) рассмотрение документов, определение ответственного работника, передача документов ему на исполнение руководством ответственного подразделения в течение 1 (одного) календарного дня;
  - 4) проверка полноты представленных документов:
- в случае установления факта неполноты документов подготовка письменного мотивированного отказа в дальнейшем рассмотрении заявления (далее отказ в рассмотрении заявления), подписание отказа в рассмотрении заявления у руководства услугодателя, выдача отказа в рассмотрении заявления услугополучателю ответственным работником ответственного подразделения в течение 12 (двенадцати) календарных дней со дня получения документов;
- в случае установления факта полноты документов их рассмотрение на предмет соответствия требованиям стандарта, подготовка проекта постановления Правления услугодателя (далее Правление) о выдаче (об отказе в выдаче) разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций (далее проект постановления), направление документов в юридическое подразделение на согласование ответственным работником ответственного подразделения в течение 33 (тридцати трех) календарных дней;
- 5) рассмотрение документов на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан, согласование проекта постановления юридическим подразделением, возврат согласованного проекта постановления в ответственное подразделение в течение 15 (пятнадцати) календарных дней;
- 6) направление проекта постановления с прилагаемыми документами на рассмотрение руководству услугодателя ответственным работником ответственного подразделения в течение 2 (двух) календарных дней;
- 7) рассмотрение документов, согласование проекта постановления, наложение резолюции на служебной записке касательно вынесения вопроса на заседание Правления, возврат документов в ответственное подразделение руководством услугодателя в течение 5 (пяти) календарных дней;
- 8) направление проекта постановления с прилагаемыми документами секретарю Правления ответственным работником ответственного подразделения в течение 1 (одного) календарного дня;
- 9) подготовка проекта постановления для вынесения на рассмотрение Правления секретарем Правления в течение 14 (четырнадцати) календарных дней;



- 10) принятие постановления Правлением и его регистрация секретарем Правления в течение 2 (двух) календарных дней;
- 11) направление результата оказания государственной услуги по почте или выдача непосредственно услугополучателю либо его уполномоченному представителю при предъявлении доверенности, оформленной в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан, ответственным работником ответственного подразделения в течение 3 (трех) календарных дней со дня поступления принятого постановления в ответственное подразделение в пределах срока оказания государственной услуги.

# Глава 3. Описание порядка взаимодействия структурных подразделений (работников) услугодателя в процессе оказания государственной услуги

- 6. Перечень структурных подразделений (работников) и органа услугодателя, которые участвуют в процессе оказания государственной услуги:
  - 1) работник, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции;
  - 2) руководство услугодателя;
  - 3) руководство ответственного подразделения;
  - 4) ответственный работник ответственного подразделения;
  - 5) юридическое подразделение;
  - 6) Правление.
- 7. Описание последовательности процедур (действий) с указанием длительности каждой процедуры (действия) изложено согласно приложению 1 к настоящему регламенту государственной услуги.

# Глава 4. Описание порядка использования информационных систем в процессе оказания государственной услуги

- 8. Описание порядка обращения и последовательности процедур (действий) услугодателя и услугополучателя при оказании государственной услуги через портал:
- 1) услугополучатель осуществляет регистрацию на портале с помощью своего регистрационного свидетельства ЭЦП, которое хранится в интернет-браузере компьютера услугополучателя;
- 2) процедура 1 ввод пароля (процесс авторизации) на портале для получения государственной услуги;
- 3) условие 1 проверка на портале подлинности данных о зарегистрированном услугополучателе через логин (индивидуальный идентификационный номер) и пароль;
- 4) процедура 2 выбор услугополучателем государственной услуги, указанной в настоящем регламенте государственной услуги, вывод на экран формы запроса для оказания государственной услуги и заполнение услугополучателем формы (ввод данных) с учетом ее структуры и форматных требований, прикрепление к форме запроса необходимых документов в электронной форме;
  - 5) процедура 3 выбор услугополучателем ЭЦП для удостоверения (подписания) запроса;
  - 6) процедура 1 ввод работником услугодателя логина и пароля (авторизация) на портале;
- 7) условие 1 проверка на портале подлинности данных о зарегистрированном работнике услугодателя через логин и пароль;
- 8) процедура 2 регистрация электронного документа (запроса услугополучателя) и его обработка на портале;
- 9) условие 2 проверка документов, представленных услугополучателем, на предмет соответствия требованиям стандарта;

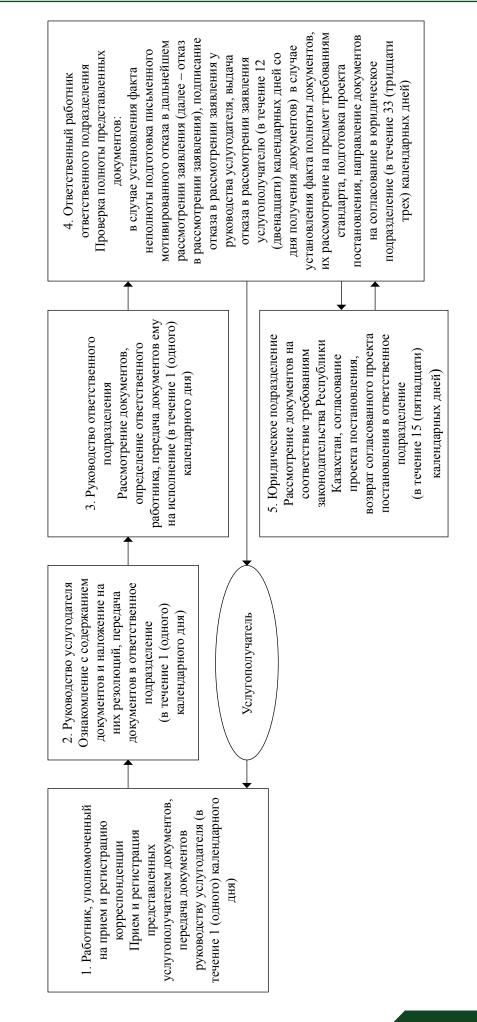


- 10) процедура 3 формирование результата оказания государственной услуги;
- 11) процедура 4 получение услугополучателем результата оказания государственной услуги.
- 9. Диаграмма функционального взаимодействия информационных систем, задействованных в оказании государственной услуги, изложена согласно приложению 2 к настоящему регламенту государственной услуги.
- 10. Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги изложен согласно приложению 3 к настоящему регламенту государственной услуги.



Приложение 1 к регламенту государственной услуги «Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций»

# Описание последовательности процедур (действий) с указанием длительности каждой процедуры (действия)





# продолжение блок-схемы:

Ответственный работник ответственного подразделения

Направление проекта постановления с прилагаемыми документами на рассмотрение руководству услугодателя

(в течение 2 (двух) календарных дней)

Направление проекта постановления с прилагаемыми документами секретарю Правления

(в течение 1 (одного) календарного дня)

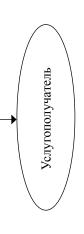
Направление результата оказания государственной услуги по почте или выдача непосредственно услугополучателю либо его уполномоченному представителю при предъявлении доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан

(в течение 3 (трех) календарных дней со дня поступления принятого постановления в ответственное подразделение – в пределах срока оказания государственной услуги)

7. Руководство услугодателя
Рассмотрение документов, согласование
проекта постановления, наложение резолюции
на служебную записку касательно вынесения
вопроса на Правление
(в течение 5 (пяти) календарных дней)

8. Секретарь Правления Подготовка проекта постановления для вынесения на рассмотрение Правления (в течение 14 (четырнадцати) календарных дней)

9. Правление Принятие постановления и его регистрация секретарем Правления (в течение 2 (двух) календарных дней)





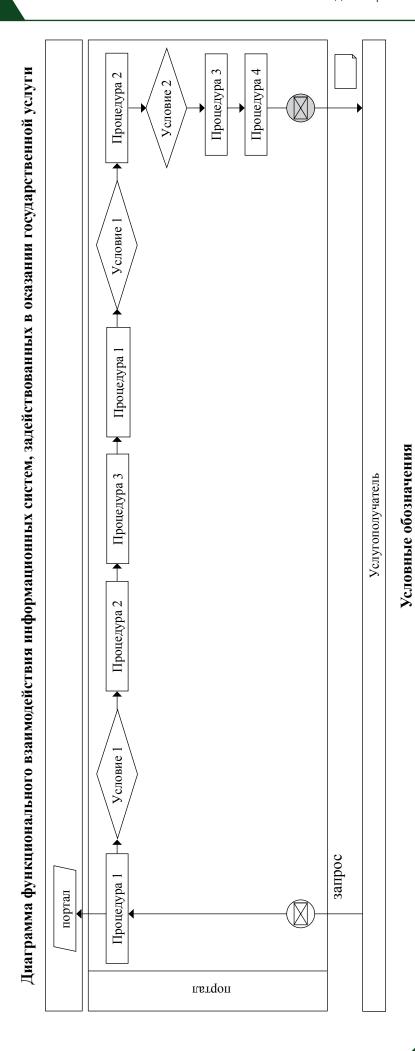
Электронный документ, предоставляемый услугополучателю

Сообщение завершающее

Информационная система

Приложение 2

к регламенту государственной услуги «Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом, значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капитале организаций»



Сообщение начальное

Поток сообщений

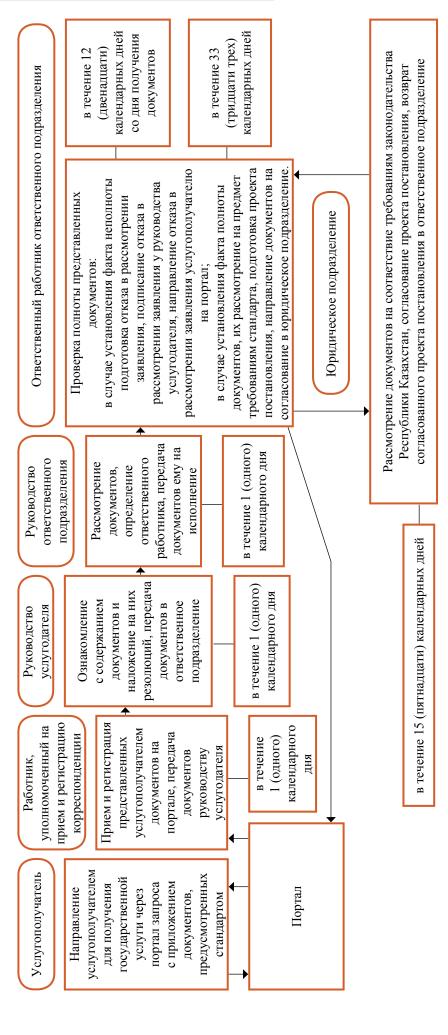
Процедура

Условие

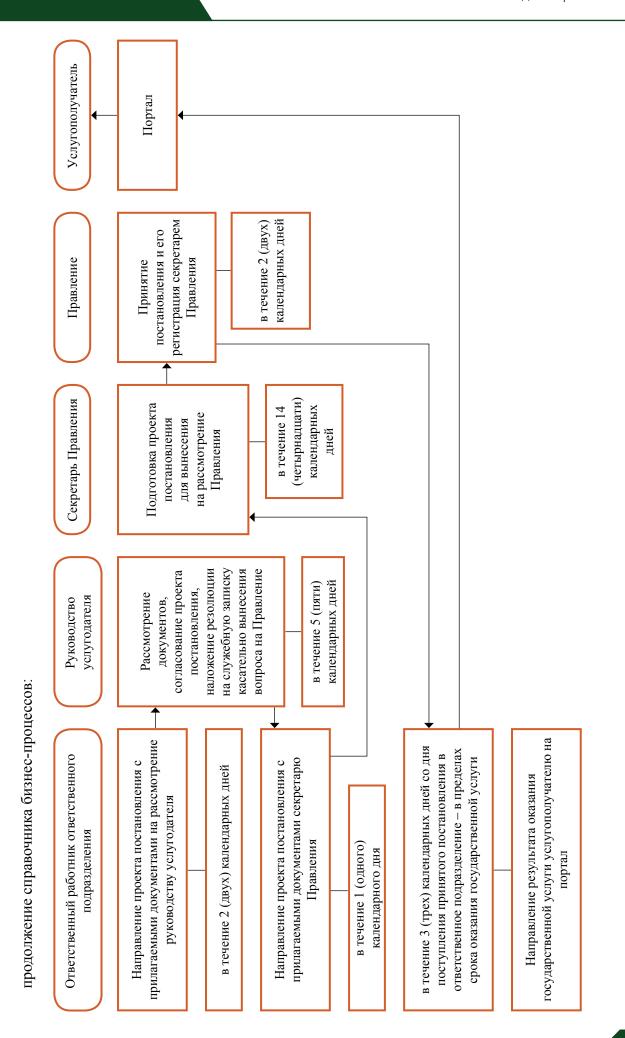


Приложение 3
к регламенту государственной услуги
«Выдача разрешения на создание или приобретение
дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией
и (или) страховым холдингом, значительное участие страховой
(перестраховочной) организации и (или) страхового
холдинга в капитале организаций»

# Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги







### Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 июня 2018 года № 17088

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 17 мая 2018 года № 87

### Об утверждении регламента государственной услуги Национального Банка Республики Казахстан «Учетная регистрация коллекторских агентств»

В соответствии с подпунктом 2) статьи 10 Закона Республики Казахстан от 15 апреля 2013 года «О государственных услугах» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:** 

- 1. Утвердить прилагаемый регламент государственной услуги «Учетная регистрация коллекторских агентств».
- 2. Управлению организационной работы и контроля (Итимгенов А.А.) 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 направление его копии в бумажном и электронном виде 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 Галиеву Д.Т.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «17» мая 2018 года №87

### Регламент государственной услуги «Учетная регистрация коллекторских агентств»

### Глава 1. Общие положения

- 1. Наименование услугодателя: Национальный Банк Республики Казахстан.
- 2. Государственная услуга «Учетная регистрация коллекторских агентств» (далее государственная услуга) оказывается территориальными филиалами Национального Банка Республики Казахстан (далее услугодатель) юридическим лицам (далее услугополучатель).

Прием заявлений и направление результатов оказания государственной услуги осуществляется через канцелярию услугодателя.

- 3. Форма оказания государственной услуги: бумажная.
- 4. Результат оказания государственной услуги: уведомление услугополучателя о внесении его в реестр коллекторских агентств с указанием номера регистрации либо мотивированный ответ о причинах отказа в оказании государственной услуги (далее отказ) по основаниям, предусмотренным пунктом 10 стандарта государственной услуги «Учетная регистрация коллекторских агентств», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 января 2018 года № 2, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16571 (далее стандарт).

Форма предоставления результата оказания государственной услуги: бумажная.

### Глава 2. Описание порядка действий структурных подразделений (работников) услугодателя в процессе оказания государственной услуги

- 5. Основание для начала процедуры (действия) по оказанию государственной услуги: представление услугополучателем для получения государственной услуги документов, предусмотренных пунктом 9 стандарта.
- 6. Содержание каждой процедуры (действия), входящей в состав процесса оказания государственной услуги, длительность его выполнения, а также результат процедуры (действия) по оказанию государственной услуги, который служит основанием для начала выполнения следующей процедуры (действия):
- 1) прием и регистрация документов, представленных услугополучателем, передача документов для рассмотрения руководителю услугодателя ответственным лицом услугодателя, уполномоченным на прием и регистрацию корреспонденции в день поступления заявления;
- 2) рассмотрение документов, наложение резолюции руководителем услугодателя в день поступления заявления;
- 3) рассмотрение документов, определение исполнителя, передача документов ему на исполнение руководителем подразделения, ответственного за оказание государственной услуги (далее ответственное подразделение) в день поступления заявления;

процедуры, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта, осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня;

4) проверка полноты представленных документов:

в случае установления неполноты представленных документов подготовка мотивированного



отказа в дальнейшем рассмотрении заявления (далее – отказ в рассмотрении заявлении), подписание отказа в рассмотрении заявления у руководителя услугодателя, выдача отказа в рассмотрении заявления услугополучателю исполнителем ответственного подразделения – в течение 1 (одного) рабочего дня;

- в случае установления полноты документов, рассмотрение документов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, подготовка проектов приказа о включении коллекторского агентства в территориальный перечень коллекторских агентств (далее приказ), уведомления коллекторского агентства о внесении в реестр коллекторских агентств (далее уведомление) либо отказа, направление документов на согласование руководителю ответственного подразделения исполнителем в течение 5 (пяти) рабочих дней;
- 5) согласование проектов приказа, уведомления либо отказа, направление на правовую экспертизу специалисту-юрисконсульту руководителем ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов на согласование;
- 6) рассмотрение специалистом-юрисконсультом поступивших документов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, согласование проектов приказа, уведомления либо отказа, передача согласованных документов исполнителю ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов на согласование;
- 7) оформление приказа, уведомления либо отказа на бланке, передача документов на подпись в приемную руководителя услугодателя исполнителем ответственного подразделения в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения согласованных документов от специалиста-юрисконсульта;
- 8) подписание приказа, уведомления либо отказа на бланке руководителем услугодателя в течение 1 (одного) рабочего дня;
  - 9) при подписании приказа и уведомления:

внесение колекторского агентства в территориальный перечень коллекторских агентств (далее – перечень) исполнителем ответственного подразделения – в течение 1 (одного) рабочего дня;

на следующий день после внесения коллекторского агентства в перечень направление в Управление по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – УЗППФУиВК) информации о внесении коллекторского агентства, прошедшего учетную регистрацию, в перечень для включения в реестр коллекторских агентств и размещения на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан реестра коллекторских агентств, направление услугополучателю результатов оказания государственной услуги исполнителем ответственного подразделения – в течение 1 (одного) рабочего дня;

10) при подписании отказа:

направление отказа услугополучателю исполнителем ответственного подразделения – в день подписания отказа руководителем услугодателя.

### Глава 3. Описание порядка взаимодействия структурных подразделений (работников) услугодателя в процессе оказания государственной услуги

- 7. Перечень структурных подразделений (работников) услугодателя, которые участвуют в процессе оказания государственной услуги:
- 1) ответственное лицо услугодателя, уполномоченное на прием и регистрацию корреспонденции;
  - 2) руководитель услугодателя;
  - 3) руководитель ответственного подразделения;
  - 4) исполнитель ответственного подразделения;



- 5) специалист-юрисконсульт.
- 8. Описание последовательности процедур (действий) с указанием длительности каждой процедуры (действия) изложено согласно приложению 1 к настоящему регламенту государственной услуги.

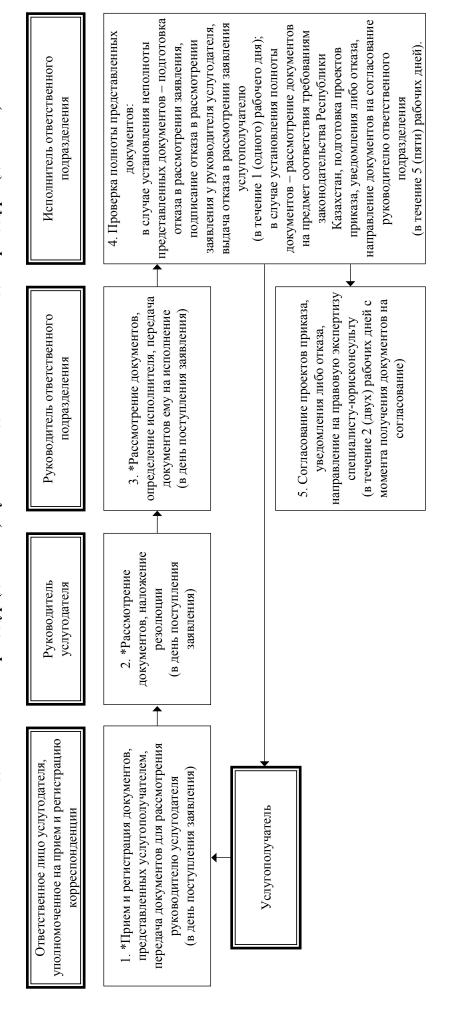
### Глава 4. Описание порядка взаимодействия с Государственной корпорацией «Правительство для граждан» и (или) иными услугодателями, а также порядка использования информационных систем в процессе оказания государственной услуги

- 9. Государственная услуга не оказывается через государственную корпорацию «Правительство для граждан» и веб-портал «электронного правительства».
- 10. Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги изложен согласно приложению 2 к настоящему регламенту государственной услуги.



### к регламенту государственной услуги «Учетная регистрация коллекторских агентств»

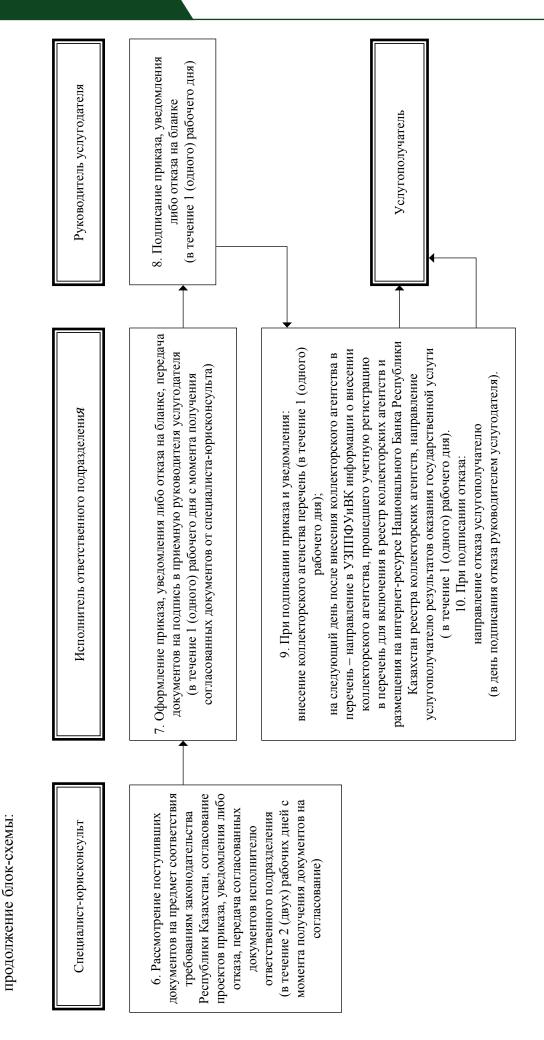
# Описание последовательности процедур (действий) с указанием длительности каждой процедуры (действия)



Примечание:

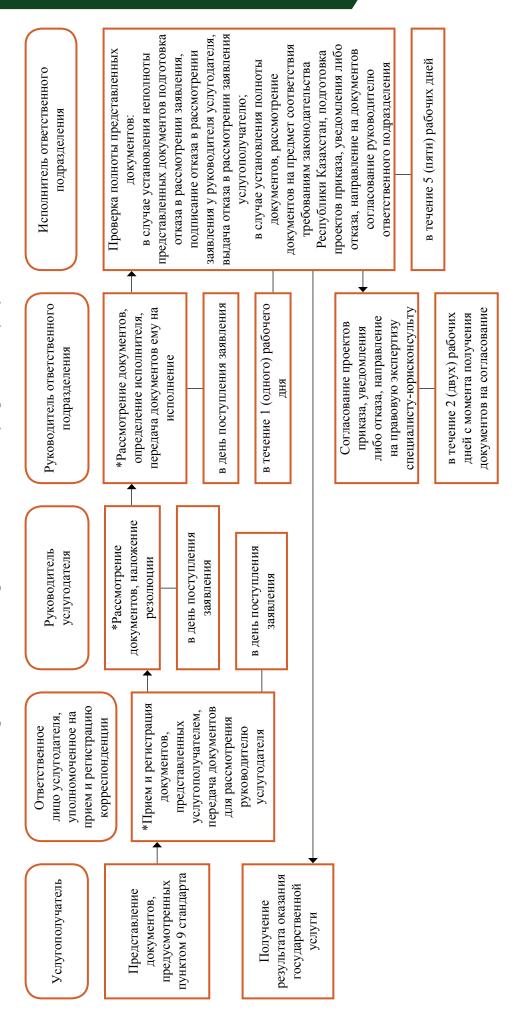
<sup>\*</sup>процедуры осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня





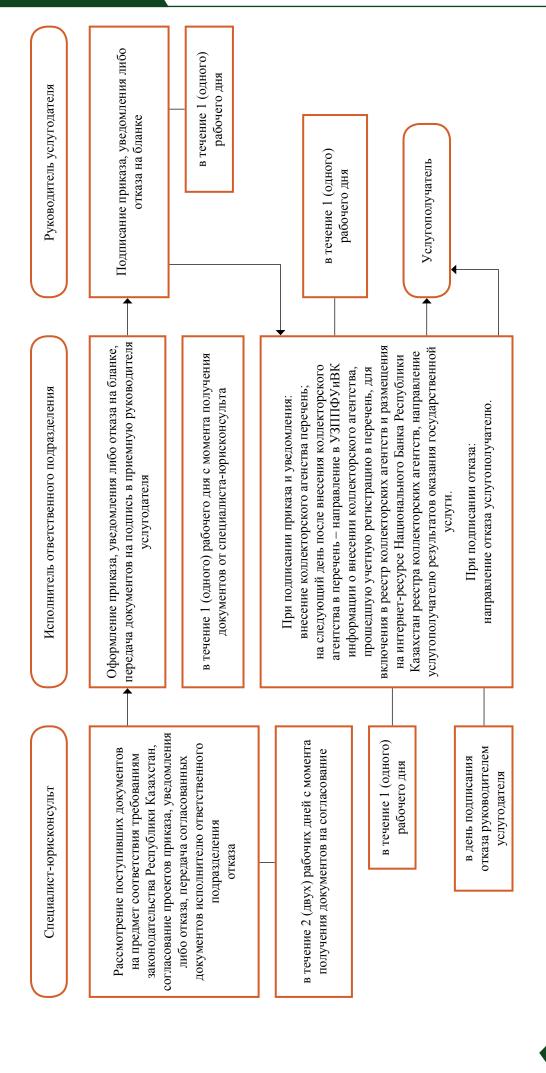
### к регламенту государственной услуги «Учетная регистрация коллекторских агентств»

### Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги



Примечание: \*процедуры осуществляются в течение 1 (одного) рабочего дня





продолжение справочника бизнес-процессов:

### Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 июня 2018 года № 17087

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 17 мая 2018 года № 88

### Об утверждении регламентов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан, оказываемых платежным организациям

В соответствии с подпунктом 2) статьи 10 Закона Республики Казахстан от 15 апреля 2013 года «О государственных услугах» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:** 

- 1. Утвердить:
- 1) регламент государственной услуги «Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан» согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
- 2) регламент государственной услуги «Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций» согласно приложению 2 к настоящему постановлению.
- 2. Управлению организационной работы и контроля (Итимгенов А.А.) 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 направление его копии в бумажном и электронном виде 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 Галиеву Д.Т.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением подпункта 1) пункта 1 настоящего постановления, который вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.



### Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «17» мая 2018 года №88

### Регламент государственной услуги «Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан»

### Глава 1. Общие положения

2. Наименование услугодателя: Национальный Банк Республики Казахстан.

Государственная услуга «Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – государственная услуга) оказывается Национальным Банком Республики Казахстан (далее – услугодатель).

- 2. Форма оказания государственной услуги: бумажная.
- 3. Результат оказания государственной услуги: уведомление с указанием регистрационного номера о прохождении учетной регистрации платежной организации у услугодателя либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги (далее отказ), по основаниям, предусмотренным пунктом 10 стандарта государственной услуги «Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 января 2018 года № 3 «Об утверждении стандартов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан, оказываемых платежным организациям» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16583) (далее стандарт).

Форма предоставления результата оказания государственной услуги: бумажная.

### Глава 2. Описание порядка действий структурных подразделений (работников) услугодателя в процессе оказания государственной услуги

- 4. Основание для начала процедуры (действия) по оказанию государственной услуги: представление услугополучателем для получения государственной услуги документов, предусмотренных пунктом 9 стандарта.
- 5. Содержание каждой процедуры (действия), входящей в состав процесса оказания государственной услуги, длительность его выполнения, а также результат процедуры (действия) по оказанию государственной услуги, который служит основанием для начала выполнения следующей процедуры (действия):
- 1) прием и регистрация документов, представленных услугополучателем, передача документов для рассмотрения руководителю услугодателя ответственным лицом услугодателя, уполномоченным на прием и регистрацию корреспонденции в день поступления заявления;
- 2) рассмотрение документов, наложение резолюции руководством услугодателя в день передачи документов;
- 3) рассмотрение документов, определение исполнителя, передача документов ему на исполнение руководителем подразделения, ответственного за оказание государственной услуги (далее ответственное подразделение) в день получения документов от руководства услугодателя;



процедуры, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта, осуществляются в течение 2 (двух) рабочих дней;

- 4) проверка полноты представленных документов:
- в случае установления факта неполноты представленных документов подготовка письменного мотивированного отказа в дальнейшем рассмотрении заявления (далее отказ в рассмотрении заявления), подписание отказа в рассмотрении заявления у руководства услугодателя, выдача отказа в рассмотрении заявления услугополучателю исполнителем ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней;

в случае установления факта полноты документов, рассмотрение документов на предмет соответствия требованиям стандарта, подготовка проектов уведомления о прохождении учетной регистрации платежной организации (далее – уведомление) либо отказа, направление документов на согласование руководителю ответственного подразделения исполнителем – в течение 7 (семи) рабочих дней;

- 5) рассмотрение документов, согласование и подписание уведомления либо отказа руководителем ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней;
- 6) включение услугополучателя в реестр платежных организаций (при подписании уведомления), направление исполнителем ответственного подразделения услугополучателю результатов оказания государственной услуги по адресу, указанному при подаче заявления в течение 1 (одного) рабочего дня.

### Глава 3. Описание порядка взаимодействия структурных подразделений (работников) услугодателя в процессе оказания государственной услуги

- 6. Перечень структурных подразделений (работников) услугодателя, которые участвуют в процессе оказания государственной услуги:
- 1) ответственное лицо услугодателя, уполномоченное на прием и регистрацию корреспонденции;
  - 2) руководство услугодателя;
  - 3) руководитель ответственного подразделения;
  - 4) исполнитель ответственного подразделения.
- 7. Описание последовательности процедур (действий) с указанием длительности каждой процедуры (действия) изложено согласно приложению 1 к настоящему регламенту государственной услуги.

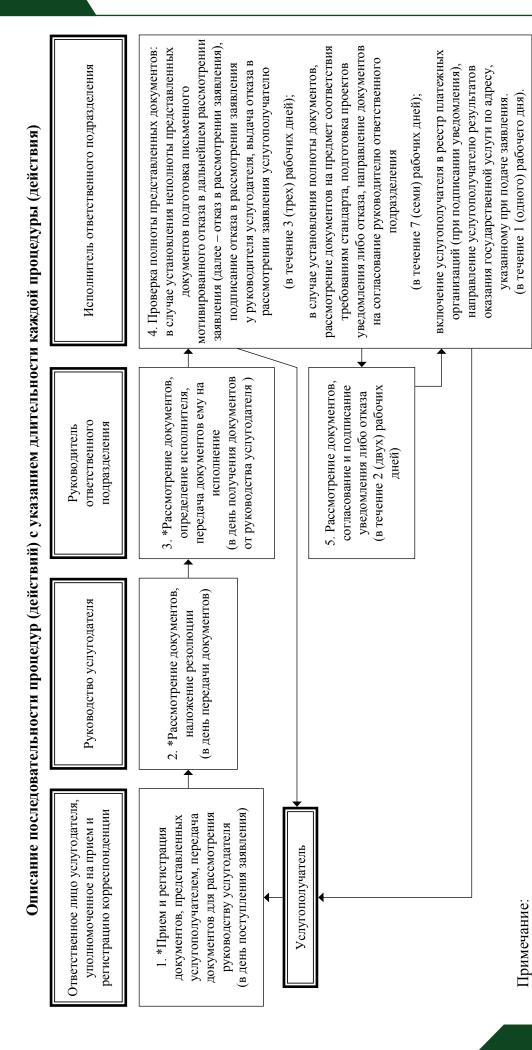
### Глава 4. Описание порядка взаимодействия с Государственной корпорацией «Правительство для граждан» и (или) иными услугодателями, а также порядка использования информационных систем в процессе оказания государственной услуги

- 8. Описание порядка обращения в Государственную корпорацию «Правительство для граждан» и (или) к иным услугодателям, длительность обработки запроса услугополучателя: не взаимодействует.
- 9. Описание процесса получения результата оказания государственной услуги через Государственную корпорацию «Правительство для граждан», его длительность: не взаимодействует.
- 10. Описание порядка обращения и последовательности процедур (действий) услугодателя и услугополучателя при оказании государственной услуги через веб-портал «электронного правительства»: не используется.
- 11. Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги изложен согласно приложению 2 к настоящему регламенту государственной услуги.



## к регламенту государственной услуги «Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан»

Приложение 1

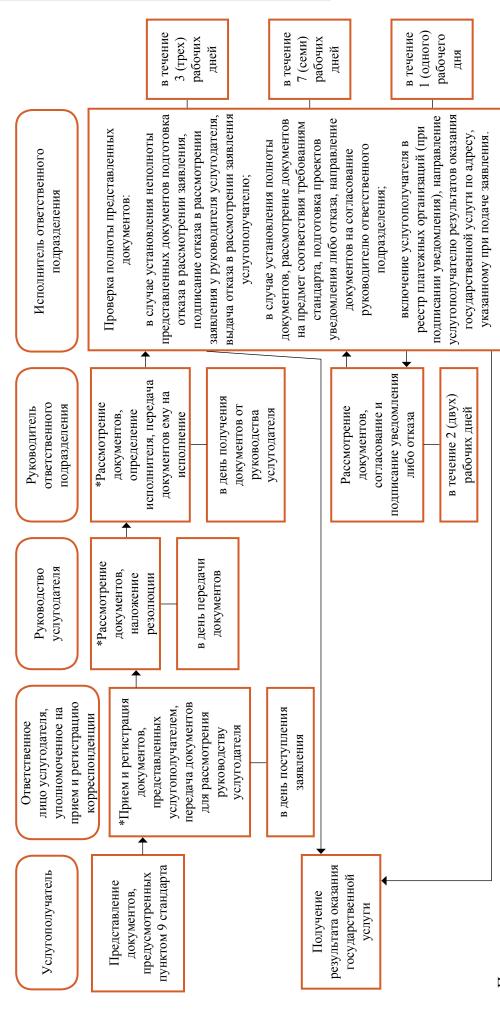


\*процедуры осуществляются в течение 2 (двух) рабочих дней



## к регламенту государственной услуги «Включение в реестр платежных организаций, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан»

### Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги



Примечание:

<sup>\*</sup>процедуры осуществляются в течение 2 (двух) рабочих дней



### Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «17» мая 2018 года №88

### Регламент государственной услуги «Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций»

### Глава 1. Общие положения

1. Наименование услугодателя: Национальный Банк Республики Казахстан.

Государственная услуга «Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций» (далее – государственная услуга) оказывается Национальным Банком Республики Казахстан (далее – услугодатель).

- 2. Форма оказания государственной услуги: бумажная.
- 3. Результат оказания государственной услуги: уведомление о принятом решении по результатам согласования, либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги (далее отказ), по основаниям, предусмотренным пунктом 10 стандарта государственной услуги «Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 января 2018 года №3 «Об утверждении стандартов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан, оказываемых платежным организациям» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16583) (далее стандарт).

Форма предоставления результата оказания государственной услуги: бумажная.

### Глава 2. Описание порядка действий структурных подразделений (работников) услугодателя в процессе оказания государственной услуги

- 4. Основание для начала процедуры (действия) по оказанию государственной услуги: представление услугополучателем для получения государственной услуги документов, предусмотренных пунктом 9 стандарта.
- 5. Содержание каждой процедуры (действия), входящей в состав процесса оказания государственной услуги, длительность его выполнения, а также результат процедуры (действия) по оказанию государственной услуги, который служит основанием для начала выполнения следующей процедуры (действия):
- 1) прием и регистрация документов, представленных услугополучателем, передача документов для рассмотрения руководителю услугодателя ответственным лицом услугодателя, уполномоченным на прием и регистрацию корреспонденции в день поступления заявления;
- 2) рассмотрение документов, наложение резолюции руководством услугодателя в день передачи документов;
- 3) рассмотрение документов, определение исполнителя, передача документов ему на исполнение руководителем подразделения, ответственного за оказание государственной услуги (далее ответственное подразделение) в день получения документов от руководства услугодателя;



процедуры, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта, осуществляются в течение 2 (двух) рабочих дней;

- 4) проверка полноты представленных документов:
- в случае установления факта неполноты представленных документов подготовка письменного мотивированного отказа в дальнейшем рассмотрении заявления (далее отказ в рассмотрении заявления), подписание отказа в рассмотрении заявления у руководства услугодателя, выдача отказа в рассмотрении заявления услугополучателю исполнителем ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней;
- в случае установления факта полноты документов, рассмотрение документов на предмет соответствия требованиям стандарта, подготовка проектов уведомления о принятом решении по результатам согласования (далее уведомление) либо отказа, направление документов на согласование руководителю ответственного подразделения исполнителем в течение 7 (семи) рабочих дней;
- 5) рассмотрение документов, согласование и подписание уведомления либо отказа руководителем ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней;
- 6) направление исполнителем ответственного подразделения услугополучателю результатов оказания государственной услуги по адресу, указанному при подаче заявления в течение 1 (одного) рабочего дня.

### Глава 3. Описание порядка взаимодействия структурных подразделений (работников) услугодателя в процессе оказания государственной услуги

- 6. Перечень структурных подразделений (работников) услугодателя, которые участвуют в процессе оказания государственной услуги:
- 1) ответственное лицо услугодателя, уполномоченное на прием и регистрацию корреспонденции;
  - 2) руководство услугодателя;
  - 3) руководитель ответственного подразделения;
  - 4) исполнитель ответственного подразделения.
- 7. Описание последовательности процедур (действий) с указанием длительности каждой процедуры (действия) изложено согласно приложению 1 к настоящему регламенту государственной услуги.

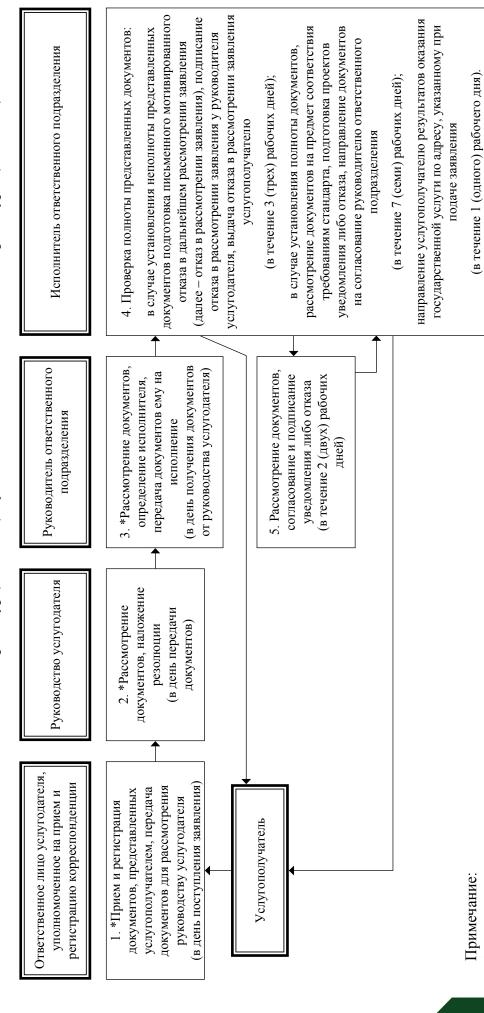
### Глава 4. Описание порядка взаимодействия с Государственной корпорацией «Правительство для граждан» и (или) иными услугодателями, а также порядка использования информационных систем в процессе оказания государственной услуги

- 8. Описание порядка обращения в Государственную корпорацию «Правительство для граждан» и (или) к иным услугодателям, длительность обработки запроса услугополучателя: не взаимодействует.
- 9. Описание процесса получения результата оказания государственной услуги через Государственную корпорацию «Правительство для граждан», его длительность: не взаимодействует.
- 10. Описание порядка обращения и последовательности процедур (действий) услугодателя и услугополучателя при оказании государственной услуги через веб-портал «электронного правительства»: не используется.
- 11. Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги изложен согласно приложению 2 к настоящему регламенту государственной услуги.



Приложение 1 к регламенту государственной услуги «Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций»

# Описание последовательности процедур (действий) с указанием длительности каждой процедуры (действия)

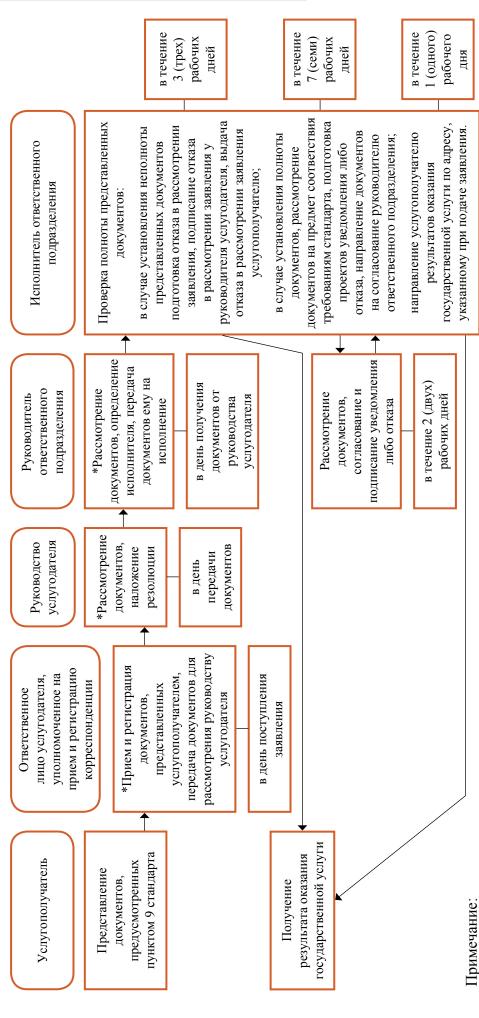


\*процедуры осуществляются в течение 2 (двух) рабочих дней



к регламенту государственной услуги «Выдача согласия на проведение добровольной реорганизации (присоединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) платежных организаций»

### Справочник бизнес-процессов оказания государственной услуги



\*процедуры осуществляются в течение 2 (двух) рабочих дней

