

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



# **ВЕСТНИК**

**НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА**

**№11 1-30 ноября 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» № 11 за период с 1 по 30 ноября 2018 года.*

*В разделе «Главные события» Вы получите информацию о предварительной оценке платежного баланса за 9 месяцев 2018 года, выпуске в обращение ряда коллекционных монет НБРК и в целом о ситуации на финансовом рынке Казахстана.*

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

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Главные события ..... 5 стр;
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан
3. № 48 от 27 марта 2018 года «Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правил и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах» ..... 23 стр;
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 49 от 27 марта 2018 года «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 36 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов»» ..... 51 стр;
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 60 от 27 марта 2018 года «Об утверждении Правил отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности» ..... 53 стр;
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 61 от 27 марта 2018 года «Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам» ..... 58 стр;
7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 62 от 27 марта 2018 года «Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них» ..... 64 стр;
8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 65 от 16 апреля 2018 года «О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан» ..... 99 стр;



9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 70 от 27 апреля 2018 года «Об утверждении Правил продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан» ..... 101стр;
10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 71 от 27 апреля 2018 года «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 242 «Об утверждении Правил установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам» ..... 116 стр;
11. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 72 от 27 апреля 2018 года «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147 «Об утверждении Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации» ..... 118 стр;
12. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 237 от 5 ноября 2018 года «О Товариществе с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» 128 стр;
13. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 238 от 5 ноября 2018 года «Об Акционерном обществе «Страховая компания «ТрансОйл» ..... 129 стр;
14. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 239 от 5 ноября 2018 года «Об Акционерном обществе «Компания по страхованию жизни «Азия Life» ..... 130 стр;
15. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 304 от 29 ноября 2018 года «О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности, выданной Атейбековой Риме Бейсенбековне». 131 стр.



## ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

### О выпуске в обращение коллекционных монет

2 ноября 2018 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 5 ноября 2018 года выпускает в обращение коллекционные монеты «Тенгеге 25 жыл» из серии монет «Выдающиеся события и люди» из серебра номиналом 5000 и 500 тенге, и из сплава мельхиор номиналом 100 тенге.





15 ноября 2018 года исполняется 25 лет со дня введения национальной валюты Республики Казахстан – тенге.

**Описание монет «Тенге 25 жыл» номиналом 5 000 и 500 тенге:**

Обе монеты имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Монеты изготовлены из серебра с применением технологии золочения и цветной печати.

На лицевой стороне (аверсе) монет на зеркальной поверхности размещено позолоченное изображение аверса монеты номиналом 1 тенге образца 1997 года. По окружности монеты размещен ее номинал, год чеканки, надпись, обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу, и надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» и «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN».

На оборотной стороне (реверсе) на фоне россыпи казахстанских монет образца 1993 года изображена банкнота номиналом 1 тенге. Поверх банкноты размещены надпись «Тенге 25 жыл» с позолоченным изображением реверса монеты номиналом 1 тенге образца 1997 года и изображения монет образца 1993 года.

**Описание монет «Тенге 25 жыл» из сплава мельхиор номиналом 100 тенге:**

На лицевой стороне (аверсе) монеты изображен герб Республики Казахстан, ее номинал и элементы национального орнамента. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКИ» и «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN».

На оборотной стороне (реверсе) изображены логотип Национального Банка и надпись «1993-2018», обозначающая год введения национальной валюты и год чеканки монеты, надпись «Тенге 25 жыл» с рельефным изображением реверса монеты номиналом 1 тенге образца 1997 года.

Монеты номиналом 5 000 тенге изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 1 кг, диаметр – 100 мм, качество изготовления «proof», тираж – 200 штук;

Монеты номиналом 500 тенге изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 62,2 грамма, диаметр – 50 мм, качество изготовления «proof», тираж – 1 000 штук;

Монеты номиналом 100 тенге изготовлены из сплава мельхиор, масса – 11,17 грамм, диаметр – 31 мм, качество изготовления «brilliant uncirculated», тираж – 30 тысяч штук.

Коллекционные монеты номиналом 5000 тенге, 500 тенге и 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».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан №1193 от 25 сентября 2003 года.

Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости.

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

Монеты из сплава мельхиор выпускаются в специальной полиграфической упаковке.

Приобрести коллекционные монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)



## **О предварительной оценке платежного баланса за 9 месяцев 2018 года**

5 ноября 2018 года

г. Алматы

За 9 месяцев 2018 года **дефицит текущего счета сократился в 5,4 раза** до 0,9 млрд. долларов США по сравнению с 4,6 млрд. долларов США за 9 месяцев 2017 года.

Благоприятная ценовая конъюнктура на мировых рынках сырья способствовала существенному росту **экспорта товаров**, который увеличился на 28,2% или на 10,0 млрд. долларов США и составил 45,3 млрд. долларов США. Стоимость экспорта нефти и газового конденсата (62,7% от общего экспорта) увеличилась на 45,6% преимущественно за счет увеличения контрактных цен при менее значительном росте физических поставок. Экспорт черных металлов вырос на 2,0%, экспорт цветных металлов снизился на 5,6%. Экспорт зерна увеличился в 1,6 раза.

**Импорт товаров** вырос на 8,5% до 25,2 млрд. долларов США. Рост импорта произошел по всем группам основной товарной номенклатуры. Наибольшее увеличение (на 20,1%) произошло по ввозу инвестиционных товаров (36,9% от общего импорта). Ввоз товаров промежуточного промышленного потребления увеличился на 3,8%. Импорт потребительских товаров вырос на 7,0%, из них ввоз продовольственных товаров – на 4,6%, непродовольственных товаров – на 8,5%. В итоге, **торговый баланс** улучшился на 66,2% и составил 20,1 млрд. долларов США.

Увеличение экспортных доходов, преимущественно за счет доходов от экспорта минеральных продуктов, обусловило рост **доходов** прямых иностранных инвесторов на 37,1% до 16,7 млрд. долларов США. Однако, половина этих доходов была направлена на финансирование дочерних казахстанских предприятий.

**Финансовый счет** (за исключением операций с резервными активами Национального Банка) по предварительным данным сложился с положительным сальдо 1,4 млрд. долларов США (отрицательное сальдо в 6,6 млрд. долларов США за 9 месяцев 2017 года). Чистый отток капитала связан со снижением обязательств резидентов, которое было частично скомпенсировано сокращением их иностранных активов.

Приток **прямых иностранных инвестиций** вырос в 1,8 раза и составил 5,2 млрд. долларов США. Основным источником притока стало погашение иностранными аффилированными компаниями своих долговых обязательств перед казахстанскими резидентами и реинвестирование доходов нерезидентов в капитал казахстанских предприятий.

По **портфельным инвестициям** чистый отток капитала составил 3,1 млрд. долларов США. Отток связан с уменьшением обязательств резидентов в результате погашения казахстанскими предприятиями и банками ранее выпущенных ими еврооблигаций, выкупа АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз» на рынке своих акций и глобальных депозитарных расписок, а также покупки резидентами на вторичном рынке еврооблигаций Министерства финансов РК.

**Резервные активы** (без учета активов Национального Фонда РК) по состоянию на 1 октября 2018 года оценивались в 30,0 млрд. долларов США, что покрывает потребности финансирования 8 месяцев казахстанского импорта товаров и услуг.



## О выпуске в обращение коллекционных монет

9 ноября 2018 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 12 ноября 2018 года выпускает в обращение коллекционные монеты «Бұлғын» из серии монет «Флора и фауна Казахстана» из сплава мельхиор номиналом 200 тенге и 100 тенге.



«Бұлғын» (соболь) – млекопитающее семейства куньих. В Казахстане соболь живет только в хвойных лесах Алтая.

### Описание монет «Бұлғын» номиналом 200 тенге и 100 тенге:

Монеты из сплава мельхиор качества «proof-like» и качества «brilliant uncirculated» имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Изображение на монетах качества «proof-like» расположено на зеркальной поверхности.

На лицевой стороне (аверсе) монет размещено стилизованное изображение планеты Земля в ладонях, символизирующее бережное отношение ко всем ее обитателям, надпись, обозначающая номинал монеты и торговый знак Казахстанского монетного двора. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ • NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN».

На оборотной стороне (реверсе) монет изображение соболя в ветвях хвойного дерева. По окружности надписи «БҰЛҒЫН», «MARTES ZIBELLINA» (зоологическое название вида) и число «2018», обозначающее год чеканки.

Монеты номиналом 200 тенге изготовлены из сплава мельхиор, масса – 15,0 граммов, диаметр – 33 мм, качество изготовления «proof-like», тираж – 3 тысячи штук.

Монеты номиналом 100 тенге изготовлены из сплава мельхиор, масса – 11,17 граммов, диаметр – 31 мм, качество изготовления «brilliant uncirculated», тираж – 30 тысяч штук.

Коллекционные монеты номиналом 200 тенге и 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».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан №1193 от 25 сентября 2003 года.

Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости.

Монеты из сплава мельхиор качеством изготовления «proof-like» выпускаются в сувенирной упаковке.

Монеты из сплава мельхиор качеством изготовления «brilliant uncirculated» выпускаются в специальной полиграфической упаковке.

Приобрести коллекционные монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)



## О выпуске в обращение коллекционных монет

19 ноября 2018 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 19 ноября 2018 года выпускает в обращение коллекционные монеты «Шаршы» (орнамент) из серии монет «Сокровища степи» из серебра номиналом 500 тенге.



У каждого народа существует своя характерная особенность в прикладном творчестве, свой орнамент, который создавался веками. Шаршы – народный орнамент, знак отличия, тайный графический код, пришедший к нам из глубины веков.

### **Описание монет «Шаршы» (орнамент):**

На лицевой стороне (аверсе) монеты в центральной части изображен герб Республики Казахстан в обрамлении надписи «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ • REPUBLIC OF KAZAKHSTAN». В нижней части монеты надпись «500 ТЕНГЕ», обозначающая номинал, в верхней части год чеканки – «2018». Слева и справа расположены надписи «Ag 925» и «24g», обозначающие металл, из которого изготовлены монета, его пробу и массу. По периметру две надписи «ШАРШЫ» и «SHARSHY» – название монеты в латинской транскрипции, набранные из родовых казахских знаков (тамга).

На оборотной стороне (реверсе) монеты в центральной части изображен позолоченный национальный орнамент и две надписи «ШАРШЫ» и «SHARSHY».

Монета имеет форму четырехгранника 31x31мм. Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 24 грамма, качество изготовления «proof», тираж – 2 тысячи 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».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан №1193 от 25 сентября 2003 года.

Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости.

Серебряные 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](http://www.nationalbank.kz)



## О выпуске в обращение коллекционных монет

19 ноября 2018 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 19 ноября 2018 года выпускает в обращение коллекционные монеты «Год кабана» из серии монет «Восточный календарь» из золота и серебра номиналом 500 тенге.



Монеты «Год кабана» являются девятой парой монет из золота и серебра, продолжающих данную серию. 5 февраля 2019 года наступит год кабана по восточному календарю.

Идея двенадцатигранной монеты заключается в ежегодной смене изображения символа года путем перемещения его с внутреннего канта в центр монеты. Персонажи календаря выполнены в пластике космогонических представлений народов Евразии.

В дизайне монет использованы мотивы скульптурной композиции фонтана «Восточный календарь» (Алматы). Авторы скульптурной композиции: заслуженный деятель искусств Казахстана, художник-монументалист В. Твердохлебов совместно с А.Татариновым и В. Кацевым.

### Описание монет «Год кабана»:

На лицевой стороне (аверсе) монет изображены мифологические символы созвездий звездной карты небосвода и надпись, обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. По периметру монеты надписи «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» и «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN», стилизованное изображение солнца и обозначение номинала.

На оборотной стороне (реверсе) монет в центральной части изображен кабан – символ 2019 года по восточному календарю. По периметру монеты расположены надписи «2019», «ШЫҒЫС КҮНТІЗБЕСІ», «ВОСТОЧНЫЙ КАЛЕНДАРЬ» и «ORIENTAL CALENDAR». С внутренней стороны монеты расположены остальные одиннадцать символов восточного календаря.

Монеты из золота и серебра имеют форму двенадцатигранника. Монеты имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Боковая поверхность (гурт) гладкая без рифлений и надписей.

Монеты изготовлены:

1) из золота 999 пробы, масса – 7,78 гр., диаметр описанной окружности – 21,87 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 200 штук;

2) из серебра 925 пробы, масса – 31,1 гр., диаметр описанной окружности – 38,61мм, качество изготовления – «proof», тираж – 1 тысяча 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 из золота и серебра выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках. Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости.

Приобрести коллекционные монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).



## О ситуации на финансовом рынке

23 ноября 2018 года

г. Алматы

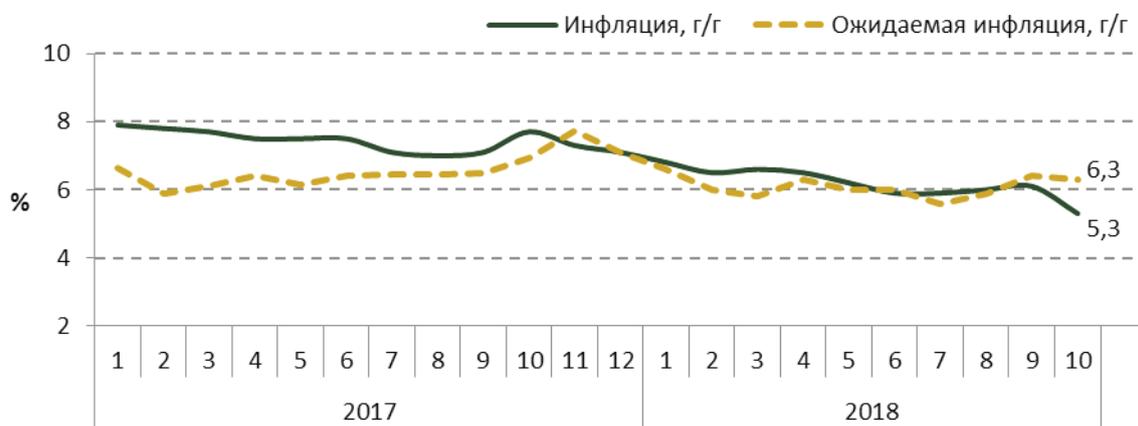
### 1. Инфляция и инфляционные ожидания в октябре 2018 года

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в октябре 2018 года инфляция составила 0,4%, с начала года – 3,7% (за январь-октябрь 2017 года – 5,4%).

Годовая инфляция сложилась 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 4,7% и 4,8%, соответственно.

В октябре 2018 года инфляционные ожидания населения незначительно снизились. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 6,3%, оставаясь выше 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 октябре 2018 года

За октябрь 2018 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, снизились на 3,0% или на 885,1 млн. долл. США до 29,1 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 5,4% или на 1 652,7 млн. долл. США).

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (56,5 млрд. долл. США), на конец октября 2018 года составили 85,6 млрд. долл. США.

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

Денежная база в октябре сжалась на 6,2% и составила 5 799,3 млрд. тенге (с начала года расширение на 4,7%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 9,1% до 5 313,4 млрд. тенге (расширение на 2,9%).

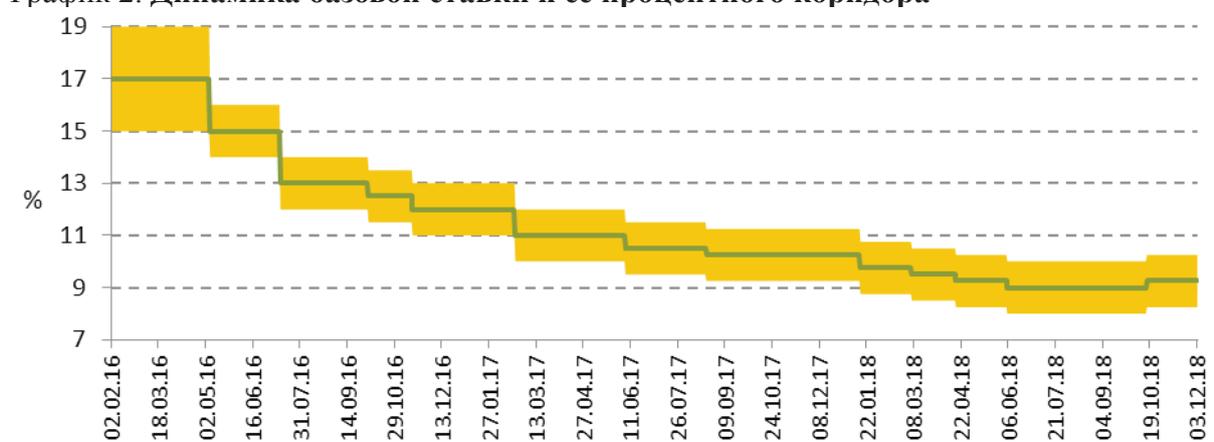
Денежная масса за октябрь, по предварительным данным, незначительно увеличилась на 0,1% (с начала года увеличение на 1,5%) и составила 19 744,3 млрд. тенге, наличные деньги в обращении увеличились на 1,7% (увеличение на 8,0%) до 2 102,9 млрд. тенге.



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

Решением Национального Банка от 15 октября 2018 года базовая ставка была повышена до 9,25% годовых с коридором +/-1%<sup>1</sup> (график 2).

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



**Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.** Объем нот в обращении на конец октября 2018 года составил 3 801,0 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 12,2% (с начала года – рост на 19,4%).

Объем эмиссии краткосрочных нот за октябрь 2018 года составил 7 200,9 млрд. тенге. Было проведено 35 аукционов, в том числе 25 аукционов по размещению 7-дневных нот на сумму 5 864,6 млрд. тенге, 5 аукционов по размещению 1-месячных нот на сумму 992,5 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 42,3 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 44,4 млрд. тенге и 3 аукциона по размещению 1-годичных нот на сумму 257,1 млрд. тенге.

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка в октябре 2018 года составил 6 716,8 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 8,60%, по 1-месячным нотам – 8,57%, по 3-месячным нотам – 8,73%, по 6-месячным – 8,85% и 1-годичным нотам – 8,50%.

**Инструменты денежно-кредитной политики постоянного доступа.** На конец октября 2018 года объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 206,4 млрд. тенге, по операциям обратное РЕПО – 213,1 млрд. тенге, банковских депозитов в Национальном Банке – 451,4 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 увеличилось на 639,3 млрд. тенге и по состоянию на конец октября составило 3,3 трлн. тенге.

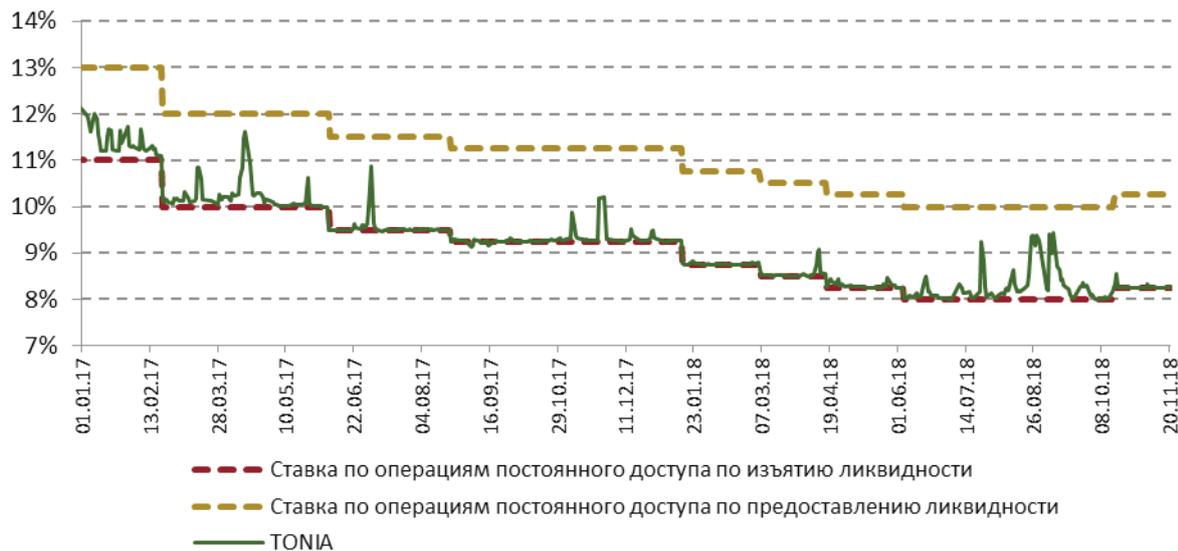
Индикатор TONIA<sup>2</sup>, который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в течение октября 2018 года формировался преимущественно на уровне нижней границы процентного коридора базовой ставки Национального Банка. В октябре средневзвешенное значение TONIA составило 8,18% годовых (в сентябре 2018 года – 8,44%).

<sup>1</sup> Одновременно до аналогичного уровня (9,25%) повысилась официальная ставка рефинансирования

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



График 3. Динамика таргетируемого индикатора, %



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

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении на конец октября 2018 года составил 7 223,2 млрд. тенге.

При этом продолжается понижение доходностей вдоль краткосрочного и среднесрочного секторов кривой и постепенная нормализация ее формы (график 4).

График 4. Изменение безрисковой кривой доходности



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

В октябре 2018 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 360,65-373,71 тенге за доллар США. На конец октября 2018 года биржевой курс тенге к доллару США составил 368,95 тенге за доллар США, снизившись за месяц на 1,6% (с начала года – ослабление на 11,0%).

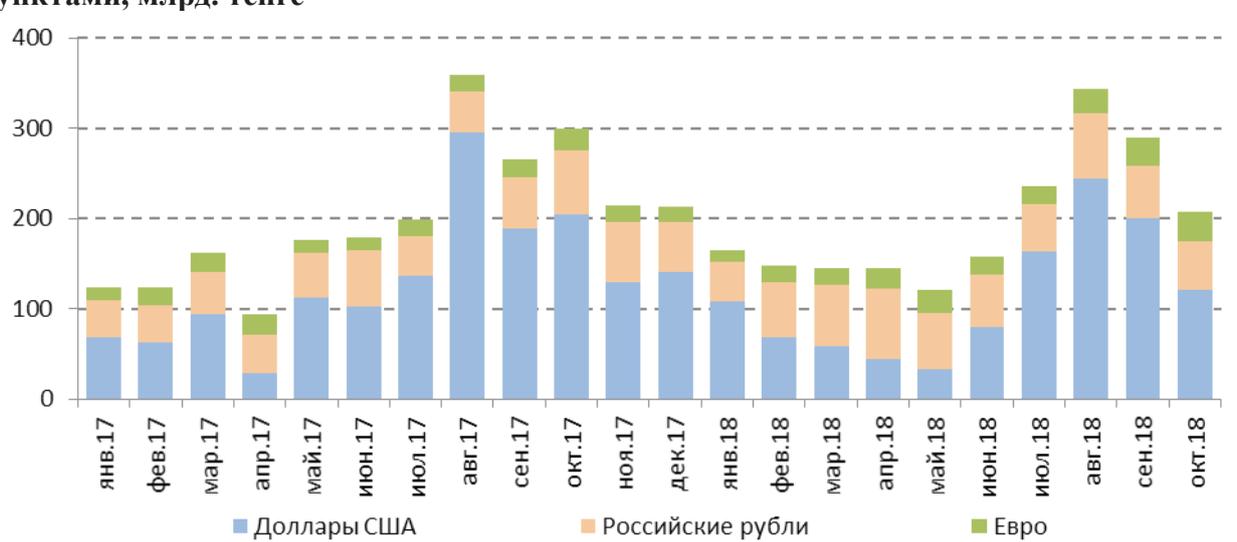
Общий объем операций по валютной паре KZT/USD за месяц составил 15,0 млрд. долл. США (увеличение за месяц на 3,2%), в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 2,6 млрд. долл. США (уменьшение на 32,8%), объем операций на внебиржевом валютном рынке – 12,4 млрд. долл. США (увеличение на 16,0%). Объем операций одного дочернего банка, связанных с хеджированием собственного капитала от валютных рисков, составил 8,6 млрд. долларов США, уменьшившись на 19,2% по сравнению с предыдущим месяцем. При этом их доля от общего объема внебиржевых торгов составила 69,7% (67,8% в сентябре 2018 года). Данная операция не влияет на объем спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В октябре 2018 года население купило наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 208,5 млрд. тенге на нетто-основе. Основной объем расходов был направлен



на покупку долларов США – 57,9% или 120,8 млрд. тенге, российских рублей – 25,6% или 53,3 млрд. тенге, евро – 16,1% или 33,6 млрд. тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы уменьшились на 28,3%, что связано со снижением сезонного спроса на иностранную валюту. В разбивке по видам валют расходы на покупку долларов США уменьшились на 39,5%, российских рублей – на 9,1%, расходы на покупку евро увеличились на 9,1% (график 5).

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



Общий объем нетто-продаж обменными пунктами наличной иностранной валюты за 10 месяцев 2018 года (2,0 трлн. тенге) сопоставим с показателями аналогичного периода предыдущего года (снижение на 1,2%).

### **5. Депозитный рынок по состоянию на конец октября 2018 года**

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец октября 2018 года составил 17 641,4 млрд. тенге, оставшись на уровне предыдущего месяца. Депозиты юридических лиц выросли на 0,4% до 9 317,9 млрд. тенге, депозиты физических лиц сократились на 0,5% до 8 323,5 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц выросли на 1,2% до 9 373,7 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 1,5% до 8 267,7 млрд. тенге. Уровень долларизации на конец октября 2018 года составил 46,9% по сравнению с 47,7% в декабре 2017 года.

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в октябре 2018 года увеличились на 1,6% до 5 129,8 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 1,1% до 4 188,1 млрд. тенге (44,9% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 0,9% до 4 243,9 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 1,9% до 4 079,6 млрд. тенге (49% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 12 005,5 млрд. тенге, сократившись за месяц на 1,9%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 170,8 млрд. тенге, в иностранной валюте – 5 834,7 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,1% (в декабре 2017 года – 8%), по депозитам физических лиц – 10,7% (11,7%).

### **6. Кредитный рынок по состоянию на конец октября 2018 года**

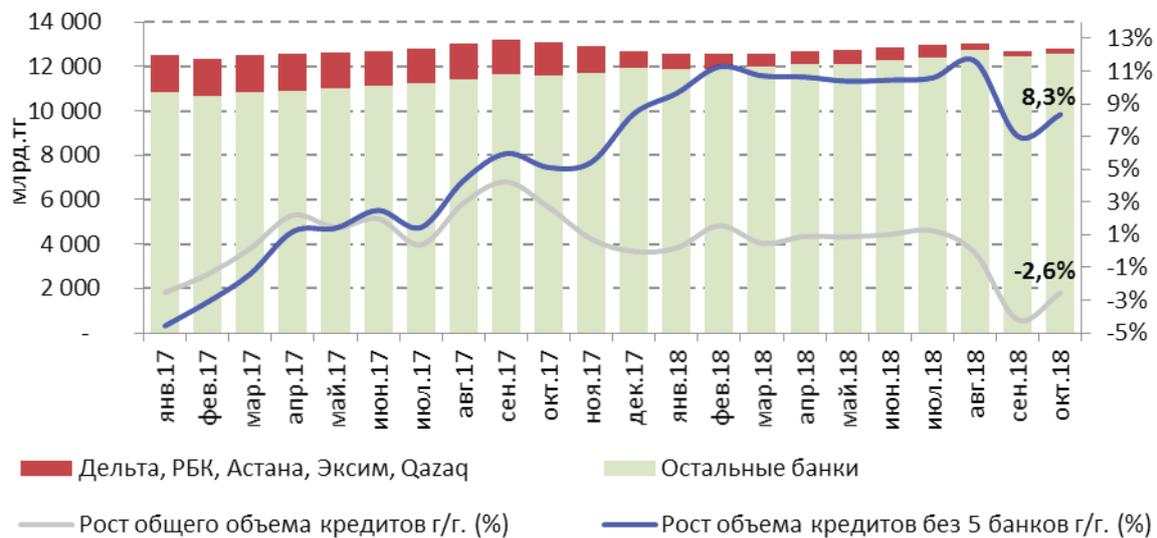
Объем кредитования банками экономики на конец октября 2018 года составил 12 776,4 млрд. тенге (рост за месяц на 0,9%). Объем кредитов юридических лиц увеличился на 0,3% до



7 595,7 млрд. тенге, физических лиц – на 1,7% до 5 180,8 млрд. тенге (график 6).

Без учета кредитного портфеля банков, проходящих реструктуризацию и лишенных лицензии, годовой рост кредитования экономики составляет 8,3% или 966,5 млрд. тенге.

График 5. Динамика объема кредитования экономики



Объем кредитов в национальной валюте увеличился за месяц на 0,9% до 9 845,9 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам не изменились, тогда как кредиты физическим лицам увеличились на 1,9%. Объем кредитов в иностранной валюте увеличился на 0,6% до 2 930,5 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 0,9%, тогда как кредиты физическим лицам уменьшились на 3,6%. Удельный вес кредитов в тенге на конец октября 2018 года составил 77,1% (в декабре 2017 года – 73,7%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц увеличился на 0,8% до 10 917,5 млрд. тенге, тогда как объем краткосрочных кредитов увеличился на 1% до 1 859 млрд. тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства уменьшилось на 3,3% до 2 421,2 млрд. тенге (19% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 15%), торговля (13,6%), строительство (6,3%), сельское хозяйство (3,9%) и транспорт (4,6%).

В октябре 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 – 17,3% (19,2%).

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

По состоянию на 1 ноября 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.

За январь-октябрь 2018 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 35,4 млн. транзакций на сумму 669,9 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество платежей увеличилось на 19,3%, сумма платежей уменьшилась на 6,1%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 171,8 тыс. транзакций на сумму 3,3 трлн. тенге.

За январь-октябрь 2018 года объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 632,7 млн. транзакций на сумму 15,8 трлн. тенге



(по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество транзакций увеличилось на 72,2%, сумма выросла на 45,8%). Доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла до 63,9% (в январе-октябре 2017 года – 47,9%), доля объема безналичных платежей увеличилась до 30,8% (21,1%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 ноября 2018 года осуществляли 22 банка и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 21,8 млн. единиц. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 ноября 2018 года представлена следующим образом: 10,8 тыс. банкоматов, 133,1 тыс. POS-терминалов. На 1 ноября 2018 года в Казахстане действовали 78,7 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 3,7% превысило их количество на 1 ноября 2017 года.

За январь-октябрь 2018 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов денег составил 2,5 млн. переводов на сумму 562,0 млрд. тенге. Рост объемов переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2017 года составил 31,8%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 89,8% от общего количества (2,2 млн. транзакций) и 88,8% от общей суммы (499,2 млрд. тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 10,2% от общего количества (0,3 млн. транзакций) и 11,2% от общей суммы (62,8 млрд. тенге).

Из-за рубежа за этот период через международные системы денежных переводов было получено 1,2 млн. транзакций на сумму 293,3 млрд. тенге.

## **8. Банковский сектор в октябре 2018 года**

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

Совокупные активы банковского сектора на 1 ноября 2018 года составили 24 538,0 млрд. тенге (увеличение с начала года на 1,6%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты – 50,4%, портфель ценных бумаг – 19,4%, наличные деньги, аффилированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 13,7%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 089,5 млрд. тенге или 8,17% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 1 831,5 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 ноября 2018 года составил 21 588,2 млрд. тенге (увеличение с начала года на 2,2%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 77,8%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 6,8%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 3,7%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах увеличились по сравнению с началом 2018 года с 5,56% до 5,95% (до 1 227,6 млрд. тенге).

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 ноября 2018 года составил 2 949,8 млрд. тенге, уменьшившись за январь-октябрь 2018 года на 2,6%.

Чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами) составила 566,5 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 ноября 2018 года составили 5,11% и 4,01%, соответственно.

## **9. Страховой сектор в октябре 2018 года**

По состоянию на 1 ноября 2018 года страховой сектор представлен 30 страховыми (перестраховочными) организациями.



Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 ноября 2018 года составил 990,4 млрд. тенге (рост с начала года на 7,0%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 2,9% до 528,4 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 3,2% до 475,4 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 462,0 млрд. тенге (рост с начала года на 12,2%).

Страховые премии по состоянию на 1 ноября 2018 года увеличились на 1,9% по сравнению с аналогичным показателем 2017 года до 317,7 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования – 286,3 млрд. тенге.

По итогам десяти месяцев 2018 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 23,5% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года до 66,6 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 21,0%, на 1 ноября 2017 года – 17,3%.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 74,2 млрд. тенге или 23,4% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 79,8% 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 58,2 млрд. тенге, что на 4,7% меньше, чем за аналогичный период 2017 года.

#### **10. Пенсионная система за январь-октябрь 2018 года**

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 ноября 2018 года составили 9 042,5 млрд. тенге, увеличившись за январь-октябрь 2018 года на 1 261,8 млрд. тенге (16,2%).

За январь-октябрь 2018 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 715,5 млрд. тенге, который на 1 ноября 2018 года составил 3 490,4 млрд. тенге.

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

Сумма пенсионных выплат за январь-октябрь 2018 года составила 143,4 млрд. тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 ноября 2018 года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (49,1% и 23,7%, соответственно, от общего объема пенсионных активов).

#### **11. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики в 3 квартале 2018 года**

В октябре 2018 года был проведен очередной мониторинг предприятий в целях оценки ситуации в реальном секторе экономики в 3 квартале 2018 года. Число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, составило 3116 предприятий, в том числе 1556 средних и крупных предприятий. Результаты мониторинга предприятий показывают сохранение позитивных тенденций в реальном секторе экономики, которые отмечались и в предыдущем квартале.

В 3 квартале 2018 года в целом по реальному сектору продолжился рост спроса на готовую продукцию, диффузионный индекс<sup>3</sup> (ДИ) составил 52,5. Спрос в секторе производства товаров вырос больше, чем в секторе услуг (ДИ=53,8 и 51,2, соответственно). Заметно снизились темпы роста цен на готовую продукцию по сравнению с прошлым кварталом (ДИ снизился с 57,6 до

<sup>3</sup>Чем выше (ниже) диффузионный индекс от уровня 50, тем выше (ниже) темпы роста (падения) показателя, уровень 50 означает отсутствие изменения.



53,8), также отмечено замедление темпов роста цен на сырье и материалы (ДИ=62,9).

В 4 квартале 2018 года по ожиданиям предприятий рост спроса на готовую продукцию сохранится (ДИ=53,2), а темпы роста цен на готовую продукцию материалы незначительно увеличатся (ДИ=54,9). Цены на сырье и материалы останутся на стабильно высоком уровне (ДИ=63,0).

В 3 квартале 2018 года инвестиционная активность существенно не изменилась. Большинство предприятий финансируют основные и оборотные средства за счет собственных средств (67,9% и 83,2%, соответственно). Банковские займы для финансирования основных средств использовали 6,4% опрошенных предприятий, для финансирования оборотных средств – 16,4% предприятий.

В 3 квартале 2018 года доля предприятий, получивших кредит и очередной транш по ранее открытой кредитной линии, незначительно увеличилась до 17,7% (с 16,7% во 2 квартале 2018 года). Доля предприятий, имеющих просроченную задолженность (свыше 90 дней) по кредитам банков, составила 3,4%. В 4 квартале 2018 года обратиться за кредитами намерено 16% предприятий.

Уровень средних процентных ставок по кредитам в инвалюте увеличился с 7,0% до 7,3%, по кредитам в тенге снизился с 13,2% до 13,1%.



## О выпуске в обращение коллекционных монет

28 ноября 2018 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 28 ноября 2018 года выпускает в обращение коллекционные монеты «Көкбөрі» из серии монет «Культовые животные – тотемы кочевников» из серебра номиналом 5 000 и 500 тенге, и из сплава мельхиор номиналом 200 и 100 тенге.





Көкбөрі (небесный волк) – один из главных тотемных животных в представлении прототюрков. Дух-предок, дух-покровитель, верховное божество, управляющее всем мирозданием. В верованиях кочевых народов волк считался одним из наиболее значимых символов, связанных с небом.

**Описание монет «Көкбөрі» номиналом 5 000 тенге и 500 тенге:**

Монеты изготовлены из серебра с применением технологии золочения и имеют бриллиантовую вставку.

Обе монеты имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. На лицевой стороне (аверсе) монет в обрамлении национального орнамента размещены год чеканки, номинал, товарный знак Казахстанского монетного двора и надпись, обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. По окружности монеты надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ • REPUBLIC OF KAZAKHSTAN».

На оборотной стороне (реверсе) монет размещена композиция из натуралистического и трафаретного изображения головы волка с бриллиантовой вставкой и надпись «Көкбөрі». По периметру монеты широкий кант с фигурами волка, изготовленными в сакском зверином стиле.

**Описание монет «Көкбөрі» номиналом 200 тенге и 100 тенге:**

Монеты изготовлены из сплава мельхиор. На монете номиналом 200 тенге применена технология золочения.

На лицевой стороне (аверсе) монет в обрамлении национального орнамента размещены год чеканки, номинал, товарный знак Казахстанского монетного двора. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ • REPUBLIC OF KAZAKHSTAN».

На оборотной стороне (реверсе) монет размещена композиция из натуралистического и трафаретного изображения головы волка и надпись «Көкбөрі». По периметру монеты широкий кант с фигурами волка, выполненными в сакском зверином стиле.

Монеты номиналом 5 000 тенге изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 25 oz (777,5 гр.), диаметр – 100 мм, вставка из бриллианта диаметром 2 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 200 штук;

Монеты номиналом 500 тенге изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 31,1 гр., диаметр – 38,61 мм, вставка из бриллианта диаметром 1 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 3 000 штук;

Монеты номиналом 200 тенге изготовлены из сплава мельхиор, масса – 15 гр., диаметр – 33 мм, качество изготовления – «proof-like», тираж – 3 000 штук;

Монеты номиналом 100 тенге изготовлены из сплава мельхиор, масса – 11,17 гр., диаметр – 31 мм, качество изготовления – «brilliant uncirculated», тираж – 30 000 штук.

Коллекционные монеты номиналом 5 000 тенге, 500 тенге, 200 тенге и 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 из серебра выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Монеты из сплава мельхиор качеством изготовления «proof-like» выпускаются в сувенирной упаковке.

Монеты из сплава мельхиор качеством изготовления «brilliant uncirculated» выпускаются в специальной полиграфической упаковке.

Приобрести коллекционные монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
18 апреля 2018 года за № 16772

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 марта 2018 года

№ 48

### ***Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правил и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах***

В соответствии с подпунктом 86-1) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и пунктом 7 статьи 61-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) Требования к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Правила и сроки предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 марта 2001 года № 80 «Об утверждении Правил по обеспечению безопасности информационных систем банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1517).

3. Управлению информационных угроз и киберзащиты (Перминов Р.В.) 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 за исключением подпункта 1) пункта 1 и пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 декабря 2018 года.



Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» марта 2018 года № 48

## **Требования к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Требования к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, (далее - Требования) разработаны в соответствии с подпунктом 86-1) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», пунктом 7 статьи 61-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и устанавливают требования к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - организация).

1. В Требованиях используются следующие понятия:

1) штатный носитель информации – носитель информации, являющийся составной частью объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры;

2) информация об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах - информация об отдельно или серийно возникающих сбоях в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающих угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов банка, организации;

3) инцидент информационной безопасности, включая нарушения, сбои в информационных системах (далее - инцидент информационной безопасности) - отдельно или серийно возникающие сбои в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающие угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов банка, организации;

4) ИТ-менеджер информационной системы – работник или подразделение (работники или подразделения) банка, организации ответственные за поддержание информационной системы в состоянии, соответствующем требованиям бизнес-владельца информационной системы;

5) бизнес-владелец информационной системы или подсистемы – подразделение (работник) банка, организации, являющееся (являющийся) владельцем основного бизнес-процесса, который автоматизирует информационная система;

6) периметр защиты информационно-коммуникационной инфраструктуры - совокупность программно-аппаратных средств, отделяющих информационно-коммуникационную инфраструктуру банка, организации от внешних информационных сетей и обеспечивающих защиту от угроз информационной безопасности;

7) информационная безопасность - состояние защищенности электронных информационных ресурсов, информационных систем и информационно-коммуникационной инфраструктуры от внешних и внутренних угроз;

8) угроза информационной безопасности - совокупность условий и факторов, создающих предпосылки к возникновению инцидента информационной безопасности;

9) риск информационной безопасности — вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов банка, организации;



- 10) обеспечение информационной безопасности - процесс, направленный на поддержание состояния конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов банка, организации;
- 11) предустановленные учетные записи – учетные записи информационных систем, установленные их производителями;
- 12) привилегированная учетная запись – учетная запись в информационной системе, обладающая привилегиями создания, удаления и изменения прав доступа других учетных записей;
- 13) консоль администрирования и мониторинга – рабочая станция, позволяющая осуществлять удаленное управление информационной системой;
- 14) информационный актив банка, организации - совокупность информации и объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры, используемого для ее хранения и (или) обработки;
- 15) информационно-коммуникационная инфраструктура банка, организации (далее – информационная инфраструктура) - совокупность объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры, предназначенных для обеспечения функционирования технологической среды в целях формирования электронных информационных ресурсов и предоставления доступа к ним;
- 16) бизнес-процесс – совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание определенного продукта или услуги для внешнего (клиент) или внутреннего (работник, подразделение банка, организации, другой бизнес-процесс) потребителя;
- 17) владелец бизнес-процесса – подразделение (работник) банка, организации, отвечающее (отвечающий) за жизненный цикл бизнес-процесса и координацию деятельности подразделений банка, организации, вовлеченных в бизнес-процесс;
- 18) виртуальная среда – вычислительные ресурсы или их логическое объединение, абстрагированное от аппаратной реализации, и обеспечивающее при этом логическую изоляцию друг от друга вычислительных процессов, выполняемых на одном физическом ресурсе;
- 19) гипервизор - программное или аппаратно-программное обеспечение, позволяющее создавать и запускать одновременно несколько операционных систем на одном и том же сервере или компьютере;
- 20) протокол передачи данных - набор правил и действий, позволяющий осуществлять соединение и обмен данными между двумя и более включенными в сеть устройствами;
- 21) центр обработки данных - специально выделенное помещение, в котором размещены системы и компоненты информационной инфраструктуры банка, организации;
- 22) межсетевой экран - элемент информационной инфраструктуры, осуществляющий контроль и фильтрацию проходящего через него сетевого трафика в соответствии с заданными правилами;
- 23) рабочая станция - стационарный персональный компьютер пользователя информационного актива банка, организации;
- 24) доступ – возможность использования информационных активов;
- 25) групповые политики безопасности – реализованные средствами информационных систем типовые наборы правил информационной безопасности;
- 26) приложение – прикладное программное обеспечение пользователя информационной системы;
- 27) резервная копия – копия данных на носителе информации, предназначенная для восстановления данных в оригинальном или новом месте их расположения в случае их повреждения или разрушения;
- 28) сигнатуры – набор данных, идентифицирующий программный код;
- 29) обеспечение технической безопасности - процесс обеспечения безопасности банка, организации с использованием технических средств (системы охранной и пожарной



сигнализации, контроля и управления доступом, видеонаблюдения, пожаротушения, контроля температурного режима и влажности в центре обработки данных);

30) технологическая учетная запись – учетная запись в информационной системе, предназначенная для аутентификации между информационными системами;

31) корректирующая мера – набор организационных и технических мероприятий, направленных на исправление существующей проблемы в процессе обеспечения информационной безопасности либо последствий ее нарушения;

32) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3. К обеспечению информационной безопасности банков, организаций предъявляются следующие требования:

1) требования к организации системы управления информационной безопасностью;

2) требования к категорированию информационных активов;

3) требования к организации доступа к информационным активам;

4) требования к обеспечению безопасности информационной инфраструктуры;

5) требования к осуществлению мониторинга деятельности по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности;

6) требования к проведению анализа информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

7) требования к средствам криптографической защиты информации;

8) требования к обеспечению информационной безопасности при доступе третьих лиц к информационным активам;

9) требования к проведению внутренних проверок состояния информационной безопасности;

10) требования к процессам системы управления информационной безопасностью.

## **Глава 2. Требования к организации системы управления информационной безопасностью**

4. Банк, организация обеспечивают создание и функционирование системы управления информационной безопасностью, являющейся частью общей системы управления банка, организации, предназначенной для управления процессом обеспечения информационной безопасности.

5. Система управления информационной безопасностью обеспечивает защиту информационных активов банка, организации, допускающую минимальный уровень потенциального ущерба для бизнес-процессов банка, организации.

6. Банк, организация обеспечивают надлежащий уровень системы управления информационной безопасностью, ее развитие и улучшение.

7. Участниками системы управления информационной безопасностью банка, организации являются:

1) орган управления;

2) исполнительный орган;

3) коллегиальный орган, уполномоченный принимать решения по задачам обеспечения информационной безопасности (далее – коллегиальный орган);

4) подразделение по информационной безопасности;

5) подразделение по информационным технологиям;

6) подразделение по безопасности;

7) подразделение по работе с персоналом;

8) юридическое подразделение;

9) подразделение по комплаенс-контролю;



10) подразделение внутреннего аудита;

11) подразделение по управлению рисками информационной безопасности.

В организации допускается осуществление функций подразделений, указанных в подпунктах 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10) и 11) настоящего пункта, ответственными работниками.

8. Банк, организация при создании и функционировании системы управления информационной безопасностью обеспечивают независимость подразделений по информационной безопасности и подразделения по информационным технологиям посредством их подчинения разным членам исполнительного органа банка, организации или напрямую руководителю исполнительного органа банка, организации.

9. Орган управления банка, организации утверждает политику информационной безопасности, которая определяет:

1) цели, задачи и основные принципы построения системы управления информационной безопасностью;

2) область действия системы управления информационной безопасностью;

3) требования к доступу к создаваемой, хранимой и обрабатываемой информации в информационных системах банка, организации и мониторинг информации и доступа к ней;

4) требования к осуществлению мониторинга деятельности по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности;

5) требования к осуществлению сбора, консолидации и хранения информации об инцидентах информационной безопасности;

6) требования к проведению анализа информации об инцидентах информационной безопасности;

7) ответственность работников банка, организации за обеспечение информационной безопасности при исполнении возложенных на них функциональных обязанностей.

10. Орган управления банка, организации утверждает перечень защищаемой информации, включающий в том числе информацию о сведениях, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну (далее – защищаемая информация), и порядок работы с защищаемой информацией.

11. Исполнительный орган банка, организации утверждает внутренние документы, регламентирующие процесс управления информационной безопасностью, порядок и периодичность пересмотра которых определяется внутренними документами банка, организации.

12. Банк, организация создают коллегиальный орган, в состав которого входят представители подразделения по информационной безопасности, подразделения по управлению рисками информационной безопасности, подразделения по информационным технологиям, а также при необходимости представители других подразделений банка, организации. Руководителем коллегиального органа назначается руководитель исполнительного органа банка, организации либо член исполнительного органа банка, организации, курирующий деятельность подразделения по информационной безопасности.

13. Подразделение по информационной безопасности в целях обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации банка, организации осуществляет следующие функции:

1) организует систему управления информационной безопасностью, осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений банка, организации по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности;

2) разрабатывает политику информационной безопасности банка, организации;

3) обеспечивает методологическую поддержку процесса обеспечения информационной безопасности банка, организации;

4) осуществляет выбор, внедрение и применение методов, средств и механизмов управления,



обеспечения и контроля информационной безопасности банка, организации, в рамках своих полномочий;

5) осуществляет сбор, консолидацию, хранение и обработку информации об инцидентах информационной безопасности;

6) осуществляет анализ информации об инцидентах информационной безопасности;

7) подготавливает предложения для принятия коллегиальным органом решения по вопросам информационной безопасности;

8) обеспечивает внедрение, надлежащее функционирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности банка, организации, а также предоставление доступа к ним;

9) определяет ограничения по использованию привилегированных учетных записей;

10) организует и проводит мероприятия по обеспечению осведомленности работников банка, организации в вопросах информационной безопасности;

11) осуществляет мониторинг состояния системы управления информационной безопасностью банка, организации;

12) осуществляет информирование руководства банка, организации о состоянии системы управления информационной безопасностью банка, организации.

14. Банк, организация определяют возможность возложения на подразделения по информационной безопасности функций по обеспечению технической безопасности. Подразделение по информационной безопасности не осуществляет функции, влекущие конфликт интересов с их основными функциями.

15. Банк, организация определяют возможность делегирования другим подразделениям следующих функций подразделения по информационной безопасности:

1) внедрение и администрирование программно-технических средств, автоматизирующих процесс обеспечения информационной безопасности банка, организации – подразделению по информационным технологиям;

2) организация и проведение мероприятий по обеспечению осведомленности работников банка, организации в вопросах информационной безопасности – подразделению по работе с персоналом;

3) учет и обработка событий и инцидентов информационной безопасности, связанных с нарушениями состояния информационной безопасности – подразделению по безопасности или отдельно выделенному подразделению обработки инцидентов информационной безопасности, независимому от подразделения по информационным технологиям.

16. Подразделение по информационным технологиям осуществляет следующие функции:

1) разрабатывает схемы информационной инфраструктуры банка, организации;

2) обеспечивает предоставление доступа пользователям к информационным активам банка, организации, за исключением специализированных информационных активов, доступ к которым предоставляется ИТ-менеджерами информационных систем, не относящимися к подразделению по информационным технологиям;

3) обеспечивает конфигурирование системного и прикладного программного обеспечения банка, организации;

4) обеспечивает исполнение установленных требований по непрерывности функционирования информационной инфраструктуры, конфиденциальности, целостности и доступности данных информационных систем банка, организации (включая резервирование и (или) архивирование и резервное копирование информации) в соответствии с внутренними документами банка, организации;

5) обеспечивает соблюдение требований информационной безопасности при выборе, внедрении, разработке и тестировании информационных систем.

17. Подразделение по безопасности осуществляет следующие функции:

1) реализует меры физической и технической безопасности в банке, организации, в том числе организует пропускной и внутриобъектовый режим;



2) проводит профилактические мероприятия, направленные на минимизацию рисков возникновения угроз информационной безопасности при приеме на работу и увольнении работников банка, организации.

18. Подразделение по работе с персоналом осуществляет следующие функции:

1) обеспечивает подписание работниками банка, организации, а также лицами, привлеченными к работе по договору об оказании услуг, стажерами, практикантами обязательств о неразглашении конфиденциальной информации;

2) участвует в организации процесса повышения осведомленности работников банка, организации в области информационной безопасности.

19. Юридическое подразделение осуществляет правовую экспертизу внутренних документов банка, организации по вопросам обеспечения информационной безопасности.

20. Подразделение по комплаенс-контролю совместно с юридическим подразделением банка, организации определяет виды информации, подлежащие включению в перечень защищаемой информации, предусмотренный пунктом 10 Требований.

21. Подразделение внутреннего аудита проводит оценку состояния системы управления информационной безопасностью банка, организации в соответствии с внутренними документами банка, организации, регламентирующими организацию системы внутреннего аудита банка, организации.

22. Подразделение по управлению рисками информационной безопасности осуществляет функции, предусмотренные в приложении 2 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9322.

23. Руководители структурных подразделений банка, организации:

1) обеспечивают ознакомление работников с внутренними документами банка, организации, содержащими требования к информационной безопасности (далее – требования к информационной безопасности);

2) несут персональную ответственность за обеспечение информационной безопасности в возглавляемых ими подразделениях.

24. Бизнес-владельцы информационных систем или подсистем:

1) отвечают за соблюдение требований к информационной безопасности при создании, внедрении, модификации, предоставлении клиентам продуктов и услуг;

2) формируют и поддерживают актуальность матриц доступа к информационным системам.

25. Работники структурных подразделений банка, организации:

1) отвечают за соблюдение требований к информационной безопасности, принятых в банке, организации;

2) контролируют исполнение требований к информационной безопасности третьими лицами, с которыми они взаимодействуют в рамках своих функциональных обязанностей, в том числе путем включения указанных требований в договоры с третьими лицами;

3) извещают своего непосредственного руководителя и подразделение по информационной безопасности обо всех подозрительных ситуациях и нарушениях при работе с информационными активами.

26. В случае, если отдельные функции обеспечения информационной безопасности банка, организации переданы сторонним организациям, член исполнительного органа, курирующий вопросы информационной безопасности, является ответственным за обеспечение информационной безопасности.

27. Банк, организация ежегодно, не позднее 10 января года, следующего за отчетным годом, представляют в уполномоченный орган информацию о состоянии системы управления информационной безопасностью и ее соответствии Требованиям (далее - информация).

28. Информация составляется в произвольной форме и представляется в уполномоченный



орган в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

29. Информация включает сведения о (об):

- 1) области действия системы управления информационной безопасностью банка, организации и ее участниках с указанием соответствия их функционала Требованиям;
  - 2) наличии документов, регламентирующих создание и функционирование системы управления информационной безопасностью;
  - 3) наличии и количественном составе программно-технических средств, используемых для обеспечения информационной безопасности;
  - 4) имеющихся в договорах о предоставлении услуг, заключенных с операторами связи, условий и обязательств по обеспечению информационной безопасности;
  - 5) наличии, материально-технической обеспеченности и готовности резервных центров обработки данных;
  - 6) проведенных мероприятиях по приведению системы управления информационной безопасностью и информационных активов банка, организации в соответствие с Требованиями.
30. Уполномоченный орган осуществляет оценку соответствия банка, организации Требованиям не реже одного раза в 3 (три) года.

### **Глава 3. Требования к категорированию информационных активов**

31. Банк, организация осуществляют категорирование информационных активов путем разделения их на критичные и некритичные на основании максимального уровня критичности хранимой и обрабатываемой в них информации.

32. Банк, организация формируют перечень критичных информационных активов с указанием их владельцев.

33. Банк, организация обеспечивают информационную безопасность информационных активов, отнесенных к категории критичных в соответствии с Требованиями.

34. Методы и средства защиты информационных активов, отнесенных к категории некритичных, определяются банком, организацией самостоятельно.

35. При определении защищаемой информации банк, организация производят ее категорирование на основе оценки возможного ущерба путем разделения на критичную и некритичную в порядке, определенном внутренним документом банка, организации, регламентирующим процесс категорирования информации.

### **Глава 4. Требования к организации доступа к информационным активам**

36. Предоставление физического доступа к информационным активам банка, организации осуществляется в соответствии с внутренними документами банка.

37. Доступ к информации предоставляется работникам в объеме, необходимом для исполнения их функциональных обязанностей.

38. Предоставление доступа к информационным системам банка, организации, отнесенным к категории критичных информационных активов (далее – критичные информационные системы), производится путем формирования и внедрения ролей для обеспечения соответствия прав доступа пользователей информационных систем их функциональным обязанностям. Совокупность таких ролей представляет собой матрицу доступа к информационной системе, которая формируется банком, организацией в электронной форме или на бумажном носителе.

39. Процесс создания и использования матриц доступа в информационные системы банка, организации определяется внутренними документами банка, организации, регламентирующими процесс управления доступом к информационным системам, разработанными в соответствии с главой 11 Требованиям.



40. Доступ к информационным системам банка, организации осуществляется путем идентификации и аутентификации пользователей информационных систем.

Идентификация и аутентификация пользователей информационных систем банка, организации производится одним из следующих способов:

посредством ввода пары «учетная запись (идентификатор) – пароль» или с применением способов двухфакторной аутентификации;

с использованием способов биометрической и (или) криптографической и (или) аппаратной аутентификации.

41. В информационных системах банка, организации используются только персонализированные пользовательские учетные записи.

42. Использование технологических учетных записей допускается в соответствии с перечнем таких учетных записей для каждой информационной системы с указанием лиц, персонально ответственных за их использование и актуальность, утверждаемым руководителем подразделения по информационным технологиям по согласованию с руководителем подразделения по информационной безопасности.

43. В информационных системах банка, организации применяются функции по управлению учетными записями и паролями, а также блокировке учетных записей пользователей, определяемые внутренним документом банка, организации, разработанным в соответствии с главой 11 Требований.

## **Глава 5. Требования к обеспечению безопасности информационной инфраструктуры**

44. Подразделение по информационным технологиям банка, организации разрабатывает внутренние документы банка, организации, определяющие:

1) общую схему информационной инфраструктуры с указанием физического расположения ее элементов;

2) перечень ответственных администраторов узлов информационной инфраструктуры (телекоммуникационных устройств, серверов и размещенных на них операционных систем, систем управления базами данных и приложений).

45. ИТ-менеджер информационной системы по согласованию с подразделением по информационной безопасности разрабатывает внутренние документы банка, организации, определяющие типовые настройки:

1) операционных систем;

2) систем управления базами данных;

3) телекоммуникационных устройств;

4) информационных систем;

5) узлов и конечных точек информационной инфраструктуры, рабочих станций и мобильных устройств.

46. Подразделение по информационной безопасности обеспечивает организацию системы контроля изменения настроек безопасности и целостности системных и конфигурационных файлов, а также журналов аудиторского следа в критичных информационных системах.

47. Банком, организацией проводятся организационные мероприятия и (или) устанавливаются программно-технические средства, снижающие риск доступа к информационной инфраструктуре неавторизованных устройств либо устройств, настройки которых противоречат установленному внутренним документом банка, организации порядку обеспечения информационной безопасности.

48. Для каждой информационной системы или подсистемы определяется бизнес-владелец. Для инфраструктурных информационных систем бизнес-владельцем является подразделение по информационным технологиям.

49. При разработке технических заданий на создание (модернизацию) объектов информационной инфраструктуры бизнес-владелец информационной системы или подсистемы



учитывает требования к информационной безопасности.

50. Обеспечение безопасности информационных систем банка, организации в процессе разработки и эксплуатации осуществляется в соответствии с главой 11 Требований.

51. Банк, организация обеспечивают резервное хранение данных критичных информационных систем, их файлов и настроек, которое обеспечивает восстановление работоспособной копии информационной системы.

Порядок и периодичность резервного копирования, хранения, восстановления информации, периодичность тестирования восстановления работоспособности критичных информационных систем из резервных копий определяются внутренним документом банка, организации.

52. Банк, организация обеспечивают антивирусную защиту информационной инфраструктуры в порядке, установленном внутренним документом банка, организации, разработанным в соответствии с главой 11 Требований.

53. Порядок обеспечения физической безопасности центров обработки данных банка, организации определяется внутренним документом банка, организации, разработанным в соответствии с главой 11 Требований.

54. На рабочие станции и корпоративные мобильные устройства работников банка, организации устанавливаются программное обеспечение, необходимое для исполнения функциональных обязанностей.

55. Перед вводом в эксплуатацию в банке, организации программное обеспечение проходит проверку в подразделении по информационной безопасности на предмет соответствия программного обеспечения требованиям к информационной безопасности банка, организации.

56. Банком, организацией определяется перечень программного обеспечения и оборудования, разрешенных к использованию в банке, организации. Программное обеспечение включается в перечень после проведения проверки в соответствии с пунктом 55 Требований.

57. Внутренними документами банка, организации определяются организационные и технические меры, обеспечивающие защиту рабочих станций и мобильных устройств банка, организации, а также носителей информации и сетевых ресурсов в соответствии с главой 11 Требований.

## **Глава 6. Требования к осуществлению мониторинга деятельности по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности**

58. Банком, организацией проводится мониторинг деятельности по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности.

59. Банком, организацией проводится мониторинг событий информационной безопасности и управление инцидентами информационной безопасности.

Подразделение банка, организации, осуществляющее мониторинг, наделяется полномочиями по введению дополнительных контролей, частичную или полную остановку бизнес-процесса в случае выявления инцидента информационной безопасности.

60. Банком, организацией определяются перечень событий информационной безопасности, подлежащих мониторингу, источники событий, периодичность, правила мониторинга и их методы.

61. Перечень событий информационной безопасности, подлежащих мониторингу, источники событий, периодичность, правила мониторинга и их методы пересматриваются банком, организацией не реже одного раза в год с учетом имеющейся статистики и эффективности мониторинга.

62. Банком, организацией определяется порядок отнесения события информационной безопасности к инцидентам информационной безопасности.

63. Порядок управления инцидентами информационной безопасности определяется внутренним документом банка, организации, разработанным в соответствии с главой 11



Требований.

## **Глава 7. Требования к проведению анализа информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах**

64. По результатам обработки инцидента информационной безопасности проводится всесторонний анализ причин возникновения инцидента информационной безопасности, его механизма и последствий. При сборе технических данных с программно-технических средств, вовлеченных в инцидент информационной безопасности, обеспечивается сохранность и неизменность собранных данных.

65. По результатам анализа готовится заключение в произвольной форме, в котором отражается вся информация об инциденте информационной безопасности, а также предложения по принятию корректирующих мер, в целях снижения вероятности и возможного ущерба от повторного инцидента информационной безопасности.

66. Для инцидентов информационной безопасности, вероятность возникновения которых высока и не может быть снижена в короткие сроки, разрабатываются документы, описывающие алгоритм обработки таких инцидентов информационной безопасности, типовых неотложных мер по локализации инцидента информационной безопасности и его последствий, методов обработки инцидента информационной безопасности.

67. Результаты анализа инцидентов информационной безопасности, а также рекомендации по минимизации вероятности возникновения инцидентов информационной безопасности и их возможного ущерба ежегодно выносятся на рассмотрение коллегиального органа и в дальнейшем используются для оценки рисков информационной безопасности, корректировки методов и средств обеспечения информационной безопасности, изменения бизнес-процессов.

## **Глава 8. Требования к средствам криптографической защиты информации**

68. Процесс внедрения и поддержки средств криптографической защиты информации согласовывается бизнес-владельцем информационной системы с подразделением по информационной безопасности.

69. Банк, организация утверждают внутренний документ, регламентирующий порядок использования средств криптографической защиты информации в соответствии с главой 11 Требований, а также перечень применяемых средств криптографической защиты информации с указанием их назначения, реализованных в них криптографических алгоритмов, наименования информационной системы, владельца информационной системы, использующей средства криптографической защиты информации.

## **Глава 9. Требования к обеспечению информационной безопасности при доступе третьих лиц к информационным активам**

70. Внутренним документом банка, организации предусматриваются требования к информационной безопасности при доступе к информационным активам третьих лиц, не являющихся работниками банка, организации (далее – третьи лица).

71. Доступ третьих лиц к информационным активам банка, организации предоставляется на период и в объеме, необходимых для проведения работ на основании соглашения о соблюдении требований к информационной безопасности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. В соглашениях о соблюдении требований к информационной безопасности, заключаемых с третьими лицами, содержатся положения о конфиденциальности, условия о возмещении ущерба, возникшего вследствие нарушения информационной безопасности, а также сбоев в работе информационных систем и нарушения их безопасности, вызванных вмешательством третьих лиц.



72. При осуществлении проверки деятельности банка, организации либо при запросе информации уполномоченным органом до предоставления соответствующего доступа или информации проверяются полномочия представителей уполномоченного органа.

73. На основании проведенной оценки риска предусматриваются следующие организационные и (или) программно-технические меры по контролю деятельности третьих лиц:

- 1) проверка результата деятельности третьих лиц;
- 2) осуществление деятельности третьих лиц только в присутствии работников банка, организации;
- 3) ведение аудиторского следа по действиям третьих лиц;
- 4) запись сессии доступа к информационным активам специальными программно-техническими комплексами.

74. В случае передачи третьим лицам части информационных активов банка, организации (размещение серверных мощностей в сторонних центрах обработки данных, использование облачных сервисов) предпринимаются следующие меры обеспечения информационной безопасности:

- 1) отражение в соответствующем договоре с третьим лицом условий о возмещении ущерба, возникшего вследствие нарушения информационной безопасности и работоспособности информационных систем;
- 2) исключение возможности доступа третьих лиц к информации, которая не может быть передана им в соответствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите. При использовании облачных сервисов для этих целей применяется метод хранения информации в зашифрованном виде с раскрытием информации на стороне банка, организации. При этом ключ шифрования хранится в банке, организации.

## **Глава 10. Требования к проведению внутренних проверок состояния информационной безопасности**

75. Состояние информационной безопасности оценивается путем проведения проверок деятельности структурных подразделений:

- 1) подразделением по информационной безопасности – в соответствии с планом, утверждаемым членом исполнительного органа, курирующим подразделение по информационной безопасности, а также по отдельному распоряжению руководителя исполнительного органа или руководителя органа управления банка, организации;
- 2) подразделением внутреннего аудита – в рамках годового плана аудиторских проверок в соответствии с внутренними документами банка, организации, регламентирующими организацию системы внутреннего аудита банка, организации.

76. По результатам проверки подразделением по информационной безопасности составляется отчет с приложением материалов проверки, который доводится до сведения проверяемого подразделения.

## **Глава 11. Требования к процессам системы управления информационной безопасностью**

### **Параграф 1. Требования к процессу организации доступа к информационным системам**

77. Процесс создания матрицы доступа к информационной системе состоит из следующих этапов:

- 1) инициирование процесса – инициатором создания матрицы доступа к информационной системе банка, организации является бизнес-владелец информационной системы;



2) владелец бизнес-процесса описывает и формализует функции, автоматизированные в информационной системе, в разрезе каждой роли, с учетом мер по предотвращению предоставления конфликтующих прав доступа, позволяющих обойти существующие автоматизированные контроли;

3) формализованные функции согласовываются с бизнес-владельцем информационной системы;

4) бизнес-владелец информационной системы готовит техническое задание на разработку ролей в информационной системе;

5) подразделение, ответственное за поддержку информационной системы, разрабатывает подсистему, реализующую роли в информационной системе;

6) бизнес-владелец информационной системы и другие заинтересованные подразделения тестируют созданные роли;

7) подразделение, ответственное за поддержку информационной системы, внедряет роли в информационной системе.

78. Внесение изменений и дополнений в матрицу доступа к информационной системе осуществляется в порядке, установленном пунктом 77 Требований, по инициативе участника автоматизируемого бизнес - процесса.

79. Подсистема управления доступом критичной информационной системы банка, организации обеспечивает:

1) возможность регистрации нового пользователя на уровне приложения;

2) назначение пользователям прав на доступ к информационным системам только через роли;

3) предоставление пользователям отдельных прав в дополнение к имеющейся роли по согласованию с бизнес-владельцем информационной системы и уведомлением подразделения по информационной безопасности;

4) сопровождение ролей пользователей (создание, изменение, удаление);

5) поддержку индивидуальных, групповых, территориальных ограничений на доступ к информационной системе;

6) возможность блокирования одновременного доступа под одними учетными данными с различных аппаратных средств (компьютеров) для транзакционных систем;

7) возможность блокирования одновременного доступа под разными учетными данными в одну информационную систему с одного аппаратного средства (компьютера);

8) ведение аудиторского следа.

80. Подсистема управления доступом к данным критичной информационной системы банка, организации включает:

1) обеспечение пользователям доступа к данным информационной системы только через приложение;

2) предоставление выделенным пользователям доступа к данным информационной системы напрямую, минуя приложение. Перечень пользователей информационных систем утверждается членом исполнительного органа банка, организации, курирующим подразделение по информационной безопасности.

81. При изменении функциональных обязанностей работника отключаются все имеющиеся права доступа, и присваиваются новые права доступа, соответствующие его новым функциональным обязанностям. При увольнении работника отключаются все его права доступа в информационные системы. При длительном отсутствии работника на рабочем месте его доступ в информационную систему блокируется в порядке, установленном внутренним документом банка, организации.

82. Подразделением по информационной безопасности производится проверка соответствия прав доступа к информационным системам матрице доступа, а также контроль отключения прав доступа уволенным работникам и блокирования доступа длительно отсутствующим работникам.



83. Банк, организация актуализируют матрицу доступа к информационной системе в порядке, установленном внутренними документами банка, организации, регламентирующими порядок управления доступом к информационным системам. Пересмотр прав доступа к информационным системам производится бизнес-владельцами информационных систем с привлечением заинтересованных подразделений.

84. При отсутствии технической возможности реализации одного или нескольких требований настоящей главы в банке, организации применяются компенсирующие меры в виде дополнительных технических и организационных мер по частичному или полному исключению влияния рисков информационной безопасности.

## **Параграф 2. Требования к процессу управления паролями и блокировками учетных записей пользователей в информационных системах**

85. В информационных системах банка, организации применяются следующие параметры функции по управлению паролями и блокировками учетных записей пользователей:

1) минимальная длина пароля – значение данного параметра составляет не менее 8 символов. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждой смене пароля, в случае несоответствия – выдается уведомление пользователю;

2) сложность пароля – возможность проверки наличия в пароле как минимум трех групп символов: строчных букв, заглавных букв, цифровых значений, специальных символов. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждой смене пароля, в случае несоответствия – выдается уведомление пользователю;

3) история пароля – новый пароль не повторяет как минимум семь предыдущих паролей. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждой смене пароля, в случае несоответствия выдается уведомление пользователю;

4) минимальный срок действия пароля – 1 (один) рабочий день;

5) максимальный срок действия пароля – не более 60 (шестидесяти) календарных дней. Проверка пароля на соответствие данному параметру производится при каждом входе в информационную систему и смене пароля. В случае, если до истечения максимального срока действия остается 7 (семь) и менее календарных дней, пользователю выдается соответствующее уведомление (возможно и более раннее предупреждение пользователя). По истечении максимального срока действия пароля информационная система блокирует доступ и требует обязательную смену пароля;

6) при первом входе в информационную систему, либо после смены пароля администратором, информационная система должна запросить у пользователя смену пароля с невозможностью отклонить данную процедуру. Данное правило превалирует над правилом о сроке действия пароля;

7) в случае отсутствия активности пользователя в информационной системе более 30 (тридцати) календарных дней его учетная запись автоматически блокируется;

8) при последовательном пятикратном вводе неправильного пароля учетная запись пользователя временно блокируется;

9) при неактивности пользователя более 30 (тридцати) минут информационная система автоматически завершает сеанс работы пользователя либо блокирует рабочую станцию с возможностью разблокировки только при вводе аутентификационных данных пользователя.

86. Требования пункта 85 Требований не применяются в случаях, когда:

1) информационная система интегрирована в части аутентификации с информационной системой, соответствующей требованиям пункта 85 Требований;

2) функции одной информационной системы минимизируют риск неавторизованного доступа в другой информационной системе.

87. Банк, организация разрабатывают внутренний документ, регламентирующий процесс управления учетными записями и паролями, который определяет:



- 1) описание полномочий администраторов информационных систем по управлению учетными записями пользователей информационных систем и смене их паролей;
- 2) порядок подачи и рассмотрения заявок на создание учетных записей, а также изменения пароля при возникновении нештатной ситуации;
- 3) порядок подачи заявок на изменение или удаление учетных записей;
- 4) порядок идентификации лиц, подающих заявки на создание, изменение или удаление учетных записей, а также изменение пароля;
- 5) запрет на передачу паролей третьим лицам, включая администраторов информационных систем и иных работников банка, организации;
- 6) запрет работы в информационных системах под чужими учетными записями (в целях обеспечения непрерывности деятельности по согласованию с подразделением по информационной безопасности допускается в указанный промежуток времени использование чужой учетной записи, при этом обеспечивается точная идентификация пользователя).

### **Параграф 3. Требования к процессу обеспечения безопасности информации**

88. Порядок защиты информации при использовании Интернета и электронной почты определяется внутренним документом банка, организации с применением любого из следующих методов, включая, но не ограничиваясь ими:

1) организационный: ограничения, установленные внутренними документами банка, организации, обеспечение осведомленности персонала, ограничение количества работников, имеющих доступ к Интернету, службам мгновенных сообщений, облачным сервисам, IP-телефонии и внешней электронной почте;

2) программно-технический: ограничение количества пользователей и их доступа к интернет-ресурсам, контроль информации, передаваемой в Интернет, в том числе по службам мгновенных сообщений, IP-телефонии и внешней электронной почте, предоставление доступа в Интернет через терминальный сервер, разделение сегментов сети, ведение архива внешней электронной почты (срок хранения определяется внутренними документами банка, организации, ограничение доступа на изменение или удаление информации в данном архиве), использование систем противодействия атакам, направленным на периметр защиты информационной инфраструктуры банка, организации, шифрование передаваемой информации.

89. Для защиты информации при использовании внешних носителей электронной информации применяются любой из следующих методов, включая, но, не ограничиваясь ими:

1) организационный: ограничения, установленные внутренними документами банка, организации, обеспечение осведомленности персонала, ограничение количества работников, имеющих доступ к записи на внешние носители информации;

2) программно-технический: использование программно-технических средств, обеспечивающих ограничение, контроль и шифрование записи информации на внешние носители, отключение неиспользуемых портов ввода-вывода и устройств записи внешних носителей на рабочих станциях персонала банка, организации и серверах.

90. Для защиты информации при использовании бумажных носителей применяются любой из следующих методов, включая, но, не ограничиваясь ими:

1) организационный: ограничения, установленные внутренними документами банка, организации, обеспечение осведомленности персонала, ограничение количества работников, имеющих доступ к работе с документами, содержащими информацию;

2) программно-технический: использование программно-технических средств, обеспечивающих контроль вывода информации на бумажные носители.

91. Для защиты информации в случае утраты штатных носителей информации применяются любой из следующих методов, включая, но, не ограничиваясь ими:

1) организационный: ограничения, установленные внутренними документами банка, организации, обеспечение физической безопасности периметра банка, организации,



обеспечение осведомленности персонала, нормы утилизации носителей информации;

2) программно-технический: использование средств, контролирующих вскрытие системных блоков, шифрование информации на рабочих станциях, серверах, шифрование или токенизация (замена оригинальных данных на суррогат с использованием набора случайных данных (токена)) информации в системах управления базами данных.

92. Уничтожение информации производится методами, исключающими ее восстановление, с использованием любого из следующих методов уничтожения информации в зависимости от типа носителя:

- 1) физическое уничтожение носителя информации;
- 2) электромагнитное воздействие на носитель информации (для магнитных носителей);
- 3) программное уничтожение электронной информации специализированными программными средствами.

#### **Параграф 4. Требования к процессу обеспечения безопасности периметра защиты информационной инфраструктуры**

93. Банком, организацией определяются периметр защиты информационной инфраструктуры (далее – периметр защиты). Подразделением по информационным технологиям утверждаются и поддерживаются в актуальном состоянии схема периметра защиты и перечень администраторов средств обеспечения безопасности периметра защиты.

94. Телекоммуникационные соединения, за исключением соединений с городской телефонной сетью, выходящие за периметр защиты, а также соединения между территориально удаленными сетями и устройствами банка, организации, используемые для передачи критичной информации, подлежат шифрованию.

95. При использовании беспроводных соединений шифрование производится методами, отличными от методов шифрования, предоставляемых протоколом беспроводного соединения.

96. Допускается шифрование передаваемой информации взамен шифрования соединения.

97. Для ограничения доступа к информационной инфраструктуре на периметре защиты устанавливаются межсетевые экраны.

98. Правила доступа, установленные на межсетевых экранах, настраиваются на разрешение только тех соединений, которые необходимы для функционирования бизнес-процессов банка, организации. Указанные правила согласовываются с подразделением по информационной безопасности. Для выявления и отражения атак на периметр защиты используются средства обнаружения и предотвращения вторжений.

99. Банк, организация обеспечивают применение мер предотвращения атак типа «отказ в обслуживании». При реализации указанных мер используются штатные механизмы систем обеспечения безопасности периметра защиты и (или) дополнительные способы обеспечения безопасности периметра защиты (договоры с провайдерами телекоммуникационных услуг, установка специализированных систем, имеющих соответствующий функционал по защите от атак данного типа, и другие способы).

100. Доступ к информационным активам банка, организации, находящимся внутри периметра защиты, из-за пределов периметра защиты предоставляется только по зашифрованному каналу с аутентификацией пользователя на периметре защиты. Доступ к информационным системам из-за пределов периметра защиты предоставляется только с использованием методов двухфакторной аутентификации (использованием двух из трех факторов: «что я знаю», «что я имею», «что я есть сам»).

101. Для обеспечения безопасности доступа пользователей к ресурсам Интернета, а также использования внешней электронной почты устанавливаются соответствующие шлюзы, обеспечивающие:

- 1) очистку трафика от вредоносного кода;
- 2) блокировку ресурсов Интернета, содержащих деструктивные функции;



3) очистку почтового трафика от спама.

102. Конфигурация средств обеспечения безопасности периметра защиты выполняется с учетом рекомендаций производителей и пересматривается с периодичностью, определенной внутренними документами банка, организации. В обязательном порядке изменяются пароли на предустановленные учетные записи. При отсутствии необходимости учетные записи блокируются или удаляются.

103. С периодичностью, определенной внутренними документами банка, организации, проводится тестирование на проникновение в информационную инфраструктуру независимыми внешними экспертами в данной области. В рамках данного тестирования, кроме поиска и попыток эксплуатации уязвимостей системного и прикладного программного обеспечения, проводятся нагрузочные тесты, включая имитацию атак «отказ в обслуживании», а также тесты по социальной инженерии.

### **Параграф 5. Требования к процессу обеспечения защиты информационной инфраструктуры**

104. ИТ-менеджер информационной системы централизованно синхронизирует все узлы информационной инфраструктуры по времени с эталонным источником.

105. Подразделение по информационным технологиям обеспечивает разделение внутренней сетевой инфраструктуры как минимум на следующие сегменты:

- 1) клиентский (пользовательский);
- 2) серверный (инфраструктурный);
- 3) разработки (при наличии);
- 4) тестовый.

106. Банк, организация в целях защиты информационной инфраструктуры используют методы или системы, позволяющие выявлять непредвиденную (аномальную) активность в информационной инфраструктуре банка, организации.

107. Банком, организацией используются организационные и (или) технические меры по созданию и применению групповых политик безопасности с использованием возможностей операционных систем, сетевой архитектуры или программного обеспечения, позволяющие устанавливать на конечных устройствах информационной инфраструктуры настройки безопасности.

Исключение конечных устройств информационной инфраструктуры из групповых политик безопасности согласуется с подразделением по информационной безопасности.

108. При размещении на одном сервере или гипервизоре нескольких информационных систем, обеспечивается защита на уровне, соответствующем максимально критичной информационной системе, размещенной на данном сервере или гипервизоре.

### **Параграф 6. Требования к процессу обеспечения защиты информационных систем**

109. Разработка и доработка информационных систем не осуществляется в среде промышленной эксплуатации.

110. Среда разработки, тестирования и промышленной эксплуатации отделяются друг от друга таким образом, чтобы изменения, внесенные в любую из этих сред, не оказывали влияния на информационную систему, расположенную в другой среде.

111. В случае использования в среде разработки и тестирования защищаемой информации, предпринимаются соответствующие меры по их защите.

112. Работники подразделения по информационным технологиям банка, организации и сторонних организаций, осуществляющие разработку, не имеют полномочий на перенос изменений информационной системы в промышленную среду, а также административный доступ к информационным системам в промышленной среде.



113. Перед вводом в промышленную эксплуатацию информационной системы в ней изменяются настройки безопасности, установленные по умолчанию, на настройки, соответствующие требованиям к информационной безопасности, установленным в банке, организации. Указанные настройки включают замену паролей, используемых при тестировании, а также удаление всех тестовых учетных записей.

114. Контроль использования привилегированных учетных записей обеспечивается путем:

1) составления и утверждения перечня администраторов информационных систем (операционная система, система управления базами данных, приложение);

2) введения двойного контроля при выполнении функций администрирования информационных систем и (или) внедрения специальных комплексов контроля использования привилегированных учетных записей.

115. Защищенный депозитарий программного обеспечения, в котором хранятся эталонные исходные коды (при наличии) и исполняемые модули информационных систем, ведется в удобном для восстановления виде.

116. Информационные системы банка, организации обеспечиваются технической поддержкой, в состав которой входят услуги по предоставлению обновлений соответствующей информационной системы, в том числе обновлений безопасности.

#### **Параграф 7. Требования к процессу сбора, консолидации и хранения информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах**

117. Информация об инцидентах информационной безопасности, полученная в ходе мониторинга деятельности по обеспечению информационной безопасности, подлежит консолидации, систематизации и хранению.

118. Срок хранения информации об инцидентах информационной безопасности составляет не менее 5 (пяти) лет.

119. В случае, если банком, организацией определена необходимость мониторинга отдельных источников событий информационной безопасности во вне рабочее время, создается круглосуточная служба мониторинга.

120. Банком, организацией определяется порядок информирования о произошедшем инциденте информационной безопасности руководящих работников и подразделений банка, организации.

121. Банком, организацией определяется порядок принятия неотложных мер к устранению инцидента информационной безопасности, его причин и последствий.

122. В банке, организации ведется журнал учета инцидентов информационной безопасности с отражением всей информации об инциденте информационной безопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах, на бумажном носителе либо в электронном виде.

#### **Параграф 8. Требования к процессу работы с персоналом**

123. При приеме на работу новый работник банка, организации подписывает обязательство о неразглашении защищаемой информации. Обязательство приобщается к личному делу работника.

124. При приеме на работу нового работника, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента приема на работу, он ознакомливается под роспись с основными требованиями к обеспечению информационной безопасности (вводный инструктаж). Результат ознакомления фиксируется в соответствующем журнале инструктажа или ином документе, подтверждающем прохождение инструктажа. Отдельный документ, подтверждающий прохождение инструктажа, приобщается к личному делу работника.

125. До ознакомления работника с требованиями к информационной безопасности ему



предоставляется доступ только к некритичным информационным активам.

126. Трудовой договор, заключаемый с работником банка, организации, содержит обязательство о соблюдении требований по обеспечению информационной безопасности.

127. Банком, организацией разрабатывается программа повышения осведомленности работников в вопросах обеспечения информационной безопасности. При этом применяются следующие методы повышения осведомленности работников:

- 1) ознакомление с внутренними документами банка, организации, а также внесенными в них изменениями и дополнениями;
- 2) проведение тестирования работников на знание требований внутренних документов по информационной безопасности в соответствии с планом проведения тестирования работников банка, организации, утверждаемым исполнительным органом банка, организации;
- 3) иные методы, определенные банком, организацией.

128. При инструктаже, а также и при дальнейших мероприятиях по повышению осведомленности освещаются:

- 1) методы противодействия «социальной инженерии»;
- 2) запрет на распространение информации, запрещенной банковским законодательством Республики Казахстан;
- 3) положения о праве банка, организации осуществлять мониторинг любой информации, создаваемой, хранимой и обрабатываемой в информационных системах банка, организации;
- 4) условия об ответственности, предусмотренной за нарушение внутренних документов, устанавливающих требования к обеспечению информационной безопасности.

129. Банк, организация обеспечивают повышение квалификации работников подразделений по информационной безопасности, по управлению рисками информационной безопасности и внутреннего аудита путем проведения:

- 1) внутренних мероприятий (лекции, семинары);
- 2) внешнего обучения (посещение курсов, семинаров – не реже одного раза в два года для каждого работника).

130. При увольнении работника в целях обеспечения информационной безопасности осуществляются мероприятия по:

- 1) приему - передаче документов;
- 2) сдаче удостоверений, пропусков и других разрешительных документов;
- 3) проведению инструктажа с увольняющимся работником по неразглашению конфиденциальной информации;
- 4) блокировке или удалению учетных записей в информационных системах.

## **Параграф 9. Требования к процессу ведения аудиторского следа в информационных системах**

131. В информационных системах используется функция ведения аудиторского следа, которая отражает следующее:

- 1) события установления соединений, идентификации, аутентификации и авторизации в информационной системе (успешные и неуспешные);
- 2) события модификации настроек безопасности;
- 3) события модификации групп пользователей и их полномочий;
- 4) события модификации учетных записей пользователей и их полномочий;
- 5) события, отражающие установку обновлений и (или) изменений в информационной системе;
- 6) события изменения параметров аудита;
- 7) события изменений системных параметров.

132. Формат аудиторского следа включает следующую информацию:

- 1) идентификатор (логин) пользователя, совершившего действие;



- 2) дата и время совершения действия;
- 3) наименование рабочей станции пользователя и (или) IP адрес, с которого совершено действие;
- 4) название объектов, с которыми проводилось действие;
- 5) тип или название совершенного действия (CREATE, INSERT, UPDATE, DELETE и другие);
- 6) результат действия (успешно или не успешно).

133. Срок хранения аудиторского следа составляет не менее 3 (трех) месяцев в оперативном доступе и не менее 1 (одного) года в архивном доступе. Допускается агрегированное хранение аудиторского следа нескольких информационных систем в специализированной информационной системе хранения, обработки и анализа событий.

134. Банк, организация обеспечивают неизменность аудиторского следа как на организационном, так и на техническом уровне. Администраторам информационных систем предоставляется доступ только на перенос журналов аудиторского следа в архив.

### **Параграф 10. Требования к процессу обеспечения антивирусной защиты**

135. Банк, организация используют лицензионное антивирусное программное обеспечение или системы, обеспечивающие целостность и неизменность программной среды, как на рабочих станциях, мобильных устройствах, так и на серверах.

136. Используемое банком, организацией антивирусное программное обеспечение соответствует следующим требованиям:

- 1) обнаружение вирусов на основе известных сигнатур;
- 2) обнаружение вирусов на основе эвристического анализа (поиска характерных для вирусов команд и поведенческого анализа);
- 3) сканирование сменных носителей при подключении;
- 4) запуск сканирования и обновления антивирусной базы по расписанию;
- 5) наличие централизованной консоли администрирования и мониторинга;
- 6) блокирование для пользователя возможности прерывания функционирования антивирусного программного обеспечения, а также процессов обновления антивирусного программного обеспечения и плановой проверки на отсутствие вирусов;
- 7) для виртуальных сред – использование антивирусным программным обеспечением встроенных функций безопасности виртуальных сред (балансировка нагрузки, централизованная установка и проверка на уровне гипервизора и другие функции), при отсутствии таких возможностей – подтверждение производителя о тестировании антивирусного программного обеспечения в виртуальных средах, используемых банком, организацией;
- 8) для мобильных устройств и иных устройств, используемых вне периметра защиты банка, организации, использование антивирусного программного обеспечения со встроенной функцией межсетевое экранирования.

137. При использовании систем, обеспечивающих целостность и неизменность программной среды, минимальными требованиями являются:

- 1) наличие лицензионного программного обеспечения, предусматривающего обновление и техническую поддержку;
- 2) наличие централизованной консоли администрирования и мониторинга;
- 3) наличие возможности блокирования для конечного пользователя возможности прерывания функционирования данной системы;
- 4) наличие возможности проверки образа программной среды антивирусным программным обеспечением перед установкой на конечные устройства;
- 5) наличие меж сетевого экрана для мобильных устройств и иных устройств, используемых вне периметра защиты.

138. Выбор антивирусного программного обеспечения проводится подразделением по



информационным технологиям при обязательном участии подразделения по информационной безопасности в порядке, установленном внутренними документами банка, организации.

Внутренние документы банка, организации определяют ответственные структурные подразделения, участвующие в процессе обеспечения антивирусной защиты (установка, сопровождение, мониторинг состояния антивирусного программного обеспечения и реагирование на вирусные атаки).

139. Антивирусное программное обеспечение максимально исключает прерывание пользователем всех служебных процессов (сканирование по расписанию, обновление и другие процессы). Обновление антивирусного программного обеспечения производится не реже одного раза в сутки, полное сканирование компьютера – не реже одного раза в неделю.

### **Параграф 11. Требования к процессу управления обновлениями и уязвимостями информационных систем**

140. Подразделение по информационным технологиям отслеживает обновления информационных систем и определяет порядок управления обновлениями информационных систем, по согласованию с подразделением по информационной безопасности.

141. Обновления безопасности информационных систем, устраняющие критичные уязвимости, устанавливаются не позднее одного месяца со дня их публикации и распространения производителем, за исключением случаев согласованных с подразделением по информационной безопасности.

142. Обновления информационных систем до установки в промышленную среду проходят испытания в тестовой среде.

143. Подразделение по информационной безопасности проводит сканирование (технический анализ защищенности) информационных систем на наличие уязвимостей с использованием специализированного программного обеспечения (далее - сканирование). Сканирование проводится на плановой основе не реже одного раза в год для каждой информационной системы. Сканирование проводится работниками банка, организации и (или) внешними специализированными компаниями. Результаты сканирования формируются в виде отчета о состоянии информационной безопасности с указанием рекомендаций о необходимых корректирующих и превентивных мерах по устранению выявленных уязвимостей.

144. Банк, организация предпринимают необходимые меры по устранению выявленных уязвимостей.

По окончании работ по устранению уязвимостей проводится повторное сканирование информационной системы, подтверждающее устранение ранее выявленных уязвимостей.

### **Параграф 12. Требования к процессу использования средств криптографической защиты информации**

145. Подразделение по информационным технологиям по согласованию с подразделением по информационной безопасности разрабатывает внутренний документ банка, организации, регулирующий применение средств криптографической защиты информации, включающий в себя как минимум:

- 1) описание средства криптографической защиты информации (наименование системы, криптоалгоритм, длина ключа);
- 2) область применения средства криптографической защиты информации;
- 3) описание настройки средства криптографической защиты информации;
- 4) порядок управления ключевой информацией: генерации, безопасной передачи (обмена ключами, с учетом требования использования различных каналов для передачи ключа и защищаемой информации), хранения, использования и уничтожения;
- 5) действия при компрометации ключевой информации;



- б) порядок использования средства криптографической защиты информации конечными пользователями;
- 7) перечень лиц, допущенных к администрированию средства криптографической защиты информации и управлению ключевой информацией;
- 8) перечень лиц, допущенных к работе со средствами криптографической защиты информации в качестве пользователей.

### **Параграф 13. Требования к процессу обеспечения физической безопасности центров обработки данных**

146. Центр обработки данных банка, организации оснащается следующими системами технической безопасности:

- 1) системой контроля и управления доступом;
- 2) охранной сигнализацией;
- 3) пожарной сигнализацией;
- 4) системой автоматического пожаротушения;
- 5) системой поддержания заданных параметров температуры и влажности;
- 6) системой видеонаблюдения.

Серверное и коммуникационное оборудование подключается к системе электропитания через источники бесперебойного питания.

В случае отсутствия в банке, организации центра обработки данных, требования настоящего пункта распространяются на помещения банка, организации, в которых размещены системы и компоненты информационной инфраструктуры банка, организации.

147. Доступ в центр обработки данных предоставляется лицам, перечень которых утверждается руководителем подразделения по информационным технологиям по согласованию с подразделением по информационной безопасности.

148. Банк, организация ведут журнал системы контроля и управления доступом в центр обработки данных, который хранится не менее 1 (одного) года.

149. Система автоматического пожаротушения центра обработки данных обеспечивает устранение возгорания по всему объему помещения и имеет резервный запас.

150. Система видеонаблюдения центра обработки данных обеспечивает наблюдение за всеми проходами, входами в центр обработки данных. В центре обработки данных расстановка видеокамер исключает наличие зон внутри помещения центра обработки данных и перед его входом, не покрытых видеонаблюдением.

151. Запись событий системой видеонаблюдения центра обработки данных ведется непрерывно или с использованием детектора движения.

152. Архив системы видеонаблюдения центра обработки данных хранится не менее 3 (трех) месяцев.

153. В целях предотвращения несанкционированного физического доступа к серверам и активному сетевому оборудованию, находящемуся вне центра обработки данных, определяются и реализуются меры по обеспечению их безопасности.

### **Параграф 14. Требования к процессу обеспечения защиты рабочих станций и мобильных устройств работников**

154. В банке, организации определяются и внедряются организационные и технические меры, запрещающие пользователям проводить самостоятельно установку и настройку программного обеспечения, рабочих станций и периферийного оборудования.

155. Предоставление пользователям прав локального администратора или аналогичных прав запрещается, за исключением случаев, когда такие права необходимы для функционирования программного обеспечения, автоматизирующего функции, исполняемые пользователем.



156. В исключительных случаях отдельным группам пользователей предоставляется право самостоятельной установки и настройки программного обеспечения и оборудования. Этим группам пользователей предоставляются права локального администратора или аналогичные права.

157. Перечень пользователей, указанных в пунктах 155 и 156 Требований, формируется, актуализируется и утверждается руководителем подразделения по информационным технологиям по согласованию с подразделением по информационной безопасности. В случае предоставления пользователям дополнительных прав в соответствии с пунктами 155 и 156 Требований подразделение по информационной безопасности осуществляет контроль их использования.

158. Система учета рабочих станций и мобильных устройств в корпоративной сети банка, организации позволяет точно идентифицировать местонахождение данной рабочей станции или принадлежность мобильного устройства. Система учета формируется в электронном виде либо на бумажном носителе.

159. В случае подключения мобильных устройств к информационным системам банка, организации из-за пределов периметра защиты банка, организации на данных устройствах устанавливается специальное программное обеспечение, обеспечивающее защищенный доступ к информационным системам (шифрование канала связи, обеспечение двухфакторной аутентификации, дистанционное удаление данных с устройства).

160. При использовании для обработки информационных активов банка, организации личных устройств работников банка, организации, на данные устройства устанавливается специальное программное обеспечение, обеспечивающие разделение сред обработки личных данных и информационных активов банка, организации.

161. Вся информация банка, организации, размещенная на мобильных устройствах, хранится в зашифрованном виде.



Приложение 2  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» марта 2018 года № 48

**Правила и сроки предоставления информации об инцидентах  
информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях  
в информационных системах**

1. Настоящие Правила и сроки предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах (далее - Правила), разработаны в соответствии с подпунктом 86-1) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», пунктом 7 статьи 61-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и определяют порядок и сроки предоставления банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - организация), информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) информация об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах – информация об отдельно или серийно возникающих сбоях в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающих угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов банка, организации;

2) инцидент информационной безопасности, включая нарушения, сбои в информационных системах (далее - инцидент информационной безопасности) – отдельно или серийно возникающие сбои в работе информационно-коммуникационной инфраструктуры или отдельных ее объектов, создающие угрозу их надлежащему функционированию и (или) условия для незаконного получения, копирования, распространения, модификации, уничтожения или блокирования электронных информационных ресурсов банка, организации;

3) информационная безопасность – состояние защищенности электронных информационных ресурсов, информационных систем и информационно-коммуникационной инфраструктуры от внешних и внутренних угроз;

4) угроза информационной безопасности – совокупность условий и факторов, создающих предпосылки к возникновению инцидента информационной безопасности;

5) информационно-коммуникационная инфраструктура банка, организации (далее – информационная инфраструктура) – совокупность объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры, предназначенных для обеспечения функционирования технологической среды в целях формирования электронных информационных ресурсов и предоставления доступа к ним;

6) доступ – возможность использования информационных активов;

7) атака типа «отказ в обслуживании» (DoS или DDoS-атака, в зависимости от количества атакующих внешних источников атаки) – атака на информационную систему с целью нарушения штатного режима ее работы или создание условий, при которых легальные пользователи системы не могут получить доступ к предоставляемым ресурсам, либо этот доступ затруднен;

8) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3. Банк, организация предоставляют в уполномоченный орган информацию о следующих



выявленных инцидентах информационной безопасности:

- 1) эксплуатация уязвимостей в прикладном и системном программном обеспечении;
- 2) несанкционированный доступ в информационную систему;
- 3) атака «отказ в обслуживании» на информационную систему или сеть передачи данных;
- 4) заражение сервера вредоносной программой или кодом;
- 5) совершение несанкционированного перевода денежных средств вследствие нарушения контролей информационной безопасности;
- 6) иных инцидентах информационной безопасности, несущих угрозу стабильности деятельности банка, организации.

Информация об инцидентах информационной безопасности, указанных в настоящем пункте, предоставляется банком или организацией незамедлительно в виде карты инцидента информационной безопасности по форме, согласно приложению к Правилам.

На каждый инцидент информационной безопасности заполняется отдельная карта инцидента информационной безопасности.

4. Банк, организация проводят анализ выявленных инцидентов информационной безопасности в соответствии с внутренними документами, по результатам которого ежеквартально, не позднее 30 (тридцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляют в уполномоченный орган в произвольной форме информацию по обработанным инцидентам информационной безопасности, включающую следующие сведения:

- 1) дата и время регистрации инцидента информационной безопасности;
- 2) дата и время, когда произошел инцидент информационной безопасности;
- 3) описание инцидента информационной безопасности;
- 4) категория инцидента информационной безопасности;
- 5) сумма ущерба (в тенге);
- 6) фамилия, имя отчество (при его наличии) ответственного за обработку (сбор, анализ, принятие корректирующих мер) инцидента информационной безопасности;
- 7) краткое описание выполненных действий по инциденту информационной безопасности;
- 8) статус инцидента информационной безопасности (дата и время закрытия инцидента информационной безопасности).

Информация по обработанным инцидентам информационной безопасности представляется в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.



Приложение  
к Правилам и срокам предоставления  
информации об инцидентах информационной  
безопасности, включая сведения о нарушениях,  
сбоях в информационных системах

форма

**Карта инцидента информационной безопасности**

№	Общие сведения	
	Характеристики инцидента информационной безопасности	Информация об инциденте информационной безопасности
1	Наименование инцидента информационной безопасности	
2	Дата и время выявления (дд.мм.гггг и чч:мм с указанием часового пояса UTC+X)	
3	Место выявления (организация, филиал, сегмент информационной инфраструктуры)	
4	Источник информации об инциденте информационной безопасности (пользователь, администратор, администратор информационной безопасности, работник подразделения информационной безопасности или техническое средство)	
5	Использованные методы при реализации инцидента информационной безопасности (социальная инженерия, внедрение вредоносного кода)	
<b>Содержание инцидента информационной безопасности</b>		
6	Симптомы, признаки инцидента информационной безопасности	
7	Основные события (эксплуатация уязвимостей в прикладном и системном программном обеспечении; несанкционированный доступ в информационную систему; атака «отказ в обслуживании» на информационную систему или сеть передачи данных; заражение сервера вредоносной программой или кодом; совершение несанкционированного перевода денежных средств; иные инциденты информационной безопасности, несущие угрозу стабильности деятельности банка, организации)	
8	Пораженные активы (физический уровень информационной инфраструктуры, уровень сетевого оборудования, уровень сетевых приложений и сервисов, уровень операционных систем, уровень технологических процессов и приложений и уровень бизнес-процессов банка, организации)	



9	Статус инцидента информационной безопасности (свершившийся инцидент информационной безопасности, попытка осуществления инцидента информационной безопасности, подозрение на инцидент информационной безопасности)	
10	Ущерб	
11	Источник угрозы (выявленные идентификаторы)	
12	Преднамеренность (намеренный, ошибочный)	
Предпринятые меры по инциденту информационной безопасности		
13	Предпринятые действия (идентификация уязвимости, блокирование, восстановление и иное)	
14	Запланированные действия	
15	Оповещенные лица (фамилия, имя, отчество (при его наличии) должностных лиц, наименование государственных органов, организаций)	
16	Привлеченные специалисты (фамилия, имя, отчество (при его наличии) место работы, должность)	

Руководитель подразделения по информационной безопасности

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Дата \_\_\_\_\_



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
23 апреля 2018 года за № 16800

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 марта 2018 года

№ 49

### **О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 36 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов»**

В целях совершенствования порядка конвертации и реконвертации иностранной валюты Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 36 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13279, опубликовано 25 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Расчетное подразделение осуществляет конвертацию иностранной валюты для операций, не связанных с инвестиционной деятельностью, и запрашивает дополнительную информацию у клиента для уточнения целей проводимых операций по конвертации иностранной валюты.»;

пункт 4 исключить;

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

«5. Национальный Банк принимает от клиента сведения о валюте и сумме предстоящей конвертации в соответствии с графиком операционного дня.

6. После получения от клиента сведений о суммах предстоящей конвертации иностранной валюты расчетное подразделение в случае недостаточности иностранной валюты на позиции Национального Банка представляет в торговое подразделение сводный ордер на покупку иностранной валюты, оформленный по форме согласно приложению 1 к Правилам.».

2. Управлению учета монетарных операций (Баймуканов Ж.С.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления 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<sup>4</sup> вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

---

4 О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 36 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций по конвертации и реконвертации иностранной валюты для клиентов»



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
24 апреля 2018 года за № 16803

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 марта 2018 года

№ 60

### **Об утверждении Правил отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности**

В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 100 «Об утверждении Правил отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7606, опубликовано 18 июля 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 229-230 (27048-27049));

2) пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2016 года № 265 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14733, опубликовано 28 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

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.

«СОГЛАСОВАНО»

Министр финансов

Республики Казахстан

\_\_\_\_\_ Б. Султанов

10.04.2018г.



Утверждены  
постановлением Правления Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» марта 2018 года № 60

**Правила  
отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка,  
приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского  
банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности,  
предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках  
и банковской деятельности**

1. Настоящие Правила отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности (далее – Правила), разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) и устанавливают порядок отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее – дочерняя организация), доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности.

2. Дочерняя организация, помимо видов деятельности, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 4 статьи 11-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), осуществляет следующие виды деятельности в целях улучшения качества сомнительных и безнадежных активов:

1) приобретение движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшие в собственность родительского банка в качестве отступного по сомнительным и безнадежным правам требования;

2) сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление или использование иной формы возмездного временного пользования собственным имуществом, а также:

имуществом, перешедшим в собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога или иного обеспечения;

имуществом, полученным в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадежным правам требования и (или) в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов;

имуществом, указанным в подпункте 2) пункта 4 статьи 11-2 Закона о банках и подпункте 1) настоящего пункта;

имуществом, вновь созданным и принятым в ее собственность в рамках улучшения качества сомнительных и безнадежных активов;

3) создание, в том числе приобретение акций (долей участия в уставном капитале), юридических лиц в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан, а также реализация и управление такими акциями и (или) долями участия в уставном капитале юридических лиц;

4) реализация собственного имущества, а также имущества, приобретенного либо полученного в результате осуществления плана мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов (далее – План мероприятий), предусмотренного подпунктом 3) пункта 5 статьи 11-2 Закона о банках;

5) выдача займа по гражданскому законодательству Республики Казахстан в рамках



реализации мероприятий, указанных в Плане мероприятий;

6) проведение сделок по секьюритизации и проектному финансированию сомнительных и безнадежных активов, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»;

7) приобретение у третьих лиц земельных участков, и (или) объектов незавершенного строительства, услуг проектных, подрядных и иных организаций, связанных со строительством и завершением строительства объектов незавершенного строительства и (или) вводом в эксплуатацию объектов незавершенного строительства;

8) участие в торгах (аукционе) и приобретение движимого имущества, неразрывно связанного с имуществом и (или) имущественным комплексом, перешедшим в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество;

9) размещение временно свободных денег, полученных в результате погашения задолженности, в качестве вклада в уставный капитал, государственные ценные бумаги Республики Казахстан и иные ценные бумаги, а также во вклады (депозиты) в банках второго уровня Республики Казахстан;

10) реализация в установленном гражданским законодательством Республики Казахстан порядке прав залогодержателя по договорам залога по уступленным родительским банком безнадежным и сомнительным правам требования, а также по договорам залога, заключенным самостоятельно дочерней организацией в ходе управления ею сомнительными и безнадежными активами;

11) приобретение услуг банков второго уровня Республики Казахстан, других финансовых организаций, оценщиков, профессиональных экспертов и международных аудиторов и аудиторских организаций по оценке, доверительному управлению, реструктуризации и восстановлению (повышению) стоимости сомнительных и безнадежных активов;

12) получение дивидендов по акциям и (или) дохода, соответствующего доле участия дочерней организации в уставном капитале юридических лиц, указанных в подпункте 3) пункта 4 статьи 11-2 Закона о банках и подпункте 3) настоящего пункта;

13) производство и реализация товаров, работ и услуг (включая лицензионные виды деятельности), связанных с имуществом и (или) имущественным комплексом, приобретенными дочерней организацией, в целях улучшения качества сомнительных и безнадежных активов, предусмотренных Планом мероприятий;

14) оказание на платной основе родительскому банку и (или) юридическим лицам услуг (консультационных, юридических, по представлению интересов в судебных органах, иных уполномоченных органах и юридических лицах), связанных с приобретением и управлением сомнительными и безнадежными активами;

15) приобретение у третьих лиц имущества и (или) прав требований в собственность или во временное пользование, товаров (работ, услуг) для собственных нужд.

3. Дочерняя организация осуществляет отнесение доходов, подлежащих к получению дочерними организациями, приобретающими сомнительные и безнадежные активы родительского банка, к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности, в следующем порядке:

1) дочерней организацией утверждается внутренний документ, предусматривающий: ведение реестра активов дочерней организации;

виды операций, совершаемых в целях улучшения качества активов по деятельности дочерней организации, а также перечень и виды первичных учетных документов дочерней организации, требования к которым устанавливаются законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – первичные документы);

виды доходов, получаемых дочерней организацией от совершения операций по улучшению качества активов дочерней организации;

условия отражения активов и доходов, получаемых от совершения операций с ними, в



системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности дочерней организации;

2) дочерняя организация обеспечивает формирование и ежемесячную проверку соответствия активов дочерней организации, указанных в реестре активов, требованиям, к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам;

3) дочерняя организация на основании первичных документов учитывает в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности доходы, полученные по активам от осуществления видов деятельности дочерней организации, указанных в пункте 2 Правил, отдельно от доходов, получаемых дочерней организацией от иных операций.

4. Дочерняя организация осуществляет в течение всего периода своей деятельности хранение реестра активов дочерней организации, первичных документов, на основании которых совершались операции с указанными активами, а также сведений о доходах, полученных по активам от осуществления видов деятельности дочерней организации, предусмотренных в пункте 2 Правил, и содержащихся в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности дочерней организации.



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 марта 2018 года

№ 61

### **Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 71 «Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9486, опубликовано 16 июня 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»);

2) пункт 8 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 93 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11670, опубликовано 30 июля 2015 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» марта 2018 года № 61

**Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам**

1. Настоящие Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) и устанавливают порядок деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее – дочерняя организация), срок, в течение которого дочерняя организация управляет приобретенными сомнительными и безнадежными активами, требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам.

2. Для целей Правил под сомнительными и безнадежными активами понимаются:

1) требования ко всем физическим и юридическим лицам, в том числе банкам, а также условные обязательства, размер провизий (резервов) по которым сформирован на уровне 5 (пяти) и более процентов от суммы непогашенной просроченной задолженности;

2) имущество, в том числе недвижимое имущество и (или) право собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования.

3. Дочерняя организация, помимо видов деятельности, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 4 статьи 11-2 Закона о банках, осуществляет следующие виды деятельности в целях улучшения качества сомнительных и безнадежных активов:

1) приобретение движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшие в собственность родительского банка в качестве отступного по сомнительным и безнадежным правам требования;

2) сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление или использование иной формы возмездного временного пользования собственным имуществом, а также:

имуществом, перешедшим в собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога или иного обеспечения;

имуществом, полученным в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадежным правам требования и (или) в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов;

имуществом, указанным в подпункте 2) пункта 4 статьи 11-2 Закона о банках и подпункте 1) настоящего пункта;

имуществом, вновь созданным и принятым в ее собственность в рамках улучшения качества сомнительных и безнадежных активов;

3) создание, в том числе приобретение акций (долей участия в уставном капитале), юридических лиц в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан, а также реализация и управление такими акциями и (или) долями участия в уставном капитале юридических лиц;

4) реализация собственного имущества, а также имущества, приобретенного либо полученного в результате осуществления плана мероприятий по улучшению качества



сомнительных и безнадежных активов (далее – План мероприятий), предусмотренного подпунктом 3) пункта 5 статьи 11-2 Закона о банках;

5) выдача займа по гражданскому законодательству Республики Казахстан в рамках реализации мероприятий, указанных в Плане мероприятий;

6) проведение сделок по секьюритизации и проектному финансированию сомнительных и безнадежных активов, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»;

7) приобретение у третьих лиц земельных участков, и (или) объектов незавершенного строительства, услуг проектных, подрядных и иных организаций, связанных со строительством и завершением строительства объектов незавершенного строительства и (или) вводом в эксплуатацию объектов незавершенного строительства;

8) участие в торгах (аукционе) и приобретение движимого имущества, неразрывно связанного с имуществом и (или) имущественным комплексом, перешедшим в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество;

9) размещение временно свободных денег, полученных в результате погашения задолженности, в качестве вклада в уставный капитал, государственные ценные бумаги Республики Казахстан и иные ценные бумаги, а также во вклады (депозиты) в банках второго уровня Республики Казахстан;

10) реализация в установленном гражданским законодательством Республики Казахстан порядке прав залогодержателя по договорам залога по уступленным родительским банком безнадежным и сомнительным правам требования, а также по договорам залога, заключенным самостоятельно дочерней организацией в ходе управления ею сомнительными и безнадежными активами;

11) приобретение услуг банков второго уровня Республики Казахстан, других финансовых организаций, оценщиков, профессиональных экспертов и международных аудиторов и аудиторских организаций по оценке, доверительному управлению, реструктуризации и восстановлению (повышению) стоимости сомнительных и безнадежных активов;

12) получение дивидендов по акциям и (или) дохода, соответствующего доле участия дочерней организации в уставном капитале юридических лиц, указанных в подпункте 3) пункта 4 статьи 11-2 Закона о банках и подпункте 3) настоящего пункта;

13) производство и реализация товаров, работ и услуг (включая лицензионные виды деятельности), связанных с имуществом и (или) имущественным комплексом, приобретенными дочерней организацией, в целях улучшения качества сомнительных и безнадежных активов, предусмотренных Планом мероприятий;

14) оказание на платной основе родительскому банку и (или) юридическим лицам услуг (консультационных, юридических, по представлению интересов в судебных органах, иных уполномоченных органах и юридических лицах), связанных с приобретением и управлением сомнительными и безнадежными активами;

15) приобретение у третьих лиц имущества и (или) прав требований в собственность или во временное пользование, товаров (работ, услуг) для собственных нужд.

4. Дочерняя организация осуществляет приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка при наличии Плана мероприятий. План мероприятий содержит:

1) виды сомнительных и безнадежных активов со следующим разделением по видам активов и (или) обеспечения:

завершенная коммерческая и жилая недвижимость;

строящаяся коммерческая и жилая недвижимость;

земельные участки;

права требования к заемщикам физическим и юридическим лицам (при этом корпоративные заемщики разделяются по видам (отраслям) экономики);

сомнительные и безнадежные активы, принятые в качестве залога и перешедшие в собственность дочерней организации или родительского банка в соответствии с гражданским



законодательством Республики Казахстан;

2) информацию по оценочной стоимости сомнительных и безнадежных активов, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;

3) поэтапные сроки управления сомнительными и безнадежными активами и функции дочерней организации, направленные на управление каждым сомнительным и безнадежным активом;

4) сроки управления каждым видом активов, установленные родительским банком;

5) описание мер, направленных на улучшение качества сомнительного и безнадежного актива, в том числе улучшение, оздоровление, восстановление первоначальной стоимости, повышение качества сомнительных и безнадежных активов, реструктуризация, дополнительное финансирование и капитализация, повышение стоимости сомнительного и безнадежного актива в рамках проектного финансирования и (или) инвестирования;

6) источники получения доходов дочерней организации от владения сомнительными и безнадежными активами: реализация, в том числе активов, принятых в качестве залога и перешедших в собственность дочерней организации в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, секьюритизация, сдача в аренду или использование иной формы возмездного временного пользования;

7) описание действий дочерней организации, проводимых в рамках досудебного разрешения споров, искового производства и возможных правовых и иных рисков;

8) прогноз расходов и доходов дочерней организации, а также движения денежных средств в период деятельности дочерней организации, предназначенных для погашения (обслуживания) обязательств перед родительским банком по приобретенным сомнительным и безнадежным активам;

9) размер административных расходов, в том числе по вознаграждению руководящих работников родительского банка, вовлеченных в управление и хозяйственную деятельность дочерней организации;

10) требования к составлению отчета по деятельности дочерней организации на основе проведения мониторинга исполнения Плана мероприятий;

11) информацию об ответственных за мониторинг и исполнение Плана мероприятий руководящих работниках родительского банка и дочерней организации.

5. План мероприятий подлежит одобрению советом директоров родительского банка. В случае неодобрения советом директоров Плана мероприятий передача сомнительных и безнадежных активов не производится.

6. Родительский банк осуществляет контроль за деятельностью дочерней организации, в том числе ежегодную проверку исполнения Плана мероприятий и бизнес-плана.

7. Родительский банк представляет в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) информацию об исполнении Плана мероприятий, включающую в том числе сведения по фактическим доходам и расходам, а также по движению денежных средств по сомнительным и безнадежным активам ежеквартально в срок до двадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

В случае внесения изменений и дополнений в План мероприятий родительский банк оформляет и представляет в уполномоченный орган обновленный План мероприятий или приложения к существующему Плану мероприятий по каждому сомнительному и безнадежному активу в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их одобрения советом директоров родительского банка.

8. Дочерняя организация использует дивиденды, полученные по акциям и (или) долям участия в уставном капитале юридических лиц, суммы положительной разницы (при превышении стоимости реализации активов над стоимостью их приобретения и суммой задолженности дочерней организации по данному активу) от продажи активов для покрытия своих расходов.

9. Требования к приобретаемым (приобретенным) дочерней организацией сомнительным и



безнадежным активам:

1) объектами являются сомнительные и безнадежные активы, определенные в соответствии с пунктом 2 и подпунктом 1) пункта 4 Правил, по которым в Плане мероприятий предполагается периодическое получение дохода (не менее 2 (двух) лет) в результате управления ими в течение срока деятельности дочерней организации;

2) имеется бизнес-план, предусматривающий улучшение сомнительного и безнадежного актива, в том числе путем завершения строительства либо проведения работ и (или) мероприятий, направленных на увеличение стоимости сомнительного и безнадежного актива, а также оздоровление должника, включающее следующее:

меры поддержки со стороны иных кредиторов по списанию части задолженности, изменение графика и периодичности погашения платежа, увеличение сроков финансирования, увеличение льготного периода по основному долгу, дополнительное финансирование проекта в целях завершения инвестиционной фазы, а также другие способы рефинансирования займа;

меры поддержки со стороны собственников должника в части увеличения уставного капитала (долей участия в капитале) акционерного общества, нераспределение чистой прибыли должника между собственниками должника до полного погашения займа перед кредиторами, оптимизация бизнес-процессов должника;

меры поддержки со стороны стратегического инвестора в части конвертации части долга должника в капитал, предоставления оборотного капитала и (или) минимального инвестиционного капитала;

3) по объектам незавершенного строительства имеется прогноз расходов по строительству и анализ стоимости объектов недвижимости по окончании строительства, проведенные оценщиком;

4) по переданным (передаваемым) правам требования выполняются одновременно минимум два условия снижения кредитного риска из нижеперечисленных:

продлонгация общего срока кредита, выданного должнику;

понижение ставки вознаграждения, в том числе в отношении ранее начисленного или капитализированного, но не выплаченного вознаграждения;

осуществление списания родительским банком начисленной неустойки (штрафа, пени).



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 марта 2018 года

№ 62

### **Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них**

В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), законами Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 381 «Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8305, опубликовано 5 июня 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 190-191 (27464-27465)).

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» марта 2018 года № 62

**Правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них (далее – Правила), разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» и устанавливают порядок осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) недополучение денег – разница между денежными потоками, причитающимися микрофинансовой организации в соответствии с договором о предоставлении микрокредита и денежными потоками, которые микрофинансовая организация ожидает получить;

2) задолженность – сумма непогашенного заемщиком требования в виде основного долга, начисленного вознаграждения и (или) иных выплат в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита;

3) однородные активы и условные обязательства по предоставленным микрокредитам – группа активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам со сходными характеристиками кредитного риска;

4) индивидуальные активы и условные обязательства по предоставленным микрокредитам – активы и условные обязательства по предоставленным микрокредитам, валовая балансовая стоимость которого на отчетную дату превышает 5 (пять) процентов от активов микрофинансовой организации, согласно данным финансовой отчетности или актив и условное обязательство по предоставленному микрокредиту, который представляет собой требование к взаимосвязанной стороне.

Допускается установление микрофинансовой организацией в дополнение к критериям, предусмотренным настоящим подпунктом, дополнительных критериев для отнесения актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту к индивидуальным.

Допускается определение микрофинансовой организацией иного соотношения валовой балансовой стоимости актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту к активам, но не менее 5 (пяти) процентов от активов;

5) кредитно-обесцененный актив по предоставленному микрокредиту – актив по предоставленному микрокредиту, по которому выявлены признаки обесценения, соответствующие критериям международного стандарта финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9);

6) валовая балансовая стоимость актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту – амортизированная стоимость актива и условного обязательства по пре-



доставленному микрокредиту до корректировки на величину оценочного резерва под убытки;

7) реклассификация актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту - классификация ранее классифицированного актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту с соответствующим доформированием и (или) расформированием провизий (резервов) против него;

8) реструктуризация актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту – любое изменение порядка и условий договора о предоставлении микрокредита, в соответствии с любым из нижеперечисленных случаев:

изменение графика платежей по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту, в том числе последующее предоставление либо продление льготного периода по платежам по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту для погашения основного долга и (или) вознаграждения, последующее продление срока актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту, отсрочка одного или более платежа по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту, списание или прощение части основного долга и (или) вознаграждения по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту, капитализация просроченных платежей по вознаграждению, изменение (конвертация) валюты актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту с одной валюты на другую с капитализацией просроченной задолженности по вознаграждению;

предоставление нового актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту для оплаты просроченной задолженности по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту в микрофинансовой организации, в том числе в других микрофинансовых организациях;

увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной задолженности по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту;

снижение ставки вознаграждения по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту;

снижение задолженности по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту в результате погашения суммы задолженности за счет передаваемого микрофинансовой организации залогового имущества заемщика;

9) амортизированная стоимость актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту – сумма по которой оценивается актив и условное обязательство по предоставленному микрокредиту при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс (минус) величина накопленной амортизации дисконта (премии), рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки и скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки;

10) приобретенный или созданный кредитно-обесцененный актив по предоставленному микрокредиту – приобретенный или созданный актив по предоставленному микрокредиту, по которому имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания;

11) дефолт – наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 90 (девяноста) календарных дней либо наличие одной или более из следующих ситуаций:

приостановление начисления вознаграждения по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;

списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с даты предоставления актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

уступка прав требований по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту с дисконтом;

реструктуризация актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;

подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;



обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве; ситуации, предусмотренные Методикой расчета провизий (резервов), утвержденной исполнительным органом микрофинансовой организации (далее – Методика).

Под ухудшением финансового состояния заемщика понимается возникновение одного или нескольких из следующих случаев:

заемщик имеет просроченные обязательства перед микрофинансовой организацией сроком 30 (тридцать) календарных дней и более;

у заемщика отсутствуют просроченные обязательства и у микрофинансовой организации имеется обоснованная и подтверждаемая информация о том, что заемщик допустит нарушение сроков оплаты по своим обязательствам без предоставления ему льготных условий по активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту;

на основе оценки фактических показателей финансового состояния заемщика микрофинансовая организация прогнозирует, что денежные потоки заемщика будут недостаточны для покрытия договорных обязательств перед микрофинансовой организацией (включая основной долг и вознаграждение);

микрофинансовая организация оценила наличие ухудшения финансового состояния заемщика в соответствии с внутренней рейтинговой моделью, разрабатываемой микрофинансовой организацией и являющейся приложением к Методике;

12) кредитный скоринг – оценка кредитоспособности заемщика, основанная на качественных и количественных характеристиках;

13) стоимость обеспечения – стоимость залогового обеспечения на текущий момент, определяемая от рыночной (справедливой) стоимости с учетом возможности ее реализации (продажи);

14) заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;

15) обоснованная и подтверждаемая информация – информация, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях за период не менее 5 (пяти) лет, текущих качественных и количественных показателей и прогнозах будущих экономических качественных и количественных показателей. При отсутствии информации за период не менее 5 (пяти) лет, обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату, допускается использование микрофинансовой организацией информации за более короткий период при условии последующего накопления информации о прошлых событиях за период не менее 5 (пяти) лет. По индивидуальным микрокредитам и условным обязательствам допускается построение прогнозных потоков на основании мониторинга финансового состояния заемщика за последние 3 (три) года либо менее в случае осуществления микрофинансовой организацией операционной деятельности менее 3 (трех) лет;

16) провизии (резервы) - оценочный резерв под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по активам по предоставленным микрокредитам, учитываемым по амортизированной стоимости актива по предоставленному микрокредиту и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам по предоставленным микрокредитам;

17) уполномоченный орган - территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту нахождения микрофинансовой организации;

18) условные обязательства по предоставленным микрокредитам – обязательства по предоставленным микрокредитам, наличие которых будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, в наступлении которых нет уверенности и которые не полностью находятся под контролем микрофинансовой организации.



## **Глава 2. Порядок классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и их отнесения к сомнительным и безнадежным**

3. Классификация активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам осуществляется микрофинансовой организацией в соответствии с Правилами в зависимости от размера сформированных провизий (резервов).

4. Для целей определения размера провизий (резервов) активы и условные обязательства по предоставленным микрокредитам оцениваются на индивидуальной и однородной основе.

5. Классификация (реклассификация) активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и формирование провизий (резервов) против них осуществляется на основании следующих условий:

1) соответствие фактических действий по классификации активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам и формированию провизий (резервов) требованиям Правил и внутренних документов микрофинансовой организации;

2) комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам и формирования провизий (резервов) против них;

3) своевременность классификации (реклассификации) активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и (или) формирования (регулирующего) провизий (резервов), достоверность отражения изменений размера провизий (резервов) в учете и отчетности.

6. В целях классификации активы и условные обязательства по предоставленным микрокредитам подразделяются на стандартные и классифицированные.

7. Актив по предоставленному микрокредиту не относящийся к классифицированному, является стандартным.

8. Условное обязательство по предоставленному микрокредиту, не относящееся к классифицированному, является стандартным.

9. Классифицированные активы и условные обязательства по предоставленным микрокредитам подразделяются на следующие категории в зависимости от размера сформированных провизий (резервов):

1) сомнительные:

сомнительные 1 категории – более 0,01 (ноль целых одной сотой) процента и менее или равно 5 (пяти) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

сомнительные 2 категории – более 5,01 (пяти целых одной сотой) процента и менее или равно 10 (десяти) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

сомнительные 3 категории - более 10,01 (десяти целых одной сотой) процента и менее или равно 20 (двадцати) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

сомнительные 4 категории - более 20,01 (двадцати целых одной сотой) процента и менее или равно 25 (двадцати пяти) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

сомнительные 5 категории - более 25,01 (двадцати пяти целых одной сотой) процента и менее или равно 50 (пятидесяти) процентам провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива или условного обязательства по предоставленному микрокредиту;

2) безнадежные - более 50,01 (пятидесяти целых одной сотой) процента провизий (резервов) от валовой балансовой стоимости актива или условного обязательства по предоставленному микрокредиту.

10. Микрофинансовая организация представляет в уполномоченный орган с соблюдением требований пункта 11 Правил следующие отчеты (далее – отчетность):

1) отчет о классификации активов по микрокредитам, предоставленным юридическим ли-



цам (за исключением включенных в портфель однородных активов по предоставленным микрокредитам), по форме согласно приложению 1 к Правилам;

2) отчет о классификации активов по микрокредитам, предоставленным физическим лицам (за исключением включенных в портфель однородных активов по предоставленным микрокредитам), по форме согласно приложению 2 к Правилам;

3) отчет о классификации однородных активов по микрокредитам, предоставленным юридическим лицам, по форме согласно приложению 3 к Правилам;

4) отчет о классификации однородных активов по микрокредитам, предоставленным физическим лицам, по форме согласно приложению 4 к Правилам;

5) отчет о классификации условных обязательств по предоставленным микрокредитам по форме согласно приложению 5 к Правилам.

11. Микрофинансовая организация ежеквартально не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в уполномоченный орган отчетность в электронном формате.

Данные в отчетности указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

Отчетность на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными ими на подписание отчетности, и исполнителем, и хранится у микрофинансовой организации.

Идентичность данных отчетности микрофинансовой организации, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе, возлагается на первого руководителя, главного бухгалтера и лиц, уполномоченных ими на подписание отчетности, и исполнителя.

### **Глава 3. Порядок создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности**

12. Провизии (резервы) создаются в соответствии с требованиями МСФО 9 и законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

13. Порядок создания провизий (резервов) определяется в соответствии с Правилами на основании Методики.

14. Активы и условные обязательства по предоставленным микрокредитам классифицируются на однородные и индивидуальные.

По индивидуальным активам по предоставленным микрокредитам провизии (резервы) рассчитываются отдельно по каждому индивидуальному активу.

По индивидуальным активам по предоставленным микрокредитам, по которым отсутствуют признаки обесценения в соответствии с Методикой, осуществляется группировка по схожим характеристикам кредитного риска, установленным в Методике, и провизии (резервы) рассчитываются в соответствии с порядком, установленным Методикой.

Однородные активы, условные обязательства по предоставленным микрокредитам группируются на основе общих характеристик кредитного риска, а также провизии (резервы) рассчитываются по каждой отдельной группе активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам.

Условия и признаки, на основании которых осуществляется группировка активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам в однородные группы, раскрываются в Методике.

К критериям однородности активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам относятся, но не ограничиваясь этим, вид заемщика, технология микрокредитования, целевое назначение, вид обеспечения, географическое местоположение заемщика, срок актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту, а также признаки по программам микрокредитования, определенные Методикой.

15. В зависимости от изменения кредитного риска и наличия признаков обесценения по активам по предоставленным микрокредитам провизии (резервы) формируются:



1) в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 (двенадцать) месяцев в соответствии с пунктом 17 Правил;

2) в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по микрокредитам в соответствии с пунктом 18 Правил;

3) в сумме, равной имеющимся кредитным убыткам в соответствии с пунктом 23 Правил.

16. При первоначальном признании актива, условного обязательства по предоставленному микрокредиту на дату оценки (но не реже одного раза в квартал) определяется риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия актива, условного обязательства по предоставленному микрокредиту на индивидуальной основе и на групповой основе, по активам, условным обязательствам по предоставленным микрокредитам, классифицированным как однородные.

17. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по активу, условному обязательству по предоставленному микрокредиту с даты первоначального признания, микрофинансовая организация оценивает размер провизий (резервов) по данному активу, условному обязательству по предоставленному микрокредиту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 (двенадцать) месяцев начиная с отчетной даты.

18. По состоянию на отчетную дату микрофинансовая организация оценивает размер провизий (резервов) по активу, условному обязательству по предоставленному микрокредиту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному активу, условному обязательству по предоставленному микрокредиту значительно увеличился с даты первоначального признания.

19. Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

1) оценивается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия актива по предоставленному микрокредиту путем сравнения риска наступления дефолта по активу по предоставленному микрокредиту на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;

2) анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного актива по предоставленному микрокредиту или аналогичных активов по предоставленным микрокредитам с таким же ожидаемым сроком действия;

фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика, либо уменьшение рейтинга заемщика по кредитному скорингу, используемого для анализа кредитного риска для внутренних целей;

значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов, предоставляющих экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;

наличие просроченных платежей сроком 30 (тридцать) календарных дней и более;

признаки значительного увеличения кредитного риска, предусмотренные в Методике.

Значительность увеличения кредитного риска устанавливается Методикой, с учетом требований Правил.

20. Ожидаемые кредитные убытки по активам по предоставленным микрокредитам являются взвешенными с учетом вероятности оценки кредитных убытков, то есть приведенной стоимости всех ожидаемых недополучений денег за весь ожидаемый срок действия актива по предоставленному микрокредиту. Ожидаемые кредитные убытки по активу по предоставлен-



ному микрокредиту рассчитываются микрофинансовыми организациями по формуле расчета ожидаемых кредитных убытков согласно приложению 6 к Правилам и оцениваются способом, который отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих качественных и количественных показателях и прогнозах будущих экономических качественных и количественных показателей, включая прогнозную макроэкономическую информацию, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

В случае обоснованного изменения формулы расчета ожидаемых кредитных убытков микрофинансовая организация изменяет и (или) дополняет указанную формулу и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки по измененной и (или) дополненной формуле расчета ожидаемых кредитных убытков.

21. Кредитный убыток по активу по предоставленному микрокредиту (активам по предоставленным микрокредитам) представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются микрофинансовой организации и денежными потоками, которые микрофинансовая организация ожидает получить.

22. Ожидаемые кредитные убытки за 12 (двенадцать) месяцев рассчитываются по формуле расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 (двенадцать) месяцев согласно приложению 7 к Правилам и являются частью ожидаемых кредитных убытков за весь срок, рассматриваются в виде недополучения денег при наступлении дефолта в течение 12 (двенадцати) месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия актива по предоставленному микрокредиту составляет менее 12 (двенадцати) месяцев) и взвешиваются с учетом вероятности наступления такого дефолта.

В случае обоснованного изменения формулы расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 (двенадцать) месяцев микрофинансовая организация изменяет и (или) дополняет указанную формулу и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за 12 (двенадцать) месяцев по измененной и (или) дополненной формуле расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 (двенадцать) месяцев.

23. Имеющийся кредитный убыток по индивидуальным кредитно-обесцененным активам по предоставленным микрокредитам по состоянию на отчетную дату, который не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активом по предоставленному микрокредиту, оценивается как разница между валовой балансовой стоимостью актива по предоставленному микрокредиту и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по активу по предоставленному микрокредиту.

Приведенная стоимость будущих денежных потоков определяется по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков согласно приложению 8 к Правилам.

24. Кредитно-обесцененный актив по предоставленному микрокредиту переходит в категорию активов по предоставленным микрокредитам, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости актива по предоставленному микрокредиту на дату формирования провизий (резервов) до уровня, равного или ниже суммы задолженности на момент перехода актива по предоставленному микрокредиту в категорию кредитно-обесцененных активов по предоставленным микрокредитам и при отсутствии на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения актива по предоставленному микрокредиту, установленных Методикой.

Актив по предоставленному микрокредиту, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию активов по предоставленным микрокредитам, про-



визии (резервы) по которым формируются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 (двенадцать) месяцев в соответствии с пунктом 17 Правил, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости актива по предоставленному микрокредиту на дату формирования провизий (резервов) до уровня, равного или ниже суммы задолженности на момент перехода актива по предоставленному микрокредиту в категорию активов по предоставленным микрокредитам, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

25. По индивидуальному активу по предоставленному микрокредиту оценивается наличие одного или нескольких следующих событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения:

1) наличие обоснованной и подтверждаемой информации о значительных финансовых затруднениях заемщика;

2) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению сроком свыше 60 (шестидесяти) календарных дней;

3) реструктуризация актива по предоставленному микрокредиту в связи с финансовыми затруднениями один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев;

4) наличие у микрофинансовой организации обоснованной и подтверждаемой информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб, определяемый согласно Методике, и (или) не позволяют ему продолжать свою деятельность, включая информацию об отсутствии трудовой деятельности или предпринимательской деятельности заемщика;

5) обоснованная и подтверждаемая информация о вероятности банкротства, реорганизации заемщика на основании обоснованной и подтверждаемой информации и (или) вовлеченности в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;

6) смерть заемщика;

7) события, указанные в Методике.

26. При расчете ожидаемых кредитных убытков микрофинансовая организация учитывает подтверждаемую информацию по реализации залогового имущества за период не менее 2 (двух) лет. При отсутствии подтверждаемой информации о реализации залогового имущества для расчета ожидаемых убытков микрофинансовая организация применяет следующие коэффициенты ликвидности к стоимости обеспечения, используемых в расчете ожидаемых убытков:

1) обеспечение в виде жилой и (или) коммерческой недвижимости, в том числе земельные участки – 0,7;

2) обеспечение в виде транспортных средств – 0,5;

3) обеспечение в виде оборудования, товарно материальных ценностей, продукции готовой к реализации – 0,4;

4) обеспечение в виде гарантий физических и (или) юридических лиц, за исключением гарантий, выданных банком второго уровня либо юридическим лицом, имеющим рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо субъектом квазигосударственного сектора – 0;

5) обеспечение в виде имущества, в том числе в виде денег, поступающего в будущем – 0;

6) обеспечение в виде высоколиквидных ценных бумаг – 0,95;

7) обеспечение в виде гарантий, выданных банком второго уровня; юридическим лицом, имеющим рейтинг не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; субъектом квазигосударственного сектора – 1;

8) обеспечение в виде денег – 1.

По иным видам обеспечения, не указанным в части первой настоящего пункта, по которым



отсутствует подтверждаемая информация по реализации залогового имущества за период не менее 2 (двух) лет, при расчете ожидаемых убытков микрофинансовой организацией применяются коэффициенты ликвидности к стоимости обеспечения, предусмотренные Методикой, но не более 0,7. По видам обеспечения, не предусмотренным в Методике, применяется коэффициент ликвидности равный нулю.

27. Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам по предоставленным микрокредитам представляют собой ожидаемые выплаты, возмещающие держателю условного обязательства кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые микрофинансовая организация ожидает получить от держателя условного обязательства по предоставленному микрокредиту, должника либо любой другой стороны. Данный пункт применим в отношении условных обязательств по предоставленным микрокредитам заемщиков, оцениваемых на индивидуальной основе.

28. По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам по предоставленным микрокредитам на отчетную дату микрофинансовая организация признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с даты первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Активы по предоставленным микрокредитам, срок которых составляет более 3 (трех) лет и по которым погашение более 50 (пятидесяти) процентов основного долга и более 50 (пятидесяти) процентов вознаграждения осуществляется в последний год актива по предоставленному микрокредиту, относятся к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам по предоставленным микрокредитам. Указанные активы по предоставленным микрокредитам в целях Правил признаются в качестве активов по предоставленным микрокредитам, предоставленного в пользу взаимосвязанных сторон либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон.

29. По результатам определения суммы провизий (резервов) по активам по предоставленным микрокредитам не реже 1 (одного) раза в год на конец налогового периода, установленного налоговым законодательством Республики Казахстан, микрофинансовой организацией заполняется и хранится регистр по размерам провизий (резервов) согласно приложению 9 к Правилам.

Регистр по размерам провизий (резервов) заполняется микрофинансовой организацией и по запросу государственных органов представляется на бумажном и электронном носителях.

30. Рассчитанный на отчетную дату размер провизий (резервов), созданных в соответствии с настоящей главой, отражается микрофинансовой организацией в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности микрофинансовой организации не позднее последнего рабочего дня каждого квартала.

31. Совокупный размер провизий (резервов), создаваемых в соответствии с Правилами, отнесенных к категории кредитно-обесцененных активов по предоставленным микрокредитам, имеющих значительное увеличение кредитного риска, при первоначальном переходе на МСФО 9 превышает или равняется совокупному уровню провизий (резервов) по этим же активам по предоставленным микрокредитам в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение».

#### **Глава 4. Порядок создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса и (или) иных микрофинансовых организаций, составляющих отчетность в соответствии с национальным стандартом финансовой отчетности**

32. Провизии (резервы) создаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса.

33. Порядок создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами



финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса и (или) в соответствии с национальным стандартом финансовой отчетности, определяется Правилами на основании Методики.

34. По активам по предоставленным микрокредитам провизии (резервы) создаются в следующем порядке:

1) активы по предоставленным микрокредитам классифицируются на однородные и индивидуальные;

2) проводится оценка обесценения индивидуальных активов по предоставленным микрокредитам;

3) по индивидуальным активам по предоставленным микрокредитам, по которым выявлены признаки обесценения, установленные Методикой:

определяются прогнозы будущих денежных потоков. При наличии обеспечения по активу по предоставленному микрокредиту, стоимость такого обеспечения увеличивает прогноз будущих денежных потоков;

рассчитывается дисконтированная стоимость будущих денежных потоков по следующей формуле:

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t}, \text{ где}$$

где:

PV - приведенная стоимость будущих денежных потоков;

CF - прогноз будущих денежных потоков;

r - эффективная ставка процента;

t, n - количество лет, в течение которых предполагаются денежные потоки по активу по предоставленному микрокредиту;

определяется размер провизий (резервов) как разница между балансовой стоимостью актива по предоставленному микрокредиту, сложившейся на начало дня, в котором осуществляется расчет провизий (резервов), и дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков;

эффективная ставка процента рассчитывается путем применения метода подстановки или автоматизированной функции Microsoft Office Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности) или других аналогичных автоматизированных функций;

4) по индивидуальным активам по предоставленным микрокредитам, по которым отсутствуют признаки обесценения в соответствии с Методикой, и однородным активам по предоставленным микрокредитам:

осуществляется группировка по схожим характеристикам кредитного риска, установленным в Методике. При классификации однородных активов по предоставленным микрокредитам не принимается в качестве схожей характеристики кредитного риска то обстоятельство, что активы по предоставленным микрокредитам возникли по требованиям к одному и тому же клиенту;

рассчитываются провизии (резервы) в соответствии с порядком, установленным Методикой.

35. По условным обязательствам по предоставленным микрокредитам провизии (резервы) создаются по каждому условному обязательству в следующем порядке:

1) определяется вероятность исполнения условного обязательства в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и активы» (далее - МСФО 37);

2) рассчитываются предполагаемые затраты для урегулирования существующего обязательства в соответствии с МСФО 37;

3) рассчитывается справедливая стоимость условного обязательства в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса;

4) определяется размер провизии (резерва) как наибольшее значение из суммы предпола-



гаемых затрат, рассчитанной в соответствии с МСФО 37, и размера справедливой стоимости, рассчитанной в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса.

36. По результатам определения суммы провизий (резерва) по индивидуальным активам и условным обязательствам по предоставленным микрокредитам не реже 1 (одного) раза в год на конец налогового периода, установленного налоговым законодательством Республики Казахстан по корпоративному подоходному налогу, заполняются следующие регистры:

информация по размерам провизий (резервов) по форме согласно таблице 1 приложения 10 к Правилам;

расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков по форме согласно таблице 2 приложению 10 к Правилам;

данные по индивидуальному активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту, по которому созданы провизии (резервы) в связи с его обесценением, по форме согласно таблице 3 приложения 10 к Правилам.

В течение налогового периода регистры заполняются, хранятся и по запросу государственных органов представляются на бумажном и электронном носителях.

37. Рассчитанный на отчетную дату размер провизий (резервов), созданных в соответствии с настоящей главой, отражается микрофинансовой организацией в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности микрофинансовой организации не позднее последнего рабочего дня каждого квартала.

## **Глава 5. Требования к методике создания провизий (резервов)**

38. Микрофинансовая организация разрабатывает и утверждает Методику в соответствии с Правилами в течение 1 (одного) месяца со дня введения в действие Правил.

Микрофинансовая организация, прошедшая учетную регистрацию после введения в действие Правил, разрабатывает и утверждает Методику в течение 1 (одного) месяца со дня включения уполномоченным органом микрофинансовой организации в реестр микрофинансовых организаций.

39. Методика содержит:

1) перечень структурных подразделений микрофинансовой организации, участвующих в процессе определения размера провизий (резервов) с описанием их функциональных обязанностей, а также бизнес-процессов взаимодействия структурных подразделений микрофинансовой организации;

2) конкретный перечень признаков обесценения активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, в том числе определяющий существенность материального ущерба, нанесенного заемщику вследствие форс-мажорных обстоятельств;

3) устанавливаемые микрофинансовой организацией критерии отнесения активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам к индивидуальным активам, условным обязательствам по предоставленным микрокредитам и подробное описание порядка их определения и установления расчета;

4) критерии группировки активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам по общим характеристикам кредитного риска;

5) детальный порядок определения размера провизий (резервов) по однородным и индивидуальным активам, условным обязательствам по предоставленным микрокредитам, как с обеспечением, так и без обеспечения, раскрывающий, в том числе подробный порядок расчета вероятности дефолта, в котором определена значительность дисконта при продаже актива и условного обязательства по предоставленному микрокредиту, уровня потерь в случае дефолта, требований, подверженных риску дефолта, фактора дисконтирования, приведенной стоимости будущих денежных потоков, прогноза будущих денежных потоков, коэффициентов ликвидности к стоимости обеспечения и других составляющих формул, участвующих в расчете ожида-



емых и (или) имеющихся кредитных убытков;

6) периодичность расчета размера провизий (резервов);

7) критерии определения значительного увеличения кредитного риска при его увеличении и (или) уменьшении и оценки вероятности банкротства и реорганизации заемщика;

8) определение дефолта и порядок определения (расчета) риска наступления дефолта;

9) порядок осуществления анализа диапазона возможных сценариев ожидаемых кредитных убытков;

10) порядок определения периода, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки;

11) конкретное определение значительных финансовых затруднений заемщика и порядок их установления (расчета);

12) используемые при оценке кредитных убытков источники статистической и макроэкономической информации;

13) порядок сбора статистической информации, используемой при расчете провизий (резервов).

40. Внесение изменений и (или) дополнений в Методику осуществляется по одному или нескольким следующим основаниям:

1) изменение перечня структурных подразделений микрофинансовой организации, участвующих в процессе определения размера провизий (резервов) и их функциональных обязанностей, указанного в Методике;

2) несоответствие утвержденной Методики международным стандартам финансовой отчетности и требованиям законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

3) результаты теста на соответствие провизий (резервов), рассчитанных согласно требованиям Методики, фактическим суммам убытков;

4) изменение источника (невозможность получения в будущем) статистических и макроэкономических данных, делающее невозможным применение их в будущем;

5) изменение группировки активов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам по схожим характеристикам кредитного риска в связи с изменением стратегии микрофинансовой организации;

6) повышение точности расчетов провизий (резервов) и улучшение порядка определения их размера, в том числе их автоматизация.



Приложение 1  
к Правилам осуществления классификации активов  
и условных обязательств по предоставленным  
микрокредитам, отнесения активов по предоставленным  
микрокредитам к сомнительным и безнадежным,  
а также создания провизий (резервов) против них

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Отчет о классификации активов по микрокредитам, предоставленным юридическим лицам  
(за исключением включенных в портфель однородных активов по предоставленным микро-  
кредитам)

Отчетный период: на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Индекс: Т1

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: микрофинансовая организация

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики  
Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего  
за отчетным кварталом



Форма

(наименование микрофинансовой организации)

(в тысячах тенге)

Группа активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Дисконт (премия)	Неустойка (штраф, пени) за несвоевременное погашение	Размер провизий (в процентах)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6	7
1.Стандартные					0		
2.Сомнительные							
сомнительные 1 категории					0,01-5		
сомнительные 2 категории					5,01-10		
сомнительные 3 категории					10,01-20		
сомнительные 4 категории					20,01-25		
сомнительные 5 категории					25,01-50		
3.Безнадежные					50,01-100		
Всего (1+2+3)							

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Телефон: \_\_\_\_\_

Дата подписания отчета «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

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



Приложение  
к форме отчета о классификации активов  
по микрокредитам,  
предоставленным юридическим лицам  
(за исключением включенных  
в портфель однородных активов по  
предоставленным микрокредитам)

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

Отчет о классификации активов по микрокредитам, предоставленным юридическим лицам (за исключением включенных в портфель однородных активов по предоставленным микрокредитам)

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о классификации активов по микрокредитам, предоставленным юридическим лицам (за исключением включенных в портфель однородных активов по предоставленным микрокредитам)» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с частью второй пункта 6 статьи 250 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и подпунктом 5) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

3. Форма заполняется ежеквартально микрофинансовой организацией по состоянию 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 подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Отнесение к группе активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации определяется в зависимости от валовой балансовой стоимости актива по предоставленному микрокредиту.

6. Графы 1, 2, 3, 4, 6 и 7 заполняются последовательно.

7. В группе активов по предоставленным микрокредитам сомнительные 1, 2, 3, 4 и 5 категории суммируются.

8. В строке «Всего» подводятся итоги граф 1, 2, 3, 4, 6 и 7 по стандартным, сомнительным и безнадежным активам по предоставленным микрокредитам.

9. В графе 2 учитывается сумма начисленного, но не погашенного (не полученного) вознаграждения.



Приложение 2  
к Правилам осуществления классификации активов  
и условных обязательств по предоставленным  
микрокредитам, отнесения активов по предоставленным  
микрокредитам к сомнительным и безнадежным,  
а также создания провизий (резервов) против них

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Отчет о классификации активов по микрокредитам, предоставленным физическим лицам  
(за исключением включенных в портфель однородных активов по предоставленным микро-  
кредитам)

Отчетный период: на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Индекс: Т2

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: микрофинансовая организация

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики  
Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего  
за отчетным кварталом



(наименование микрофинансовой организации)

(в тысячах тенге)

Группа активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Дисконт (премия)	Неустойка (штраф, пени) за несвоевременное погашение	Размер провизий (в процентах)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6	7
1.Стандартные					0		
2.Сомнительные							
сомнительные 1 категории					0,01-5		
сомнительные 2 категории					5,01-10		
сомнительные 3 категории					10,01-20		
сомнительные 4 категории					20,01-25		
сомнительные 5 категории					25,01-50		
3.Безнадежные					50,01-100		
Всего (1+2+3)							

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)Исполнитель \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Телефон: \_\_\_\_\_

Дата подписания отчета «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

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



Приложение  
к форме отчета о классификации  
активов по микрокредитам,  
предоставленным физическим лицам  
(за исключением включенных  
в портфель однородных  
активов по предоставленным  
микрокредитам)

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

**Отчет о классификации активов по микрокредитам, предоставленным физическим  
лицам (за исключением включенных в портфель однородных активов по  
предоставленным микрокредитам)**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о классификации активов по микрокредитам, предоставленным физическим лицам (за исключением включенных в портфель однородных активов по предоставленным микрокредитам)» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с частью второй пункта 6 статьи 250 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и подпунктом 5) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

3. Форма заполняется ежеквартально микрофинансовой организацией по состоянию 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 подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Отнесение к группе активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации определяется в зависимости от уровня созданных провизий к совокупной задолженности перед микрофинансовой организацией.

6. Графы 1, 2, 3, 4, 6 и 7 заполняются последовательно.

7. В группе активов по предоставленным микрокредитам сомнительные 1, 2, 3, 4 и 5 категории суммируются.

8. В строке «Всего» подводятся итоги граф 1, 2, 3, 4, 6 и 7 по стандартным, сомнительным и безнадежным активам по предоставленным микрокредитам.

9. В графе 2 учитывается сумма начисленного, но не погашенного (не полученного) вознаграждения.



Приложение 3  
к Правилам осуществления классификации активов  
и условных обязательств по предоставленным  
микрокредитам, отнесения активов по предоставленным  
микрокредитам к сомнительным и безнадежным,  
а также создания провизий (резервов) против них

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Отчет о классификации однородных активов по микрокредитам, предоставленным юридическим лицам

Отчетный период: на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Индекс: Т4

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: микрофинансовая организация

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом



Форма

(наименование микрофинансовой организации)

(в тысячах тенге)

Группа активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Дисконт (премия)	Неустойка (штраф, пени) за несвоевременное погашение	Размер провизий (в процентах)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6	7
1.Стандартные					0		
2.Сомнительные							
сомнительные 1 категории					0,01-5		
сомнительные 2 категории					5,01-10		
сомнительные 3 категории					10,01-20		
сомнительные 4 категории					20,01-25		
сомнительные 5 категории					25,01-50		
3.Безнадежные					50,01-100		
Всего (1+2+3)							

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Телефон: \_\_\_\_\_

Дата подписания отчета «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

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



Приложение  
к форме отчета о классификации  
однородных активов по микрокредитам,  
предоставленным юридическим лицам

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

Отчет о классификации однородных активов по микрокредитам, предоставленным  
юридическим лицам

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о классификации однородных активов по микрокредитам, предоставленным юридическим лицам» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с частью второй пункта 6 статьи 250 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и подпунктом 5) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

3. Форма заполняется ежеквартально микрофинансовой организацией по состоянию 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 подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Отнесение к группе активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации определяется в зависимости от уровня созданных провизий к совокупной задолженности перед микрофинансовой организацией.

6. Графы 1, 2, 3, 4, 6 и 7 заполняются последовательно.

7. В группе активов по предоставленным микрокредитам сомнительные 1, 2, 3, 4 и 5 категории суммируются.

8. В строке «Всего» подводятся итоги граф 1, 2, 3, 4, 6 и 7 по стандартным, сомнительным и безнадежным активам по предоставленным микрокредитам.

9. В графе 2 учитывается сумма начисленного, но не погашенного (не полученного) вознаграждения.



Приложение 4  
к Правилам осуществления классификации активов  
и условных обязательств по предоставленным  
микрокредитам, отнесения активов по предоставленным  
микрокредитам к сомнительным и безнадежным,  
а также создания провизий (резервов) против них

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Отчет о классификации однородных активов по микрокредитам, предоставленным физическим лицам

Отчетный период: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Индекс: Т5

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: микрофинансовая организация

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом



(наименование микрофинансовой организации)

(в тысячах тенге)

Группа активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Дисконт (премия)	Неустойка (штраф, пени) за несвоевременное погашение	Размер провизий (в процентах)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
	1	2	3	4	5	6	7
1.Стандартные					0		
2.Сомнительные							
сомнительные 1 категории					0,01-5		
сомнительные 2 категории					5,01-10		
сомнительные 3 категории					10,01-20		
сомнительные 4 категории					20,01-25		
сомнительные 5 категории					25,01-50		
3.Безнадежные					50,01-100		
Всего (1+2+3)							

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

\_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

\_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Дата подписания отчета «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

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



Приложение  
к форме отчета о классификации однородных активов по микрокредитам,  
предоставленным физическим лицам

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

Отчет о классификации однородных активов по микрокредитам, предоставленным физическим лицам

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о классификации однородных активов по микрокредитам, предоставленным физическим лицам» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с частью второй пункта 6 статьи 250 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и подпунктом 5) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

3. Форма заполняется ежеквартально микрофинансовой организацией по состоянию 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 подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Отнесение к группе активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации определяется в зависимости от уровня созданных провизий к совокупной задолженности перед микрофинансовой организацией.

6. Графы 1, 2, 3, 4, 6 и 7 заполняются последовательно.

7. В группе активов по предоставленным микрокредитам сомнительные 1, 2, 3, 4 и 5 категории суммируются.

8. В строке «Всего» подводятся итоги граф 1, 2, 3, 4, 6 и 7 по стандартным, сомнительным и безнадежным активам по предоставленным микрокредитам.

9. В графе 2 учитывается сумма начисленного, но не погашенного (не полученного) вознаграждения.



к Правилам осуществления классификации активов  
и условных обязательств по предоставленным  
микрокредитам, отнесения активов по предоставленным  
микрокредитам к сомнительным и безнадежным,  
а также создания провизий (резервов) против них

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о классификации условных обязательств по предоставленным микрокредитам

Отчетный период: на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Индекс: Т3

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: микрофинансовая организация

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики  
Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего  
за отчетным кварталом



Форма

(наименование микрофинансовой организации)

Группа условных обязательств по предоставленным микрокредитам согласно классификации	Всего сумма условных обязательств по предоставленным микрокредитам	Размер провизий (в процентах)	Всего сумма фактически созданных провизий
	1	2	3
1.Стандартные		0	
2.Сомнительные			
1) сомнительные 1 категории		0,01-5	
2) сомнительные 2 категории		5,01-10	
3) сомнительные 3 категории		10,01-20	
4) сомнительные 4 категории		20,01-25	
5) сомнительные 5 категории		25,01-50	
3.Безнадежные		50,01-100	
Всего (1+2+3)			

(в тысячах тенге)

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Дата подписания отчета «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

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



Приложение  
к форме отчета о классификации  
условных обязательств  
по предоставленным микрокредитам

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

Отчет о классификации условных обязательств по предоставленным микрокредитам

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее Пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о классификации условных обязательств по предоставленным микрокредитам» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 69) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и подпунктом 5) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

3. Форма заполняется ежеквартально микрофинансовой организацией по состоянию 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 подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Отнесение к группе условных обязательств по предоставленным микрокредитам согласно классификации определяется в зависимости от уровня созданных провизий к совокупной задолженности перед микрофинансовой организацией.

6. Графы 1 и 3 заполняются последовательно.

7. В группе микрокредитов сомнительные 1, 2, 3, 4 и 5 категории суммируются.

8. В строке «Всего» подводятся итоги граф 1 и 3 по стандартным, сомнительным и безнадежным условным обязательствам по предоставленным микрокредитам.



Приложение 6  
к Правилам осуществления  
классификации активов и условных  
обязательств по предоставленным  
микрокредитам, отнесения активов  
по предоставленным микрокредитам  
к сомнительным и безнадежным, а также  
создания провизий (резервов) против них

Формула расчета ожидаемых кредитных убытков

$$ECL = PD * LGD_t * EAD_t * D_t \text{ где:}$$

PD – вероятность дефолта на весь срок жизни актива по предоставленному микрокредиту  
(в процентах);

LGD<sub>t</sub> – уровень потерь в случае дефолта (в процентах);

EAD<sub>t</sub> – требования, подверженные риску дефолта;

D<sub>t</sub> – фактор дисконтирования;

t - период, в течение которого предполагаются денежные потоки по активу по предоставленному микрокредиту



Приложение 7 к Правилам осуществления  
классификации активов и условных  
обязательств по предоставленным  
микрокредитам, отнесения активов  
по предоставленным микрокредитам  
к сомнительным и безнадежным, а также  
создания провизий (резервов) против них

**Формула расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 (двенадцать) месяцев**

$ECL = PD_{12} * LGDt * EADt * Dt$ , где:

$PD_{12}$  – вероятность дефолта в течение последующих 12 месяцев от отчетной даты (в процентах);

$LGDt$  – уровень потерь в случае дефолта (в процентах);

$EADt$  – требования, подверженные риску дефолта;

$Dt$  – фактор дисконтирования;

$t$  - период, в течение которого предполагаются денежные потоки по активу по предоставленному микрокредиту.



Приложение 8 к Правилам осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них

Формула приведенной стоимости будущих денежных потоков

$$PV = \sum_{i=1}^n \frac{CF_i}{(1+r)^i}, \text{ где}$$

где:

PV - приведенная стоимость будущих денежных потоков;

CF - прогноз будущих денежных потоков;

r - эффективная ставка процента;

t, n - количество лет, в течение которых предполагаются денежные потоки по активу по предоставленному микрокредиту.



Приложение 9  
к Правилам осуществления  
классификации активов и условных  
обязательств по предоставленным  
микрокредитам, отнесения активов  
по предоставленным микрокредитам  
к сомнительным и безнадежным, а также  
создания провизий (резервов) против них

Регистр по размерам провизий (резервов)

Наименование заемщика	№ договора о предоставлении микрокредита	Идентификационный номер договора о предоставлении микрокредита в информационной системе учета*	Признак однородности (1-индивидуальный, 2-однородный)	Признак сегментации портфеля по схожим характеристикам кредитного риска
1	2	3	4	5

продолжение таблицы:

Задолженность на начало года	Сумма провизий на начало года	Уменьшение размера права требования, в том числе:		Увеличение размера права требования, в том числе:		Задолженность на конец года
		в результате исполнения должником требований	по прочим основаниям	в результате выдачи микрокредита, начисления вознаграждения, неустойки (штрафа, пени)	по иным основаниям	
6	7	8	9	10	11	12

продолжение таблицы:

Дисконт (Премия)	Сумма провизий на конец года	Стоимость обеспечения на конец года	Доходы от снижения провизий за период	Расходы по созданию провизий за период
13	14	15	16	17



Приложение 10  
к Правилам осуществления  
классификации активов и условных  
обязательств по предоставленным  
микрокредитам, отнесения активов  
по предоставленным микрокредитам  
к сомнительным и безнадежным, а также  
создания провизий (резервов) против них

Форма

**Таблица 1. Информация по размерам провизий (резервов)**

№	Показатели	Информация
1	Отчетная дата	
2	Номер и дата договора о предоставлении микрокредита	
2	Наименование заемщика	
3	Дата начала действия договора о предоставлении микрокредита	
4	Дата окончания срока действия договора о предоставлении микрокредита	
5	Валюта договора	
6	Сумма актива по предоставленному микрокредиту, указанная в договоре о предоставлении микрокредита (в тенге)	

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за представление информации

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись непосредственного руководителя лица, ответственного за представление информации

Таблица 2. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков

№	Предполагаемая дата поступления денежных потоков	Погашение основного долга	Погашение процентных доходов	Итого	Предполагаемая стоимость к получению от реализации обеспечения	Приведенная стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						
tn						

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за представление информации



Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись непосредственного руководителя лица, ответственного за представление информации

Таблица 3. Данные по индивидуальному активу и условному обязательству по предоставленному микрокредиту, по которому созданы провизии (резервы) в связи с его обесценением

№ п/п	Дата	Балансовая стоимость				
		Остаток основного долга	Остаток задолженности начисленных процентов	Размер сформированных провизий (резервов)	Прочие процентный доход*	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Дата первоначального создания провизии (резерва) в связи с обесценением (t0)					
2	Дата пересмотра размера провизий (резервов) (t1)					
3	Дата пересмотра размера провизий (резервов) (t2)					
...	.....					
n	Дата пересмотра размера провизий (резервов) (tn)					

продолжение таблицы:

Будущие денежные поступления (выплаты), не связанные с реализацией обеспечения	Стоимость залога и другого обеспечения, определенная в соответствии с Методикой расчета залогового обеспечения, с учетом корректировки	Предполагаемый срок реализации обеспечения	Эффективная ставка процента	Дисконтированная стоимость будущих денежных поступлений (выплат)
8	9	10	11	12

продолжение таблицы:

Размер провизий (резервов), необходимых для формирования (расформирования)	Информация об изменениях в условиях договора о предоставлении микрокредита
13	14

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за представление информации

Должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись непосредственного руководителя лица, ответственного за представление информации

Примечание:

\* указывается неамортизированная часть премии (дисконта)



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
17 мая 2018 года за № 16903

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

16 апреля 2018 года

№ 65

### **О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту финансовой стабильности (Хакимжанов С.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления 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<sup>5</sup> вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

<sup>5</sup>О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан



Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «16» апреля 2018 года № 65

**Перечень  
некоторых постановлений Правления  
Национального Банка Республики Казахстан,  
признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, активам и правам требования» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9866, опубликовано 24 ноября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 87 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11643, опубликовано 24 июля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2017 года № 77 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15202, опубликовано 14 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).\_



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
24 мая 2018 года за № 16922

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 апреля 2018 года

№ 70

### **Об утверждении Правил продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях совершенствования порядка продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 255 «Об утверждении Правил продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7925, опубликовано 24 октября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 366-367 (27185-27186));

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 229 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 255 «Об утверждении Правил продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12950, опубликовано 11 февраля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

3. Управлению по работе с наличными деньгами (Абишева Т.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления 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 Галиеву Д.Т.

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



Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» апреля 2018 года № 70

**Правила  
продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан  
банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и определяют порядок продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан.

2. Правила не распространяются на отношения, связанные с проведением Национальным Банком операций по размену банкнот и циркуляционных монет, обмену ветхих банкнот и дефектных (поврежденных) монет, а также банкнот и монет, утративших силу законного платежного средства.

**Глава 2. Основные понятия, используемые в Правилах**

3. В Правилах используются следующие понятия:

- 1) циркуляционные монеты – монеты, изготовленные из недрагоценных металлов и предназначенные для наличного денежного обращения;
- 2) банкноты и монеты – денежные знаки национальной валюты Республики Казахстан – тенге, являющиеся законным платежным средством на территории Республики Казахстан;
- 3) нарицательная стоимость – стоимость банкнот, монет по номиналу;
- 4) инвестиционные монеты – монеты, изготовленные из драгоценных металлов, являющиеся объектом инвестирования и накопления;
- 5) коллекционные монеты – юбилейные, памятные и иные монеты специального чекана, изготовленные ограниченным тиражом как из драгоценных, так и из недрагоценных металлов, являющиеся объектом коллекционирования и накопления;
- 6) интернет-магазин Национального Банка – раздел интернет-ресурса Национального Банка, предназначенный для размещения физическими и юридическими лицами заказов на приобретение и (или) доставку инвестиционных и (или) коллекционных монет, выпускаемых Национальным Банком, осуществления оплаты за приобретаемые инвестиционные и (или) коллекционные монеты, а также просмотра состояния размещенного заказа на приобретение инвестиционных и (или) коллекционных монет;
- 7) Центр Национального Банка – Центр кассовых операций и хранения ценностей (филиал) Национального Банка, осуществляющий продажу и выкуп банкнот и монет национальной валюты;
- 8) филиал Национального Банка – территориальный филиал Национального Банка, осуществляющий продажу и выкуп банкнот и монет национальной валюты.

**Глава 3. Продажа и выкуп банкнот и циркуляционных монет**

4. Продажа физическим и юридическим лицам банкнот и циркуляционных монет, а также их выкуп у физических и юридических лиц осуществляется филиалами Национального Банка и Центром Национального Банка.



5. Продажа, выкуп банкнот и циркуляционных монет осуществляется по их нарицательной стоимости.

6. Совершение кассовых операций при продаже и выкупе банкнот и циркуляционных монет осуществляется в соответствии с Правилами ведения кассовых операций с физическими и юридическими лицами в Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 247, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10204.

#### **Глава 4. Продажа и выкуп инвестиционных и (или) коллекционных монет**

7. Продажа и выкуп инвестиционных и коллекционных монет осуществляется филиалами Национального Банка и Центром Национального Банка.

Продажа инвестиционных и коллекционных монет осуществляется также через интернет-магазин Национального Банка.

8. Цена продажи инвестиционных и коллекционных монет устанавливается постановлением Совета директоров Национального Банка.

Цена продажи коллекционных монет из серебра и недорогих металлов является фиксированной.

Цена продажи коллекционных монет из золота и инвестиционных монет изменяется в зависимости от стоимости драгоценного металла, из которого изготовлены монеты, определенной по утреннему фиксингу (котировки цены) за одну тройскую унцию драгоценного металла, установленного Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (LBMA) и по официальному курсу национальной валюты к доллару США, на рабочий день, предшествующий дню продажи, и размещается на интернет-ресурсе Национального Банка.

Продажа коллекционных монет из золота и инвестиционных монет осуществляется по цене, определенной на дату их продажи.

Цена продажи инвестиционных и коллекционных монет, реализуемых через интернет-магазин Национального Банка, дополнительно включает стоимость их доставки и сумму страхового сбора, определенную договором по доставке инвестиционных и коллекционных монет.

9. Платежи по операциям, связанным с продажей и выкупом инвестиционных и (или) коллекционных монет юридическими лицами на сумму, установленную в пункте 9 статьи 25 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах), осуществляется в безналичной форме.

10. В случае продажи и выкупа инвестиционных и (или) коллекционных монет на сумму, превышающую 2 000 000 (два миллиона) тенге, филиал Национального Банка и (или) Центр Национального Банка осуществляют идентификацию физических, юридических лиц (их представителей), приобретающих или сдающих для выкупа инвестиционные и (или) коллекционные монеты, а также их проверку в соответствии с требованием подпункта 1-1) пункта 2 статьи 18 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. При выкупе инвестиционных и (или) коллекционных монет, а также при их продаже на сумму, превышающую 2 000 000 (два миллиона) тенге физические, юридические лица (их представители):

1) предоставляют в филиал Национального Банка и (или) Центр Национального Банка оригинал или нотариально удостоверенную копию документа, удостоверяющего личность либо доверенность от имени физического или юридического лица, подтверждающую полномочия на приобретение или сдачу инвестиционных и (или) коллекционных монет для выкупа (далее – доверенность);

2) заполняют заявления физического или юридического лица на продажу или выкуп инвестиционных и (или) коллекционных монет по формам согласно приложениям 1 или 2 к Правилам (далее – Заявление), в 2 (двух) экземплярах, один из которых остается в филиале Нацио-



нального Банка или Центре Национального Банка, а другой передается физическим, юридическим лицам (их представителям).

12. Идентификация физических, юридических лиц (их представителей) осуществляется путем сверки сведений, указанных в Заявлении, с данными оригиналов или нотариально удостоверенных копий документов, удостоверяющих личность, и доверенности. Также проводится визуальное сличение фотографии, размещенной на документе, удостоверяющем личность, с личностью предъявителя.

Требования, предусмотренные пунктами 10 и 11 Правил, не распространяются на банки второго уровня, Национальный оператор почты и организации, осуществляющие операции по инкассации банкнот, монет и ценностей.

13. В случае недостоверности сведений, указанных физическими, юридическими лицами (их представителями) в Заявлении, филиал Национального Банка и (или) Центр Национального Банка отказывает в проведении кассовых операций по продаже и выкупу инвестиционных и коллекционных монет.

Если физические, юридические лица (их представители) находятся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, филиал Национального Банка и (или) Центр Национального Банка принимают меры по приостановлению и отказу в проведении кассовых операций по продаже и выкупу инвестиционных и коллекционных монет.

14. Работник филиала Национального Банка или Центра Национального Банка, принимающий инвестиционную и (или) коллекционную монету из драгоценного металла, составляет акт приема-передачи монет для выкупа по форме согласно приложению 3 к Правилам в 2 (двух) экземплярах, один из которых остается в филиале Национального Банка или в Центре Национального Банка, а другой передается физическому или юридическому лицам (их представителям).

15. Выкуп коллекционных монет из недрагоценных металлов осуществляется по их нарицательной стоимости.

При выкупе коллекционных монет из недрагоценных металлов работник филиала Национального Банка или Центра Национального Банка определяет платежность монет в порядке, установленном Правилами определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года № 230, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16120.

#### **Глава 5. Экспертиза при выкупе инвестиционных и (или) коллекционных монет из драгоценных металлов, расчет их суммы и сроки ее выплаты**

16. Принятые для выкупа инвестиционные и (или) коллекционные монеты из драгоценных металлов подвергаются экспертизе на предмет установления металла, из которого изготовлены монеты, пробы металла и веса химически чистого драгоценного металла в монетах в граммах.

17. Экспертиза инвестиционных и (или) коллекционных монет из драгоценных металлов, принятых для выкупа, проводится филиалом Национального Банка и (или) Центром Национального Банка на оборудовании, предназначенном для проведения такой экспертизы.

В случае невозможности проведения филиалом Национального Банка экспертизы инвестиционных и (или) коллекционных монет, принятых для выкупа, по причине отсутствия или выхода из строя оборудования, предназначенного для проведения экспертизы, экспертизу проводит Центр Национального Банка.

18. Заключение экспертизы инвестиционной и (или) коллекционной монеты из драгоценных металлов, принятой для выкупа, составляется по форме согласно приложению 4 к Правилам.

19. На основании заключения экспертизы производится расчет суммы выкупа инвестиционных и (или) коллекционных монет из драгоценных металлов по форме согласно приложению 5 к Правилам.

Утренний фиксинг (котировка цены) драгоценных металлов в долларах США, установлен-



ный Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (LBMA) за одну тройскую унцию химически чистого драгоценного металла, определяется на последний рабочий день в Республике Казахстан, предшествующий дню сдачи инвестиционной или коллекционной монеты на выкуп.

Официальный курс национальной валюты к доллару США определяется на последний рабочий день, предшествующий дню сдачи инвестиционной или коллекционной монеты на выкуп.

Сумма выкупа инвестиционных и (или) коллекционных монет, округленная до целого знака в тенге, равняется стоимости веса химически чистого драгоценного металла в монетах в граммах без учета стоимости вкраплений, вставок, напылений и других декоративных деталей, использованных в дизайне инвестиционных и (или) коллекционных монет.

Если сумма выкупа одной инвестиционной или коллекционной монеты из драгоценных металлов меньше номинала инвестиционной или коллекционной монеты из драгоценного металла, то сумма выкупа равняется нарицательной стоимости инвестиционной или коллекционной монеты из драгоценного металла.

20. Филиал Национального Банка и (или) Центр Национального Банка в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня приема инвестиционных и (или) коллекционных монет доводит до сведения физических, юридических лиц (их представителей), сдавших их для выкупа, заключение экспертизы и выплачивает сумму выкупа инвестиционных и (или) коллекционных монет из драгоценных металлов.

21. При проведении экспертизы Центром в случае, предусмотренном частью второй пункта 17 Правил, филиал Национального Банка в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня приема инвестиционных и (или) коллекционных монет доводит до сведения физических, юридических лиц (их представителей), сдавших их для выкупа, заключение экспертизы, подготовленное Центром Национального Банка, и выплачивает сумму выкупа инвестиционных и (или) коллекционных монет из драгоценных металлов.

22. Сумма выкупа, превышающая для физических лиц – 10000000 (десять миллионов) тенге, для юридических лиц – сумма, установленная пунктом 9 статьи 25 Закона о платежах, выплачивается в безналичной форме за вычетом суммы комиссии, взимаемой за перевод денег на счет, указанный в Заявлении.

23. Монетой, имеющей признаки подделки, признается монета, воспроизводящая внешний вид подлинной монеты, изготовленной из металла, не соответствующего содержанию драгоценного металла и пробе, определенных решениями органа Национального Банка, принимаемых в соответствии с частью третьей статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Монеты, имеющие признаки подделки, выявленные по результатам экспертизы, не возвращаются физическим, юридическим лицам (их представителям), сдавшим их для выкупа, и передаются филиалом Национального Банка и (или) Центром Национального Банка в правоохранительные органы. Сумма выкупа монет, имеющих признаки подделки, не рассчитывается и не выплачивается.



Приложение 1  
к Правилам продажи и выкупа  
Национальным Банком Республики Казахстан  
банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан

Форма

**Заявление физического лица  
на продажу или выкуп инвестиционных и (или) коллекционных монет**

город \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Я, \_\_\_\_\_,

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица либо его представителя по доверенности)

настоящим подтверждаю, что совершаю сделку от своего имени (от имени доверителя) и за свой счет (за счет доверителя) и прошу \_\_\_\_\_

(наименование филиала или Центра Национального Банка)

\_\_\_\_\_ по данным, указанным в таблице 1 (осуществить продажу или принять монету (монеты) на выкуп)

настоящего заявления, а также даю согласие:

- 1) на проведение экспертизы разрушающим методом;
- 2) сбор, обработку и распространение моих персональных данных (персональных данных доверителя) в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года «О персональных данных и их защите»;
- 3) на получение денежных средств в безналичной форме и на перевод денежных средств на счет, указанный в таблице 2 настоящего заявления, в случае, если выплата суммы за стоимость веса химически чистого драгоценного металла в монете превысит 10000000 (десять миллионов) тенге, за вычетом суммы комиссии за перевод денег.

таблица 1

№	Наименование монеты	Вид монеты (инвестиционная или коллекционная)	Номинал в тенге (цифрами и прописью)	Количество, штук (цифрами и прописью)	Вид металла, указанный на монете	Вес в граммах (унциях), указанный на монете
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
3						
	Всего	х	х		х	

таблица 2

№	Требуемые сведения	о физическом лице, осуществляющем сделку	о представителе физического лица по доверенности
1	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)		
2	Дата и место рождения		
3	Гражданство		
4	Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)		



5	Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии), кем и когда выдан, срок действия		
6	Адрес места жительства. Указывается адрес места регистрации или места пребывания (государство, область, район, населенный пункт (город, поселок, село), наименование улицы, проспекта, микрорайона, номер дома, номер квартиры (при их наличии))		
7	Номер контактного телефона		
8	Адрес электронной почты (при его наличии)		
9	Номер счета, полное наименование банка		x

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)  
физического лица (его представителя)

\_\_\_\_\_

(подпись)



Приложение 2  
к Правилам продажи и выкупа  
Национальным Банком Республики Казахстан  
банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан

Форма

**Заявление юридического лица  
на продажу или выкуп инвестиционных и (или) коллекционных монет**

город \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование юридического лица) (фамилия, имя, отчество (при его наличии)  
представителя юридического лица)  
действующего (действующей) на основании \_\_\_\_\_

просит \_\_\_\_\_

(наименование филиала или Центра Национального Банка)

\_\_\_\_\_ по данным, указанным в таблице 1  
(осуществить продажу или принять монету (монеты) на выкуп)  
настоящего заявления, и дает согласие:

1) на проведение экспертизы разрушающим методом;

2) сбор, обработку и распространение персональных данных представителя юридического лица \_\_\_\_\_ в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года «О персональных данных и их защите».

таблица 1

№	Наименование монеты	Вид монеты (инвестиционная или коллекционная)	Номинал в тенге (цифрами и прописью)	Количество, штук (цифрами и прописью)	Вид металла, указанный на монете	Вес в граммах (унциях), указанный на монете
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
3						
	Всего	х	х		х	

таблица 2

№	Сведения о юридическом лице	
1	Полное, сокращенное наименование (при его наличии), организационно-правовая форма	
2	Бизнес-идентификационный номер (при его наличии)	
3	Дата выдачи справки о регистрации (перерегистрации) юридического лица, наименование регистрирующего органа	



4	Адрес местонахождения. Указывается юридический адрес и фактический адрес (государство, область, район, населенный пункт (город, поселок, село), наименование улицы, проспекта, микрорайона, номер дома, номер квартиры, номер офиса (при наличии))	
5	Номер контактного телефона	
6	Адрес электронной почты (при наличии)	
7	Номер счета, полное наименование банка	
8	Данные об учредителях (участниках) (указывается наименование учредителя (участника), если учредителем (участником) является физическое лицо или индивидуальный предприниматель, то указывается фамилия, имя, отчество (при его наличии))	

таблица 3

№	Сведения о представителе юридического лица	
1	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство	
4	Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	
5	Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) кем и когда выдан, срок действия	
6	Адрес места жительства. Указывается адрес места регистрации или места пребывания (государство, область, район, населенный пункт (город, поселок, село), наименование улицы, проспекта, микрорайона, номер дома, номер квартиры (при их наличии))	
7	Номер контактного телефона	
8	Адрес электронной почты (при его наличии)	

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)  
представителя юридического лица

\_\_\_\_\_ (подпись)



Приложение 3  
к Правилам продажи и выкупа  
Национальным Банком Республики Казахстан  
банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан

Форма

**Акт  
приема-передачи монет для выкупа**

город \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Настоящий акт составлен о том, что работник

\_\_\_\_\_ (наименование филиала Национального Банка или Центра Национального Банка)

\_\_\_\_\_ (должность и фамилия, имя, отчество (при его наличии) работника)  
принята (приняты) от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица (его представителя) либо наименование юридического лица и фамилия, имя, отчество (при его наличии) его представителя) следующая (следующие) монета (монеты):

№	Наименование монеты	Вид монеты (инвестиционная или коллекционная)	Номинал в тенге (цифрами и прописью)	Количество, штук (цифрами и прописью)	Вид металла, указанный на монете	Вес в граммах (унциях), указанный на монете
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
	Всего	х	х		х	

Принял:

\_\_\_\_\_ (должность и фамилия, имя, отчество (при его наличии) работника филиала Национального Банка или Центра Национального Банка)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Передал:

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица либо наименование юридического лица и фамилия, имя, отчество (при его наличии) его представителя)

\_\_\_\_\_ (подпись)



Приложение 4  
к Правилам продажи и выкупа  
Национальным Банком Республики Казахстан  
банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан

Форма

**Заключение экспертизы инвестиционной и (или) коллекционной монеты из  
драгоценных металлов, принятой для выкупа № \_\_\_\_**

город \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(наименование филиала или Центра Национального Банка, проводившего экспертизу  
инвестиционной и (или) коллекционной монеты из драгоценного металла)

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица или представителя юридического лица	
Наименование юридического лица	
Дата получения монеты	
Дата проведения экспертизы	
<b>Характеристика монеты</b>	
Наименование монеты	
Номинал (тенге)	
Фактический вес монеты (грамм)	
Целостность (да/нет)	
Вес монеты (грамм)	
Вид драгоценного металла	
Проба основного драгоценного металла	
Вес химически чистого драгоценного металла (грамм)	
<b>Заключение</b>	

Должность работника филиала  
Национального Банка или Центра  
Национального Банка, осуществлявшего  
экспертизу выкупаемой монеты

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(подпись)

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



Должность работника филиала  
Национального Банка или Центра  
Национального Банка, осуществлявшего  
контроль за проведением экспертизы  
выкупаемой монеты

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись)

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

Примечание: в строках «Наименование монеты» и «Вес монеты», указываются наименование и вес инвестиционной и (или) коллекционной монеты соответствующие информации, определенной решениями органа Национального Банка, принимаемых в соответствии с частью третьей статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».



Приложение 5  
к Правилам продажи и выкупа  
Национальным Банком Республики Казахстан  
банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан

Форма

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года\*

Расчет суммы выкупа  
инвестиционных и (или) коллекционных  
монет из драгоценных металлов

\_\_\_\_\_ (наименование филиала или Центра Национального Банка)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица либо наименование юридического лица и фамилия, имя, отчество (при его наличии) его представителя, сдавших инвестиционную или коллекционную монету)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

№	Вид драгоценного металла	Наименование монеты (инвестиционная, коллекционная)	Номинал	Вес химически чистого драгоценного металла в граммах (согласно заключению экспертизы)	Цена монеты за 1 (один) грамм (тенге, тиын)
1	2	3	4	5	6
					7*8/31,1034768
Итого:					
Всего:					

Утренний фиксинг (котировка цены) драгоценных металлов, установленный Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (LBMA) за одну тройскую унцию химически чистого драгоценного металла	Официальный курс национальной валюты к доллару США	Цена выкупа за одну монету (округление до целого знака в тенге)	Количество штук (выкуплено)	Общая сумма выкупа
7	8	9	10	11
		5*6		9*10

*продолжение таблицы:*



Должность работника филиала Национального Банка или Центра Национального Банка, осуществлявшего расчет стоимости выкупаемой монеты

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество  
(при его наличии)

Должность работника филиала Национального Банка или Центра Национального Банка, осуществлявшего контроль за проведением экспертизы выкупаемой монеты

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество  
(при его наличии)

Должность работника филиала Национального Банка или Центра Национального Банка, осуществлявшего экспертизу выкупаемой монеты

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество  
(при его наличии)

\*Примечание: указывается дата перечисления Центром Национального Банка суммы выкупа монет филиалу Национального Банка, принявшему монеты на выкуп (в случае проведения экспертизы выкупленной монеты Центром Национального Банка), или дата выдачи филиалом Национального Банка суммы выкупа монеты физическому или юридическому лицу (в случае проведения экспертизы выкупленной монеты филиалом Национального Банка).



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 апреля 2018 года

№ 71

### ***О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 242 «Об утверждении Правил установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам»***

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования порядка установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 242 «Об утверждении Правил установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7977, опубликованное 27 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 449-450 (27268-27269) следующие изменения:

в Правилах установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам, утвержденных указанным постановлением:

в пункте 1:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) уполномоченное подразделение – подразделение монетарных операций Национального Банка;»;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) официальный курс национальной валюты – курс тенге, устанавливаемый Национальным Банком по отношению к иностранным валютам в соответствии с приложением к Правилам. Порядок установления официального курса национальной валюты к иностранным валютам аналогичен порядку определения рыночного курса обмена валют. Цели применения официального курса национальной валюты и рыночного курса обмена валют устанавливаются Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), Кодексом Республики Казахстан от 26 декабря 2017 года «О таможенном регулировании в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и международными соглашениями Республики Казахстан.».

2. Департаменту монетарных операций (Молдабекова А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления 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 Курманова Ж.Б.

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



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 апреля 2018 года

№ 72

### **О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147 «Об утверждении Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации»**

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147 «Об утверждении Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9711, опубликовано 3 октября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнение:

в заголовок постановления внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в Правилах назначения и полномочиях временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Основные понятия, используемые в Правилах:

1) временная администрация (временный администратор) - орган, назначаемый уполномоченным органом для обеспечения сохранности имущества и осуществления мероприятий по обеспечению управления организацией (далее - временная администрация);

2) руководитель временной администрации - лицо, назначаемое уполномоченным органом из числа его работников либо лиц, не являющихся работниками уполномоченного органа;

3) член временной администрации - лицо, назначаемое уполномоченным органом из числа его работников либо лиц, не являющихся работниками уполномоченного органа;

4) лица, не являющиеся работниками уполномоченного органа – работники организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов и Фонда гарантирования страховых выплат.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Состав временной администрации определяется уполномоченным органом в зависимости от наличия у организации филиалов и представительств, а также от характера и объема предстоящей работы.

Руководитель и члены временной администрации назначаются с их согласия, за исключением случаев назначения в состав временной администрации работника уполномоченного органа.



Входящие в состав временной администрации лица, являющиеся работниками уполномоченного органа, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, Фонда гарантирования страховых выплат освобождаются от выполнения должностных обязанностей по основному месту работы на весь период деятельности во временной администрации.

На указанный период за ними сохраняется заработная плата и иные выплаты, установленные по основному месту работы.

Руководителем временной администрации назначается лицо, имеющее высшее экономическое либо юридическое образование.

Работники уполномоченного органа, оказывающие по письменному поручению руководства содействие временной администрации в реализации возложенных на нее задач и функций, а также осуществления контроля за деятельностью временной администрации имеют доступ в помещения, занимаемые организацией и к документам, имеющимся в распоряжении временной администрации.»;

пункт 5 исключить;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Временная администрация приступает к выполнению своих обязанностей в день ее назначения уполномоченным органом. Копии решений уполномоченного органа о лишении лицензии организации, принятых в соответствии со статьей 48 Закона о банках и статьей 55 Закона о страховании, и назначении временной администрации вручаются незамедлительно временной администрацией руководителю организации (лицу, его замещающему) под роспись и (или) направляется организации посредством электронной, факсимильной или иными средствами связи. Если на дату назначения временной администрации в организации действует временная администрация по управлению организацией, назначенная в соответствии со статьей 62 Закона о банках, статьей 55-1 Закона о страховании, приказ уполномоченного органа о назначении временной администрации, назначенной в связи с лишением лицензии, вручается под роспись руководителю временной администрации (лицу, его замещающему) и (или) направляется организации посредством электронной, факсимильной или иными средствами связи. При отсутствии возможности вручения решений уполномоченного органа о лишении лицензии и назначении временной администрации под роспись и (или) направления организации посредством электронной, факсимильной или иными средствами связи временная администрация составляет об этом акт и доводит информацию до сведения уполномоченного органа.

Если отсутствие или отказ руководителя организации (лица, его замещающего) от ознакомления с решениями уполномоченного органа о лишении лицензии и назначении временной администрации, в том числе в случае невозможности направления решения уполномоченного органа о лишении лицензии и назначении временной администрации посредством электронной, факсимильной или иными средствами связи, не препятствуют доступу временной администрации в помещения, к имуществу и документации организации, временная администрация приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в решении уполномоченного органа о ее назначении.

При воспрепятствовании руководителем организации (лицом, его замещающим) или иными лицами работе временной администрации осуществляются действия, предусмотренные пунктами 19 и 20 Правил.»;

дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

«9-1. При наличии у организации филиалов либо представительств по месту нахождения филиала или представительства создается подразделение временной администрации (далее - подразделение), которое подотчетно руководителю временной администрации.

Подразделение возглавляет его руководитель (далее - руководитель подразделения), который назначается руководителем временной администрации из числа членов временной администрации не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты назначения временной администрации уполномоченным органом.



Руководитель подразделения осуществляет свою деятельность на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан, и выданной ему руководителем временной администрации.

Руководитель подразделения возглавляет и координирует работу подразделения, осуществляет полномочия по обеспечению сохранности находящегося на административно-территориальной единице имущества организации и заложенного имущества, переданного залогодателем во владение организации.»;

пункты 10, 11 и 12 изложить в следующей редакции:

«10. Временная администрация требует от руководителя организации (лица, его замещающего) и иных материально ответственных лиц немедленной передачи ей печатей (при наличии), штампов, клише, ключей, пломбиров и документов организации, указанных в подпункте 2) пункта 15 Правил.

В случае не передачи руководителем организации (лица, его замещающего) и иными материально ответственными лицами организации печатей, штампов, клише, ключей, пломбиров и документов, указанных в подпункте 2) пункта 15 Правил, временная администрация составляет акт о воспрепятствовании осуществлению работы временной администрации (далее - акт о воспрепятствовании) согласно пунктам 19 и 20 Правил, и в течение 2 (двух) рабочих дней принимает меры по изготовлению дубликатов необходимых печатей, штампов, клише, ключей и пломбиров.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем изготовления дубликата печати, временная администрация направляет информацию об изготовлении дубликата печати и оттиск дубликата печати (при наличии) в уполномоченный орган.

11. В течение срока действия временной администрации не допускается заключение и исполнение сделок с имуществом организации, в том числе исполнение организацией обязательств, включая погашение кредиторской задолженности в любой форме, осуществление зачета встречных однородных требований, за исключением сделок, связанных с исполнением текущих обязательств организации, сметы расходов временной администрации, и случаев, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан.

12. Временная администрация в целях минимизации расходов сдает в аренду имущество организации с информированием об этом уполномоченного органа.

Деньги, полученные от сдачи имущества в аренду, направляются на банковский счет организации.

Заключение временной администрацией договора аренды осуществляется при наличии согласия арендатора на освобождение (возврат) имущества по первому требованию временной администрации и на принятие ограничений на невозможность сдачи нанятого имущества в поднаем (субаренду).

Выбор арендатора осуществляется временной администрацией путем проведения тендера, по результатам которого заключается договор в соответствии с требованиями пунктов 84-2, 84-3, 84-4 и 84-6 Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 40, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4181, и пунктами 82-2, 82-3, 82-4 и 82-5 Правил принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 77, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4257.

К участию в тендере не допускаются бывшие работники организации, лица, являющиеся кредиторами организации, а также председатель, члены и привлеченные работники временной администрации организации.»;

пункт 14 изложить в следующей редакции:



«14. Временная администрация в целях обеспечения сохранности имущества организации при наличии денег у организации:

1) осуществляет замену ключей, замков (далее - специальные устройства) от помещений, зданий, ворот, металлических шкафов, сейфов, допуск в которые осуществляется с использованием специальных устройств;

2) при необходимости расторгает договор, заключенный организацией по оказанию охранных услуг (зданий, помещений, имущества организации), и заключает договор с другими юридическими лицами, предоставляющими охранные услуги.

Временная администрация обращается в уполномоченный орган с просьбой о замене соответствующими подразделениями уполномоченного органа ключей и паролей, используемых для защиты электронных документов и доступа в автоматизированные системы организации.»;

пункты 16 и 17 изложить в следующей редакции:

«16. Временная администрация выполняет следующие действия:

1) осуществляет функции по управлению организацией и подписывает все документы организации;

2) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты назначения:

представляет в банки и уполномоченный орган, в которых имеются корреспондентские счета банка, новые документы с образцами подписей и оттиска печати (при наличии), оформленные в соответствии с требованиями Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422 (далее - Правила № 207);

проводит сверку остатков банковских счетов (в том числе в иностранных банках) с данными бухгалтерского учета организации и по итогам сверки составляет акт;

информирует регистрирующие органы, регистратора, центральный депозитарий и фондовую биржу о решениях уполномоченного органа о лишении организации и назначении временной администрации в целях установления запрета на регистрацию сделок по отчуждению имущества организации, совершаемых не временной администрацией, а также на снятие обременения с имущества, залогодержателем которого является организация;

3) доводит до сведения акционеров, кредиторов и дебиторов организации решения уполномоченного органа о лишении лицензии и назначении временной администрации путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на русском и государственном языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан;

4) проводит инвентаризацию активов, обязательств (балансовых и внебалансовых), документов организации, обеспечивает их сохранность, по акту приема-передачи передает имущество и документы организации в порядке, установленном главой 6 Правил;

5) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к автоматизированной информационной системе ведения бухгалтерского учета и составлению финансовой и иной отчетности организации;

6) выявляет активы организации;

7) обращается в органы, наложившие обременения на имущество организации, с ходатайством о снятии обременений по исполненным обязательствам;

8) организует инкассацию денежной наличности для дальнейшего зачисления ее на банковские счета организации;

9) прекращает трудовые договоры с работниками в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан при отсутствии необходимости в продолжении с ними трудовых отношений в период деятельности временной администрации;

10) для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей привлекает лиц по трудовым договорам, договорам возмездного оказания услуг;

11) расторгает договоры возмездного оказания услуг в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;



12) предъявляет от имени организации иски в суды, в том числе о привлечении к ответственности членов органов организации, главного бухгалтера и иных лиц, если их действиями (бездействием) организации причинен ущерб;

13) при выявлении в ходе осуществления своих функций совершения третьими лицами деяния, содержащего признаки преступления, направляет информацию в правоохранительные органы и уполномоченный орган;

14) после завершения приема-передачи имущества и документов организации от временной администрации к ликвидационной комиссии представляет отчет временной администрации о выполненной работе в уполномоченный орган для утверждения;

15) приостанавливает начисление вознаграждения по просроченным банковским займам и создает провизии по просроченным банковским займам, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

16) осуществляет работу с кредиторами и дебиторами после подписания акта приема-передачи документов, указанных в пункте 43 Правил;

17) отменяет все дополнительные выплаты и льготы, предусмотренные организацией, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года «Об обязательном социальном страховании».

17. Временная администрация банка выполняет следующие действия:

1) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты назначения доводит до сведения организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, решения уполномоченного органа о лишении лицензии и назначении временной администрации;

2) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты назначения направляет в иностранные банки, в которых открыты счета организации, копии решения уполномоченного органа о лишении лицензии и назначении временной администрации и документы с образцами подписей и оттиска печати (при наличии), нотариально заверенные, переведенные и апостилированные в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

3) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты лишения лицензии принимает решение о проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) в порядке, установленном Правилами проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение банковских операций, другому (другим) банку (банкам), утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 176, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5770;

4) в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты ее назначения, предоставляет в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, информацию о депозитах, подлежащих гарантированию, и начисленных по ним суммах вознаграждения, по формам, согласованным с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

5) контролирует зачисление поступающих в банк денег, в том числе возвращенных заемщиками по ранее выданным кредитам, доходов от ранее проведенных сделок, включая вознаграждение по займам, и прочих доходов, а также неустоек, пени и штрафов, возврат авансовых платежей банка, а также средств от погашения ценных бумаг, принадлежащих банку на праве собственности;

6) возвращает платежные документы из картотеки по счетам «Платежные документы, не оплаченные в срок»;

7) возвращает клиентам банка имущество, размещенное в сейфовых ячейках банка;

8) осуществляет закрытие текущих счетов клиентов банка в порядке определенном Правилами № 207;

9) производит сверку банковских счетов банка, переводит деньги с корреспондентских сче-



тов в иностранных банках и банках Республики Казахстан на открытые корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан и закрывает корреспондентские счета в иностранных банках и банках Республики Казахстан;

10) взимает плату за услуги организации, согласно установленным в организации тарифам и ставкам, если иное не установлено банковским законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.»;

подпункты 2) и 3) пункта 18 изложить в следующей редакции:

«2) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации принимает решение о передаче страхового портфеля, подлежащее согласованию с уполномоченным органом, в порядке, предусмотренном статьей 54-1 Закона о страховании и Правилами передачи страхового портфеля и особенностями передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 303, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14787;

3) в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня подписания сводного акта приема-передачи документов и имущества страховой (перестраховочной) организации от страховой (перестраховочной) организации руководителю временной администрации представляет в Фонд гарантирования страховых выплат реестр договоров страхования страховой (перестраховочной) организации.»;

часть первую пункта 19 изложить в следующей редакции:

«19. Если руководителями и работниками организации или иными лицами, действующими по их поручению, путем совершения неправомерных действий или бездействия, создаются условия, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять возложенные на нее функции, временная администрация составляет акт о воспрепятствовании.»;

пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. С даты лишения лицензии и назначения временной администрации организация прекращает осуществление финансовой деятельности, в том числе операциям по имеющимся счетам, за исключением случаев, связанных с расходами, указанными в пункте 22 Правил.»;

пункт 26 изложить в следующей редакции:

«26. Расходы по оплате труда предусматривают затраты на оплату труда работников организации с учетом имеющихся филиалов и представительств организации.

При формировании сметы расходов в части оплаты труда расчеты основываются на заключенных трудовых договорах, договорах возмездного оказания услуг и приказах о приеме на работу.

Изменение условий оплаты труда работников осуществляются временной администрацией в соответствии со статьей 46 Трудового кодекса Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года.»;

пункты 29 и 31 исключить;

пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Непредвиденные расходы представляют собой незапланированные временной администрацией затраты на неотложные нужды, не предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) пункта 25 Правил, размер которых не превышает 500 (пятьсот) месячных расчетных показателей для банка и 200 (двухсот) месячных расчетных показателей, установленных законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, для страховой (перестраховочной) организации.»;

пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. Ревизия проводится с проверкой всех банкнот, монет, бланков строгой отчетности, иных ценностей и документов, находящихся в местах их хранения (кассах, банкоматах, хра-



нилищах, отдельно находящихся у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей). Результаты ревизии оформляются актом.

При подтверждении недостачи наличных денег и (или) ценностей материально ответственное лицо предоставляет руководителю временной администрации объяснительную записку.

При установлении факта нарушения по недостаче наличных денег материально ответственное лицо погашает образовавшуюся недостачу наличных денег в день оформления акта по результатам ревизии.

В случае невозможности (отказа) покрытия суммы недостачи наличных денег материально ответственным лицом документы по данному факту передаются в правоохранительные органы или в суд.»;

пункт 43 изложить в следующей редакции:

«43. По результатам инвентаризации временная администрация принимает, а руководитель, главный бухгалтер и работники организации сдают имущество и документы организации с учетом результатов их инвентаризации (сверки).

Прием-передача документов и имущества организации от прежнего руководства организации к руководителю временной администрации оформляется актом приема-передачи, который составляется в 3 (трех) экземплярах. Один акт приема-передачи направляется в уполномоченных орган.

Акт приема передачи документов и имущества организации направляется прежнему руководству организации со сроком подписания не более 5 (пяти) рабочих дней со дня получения акта.

При не подписании акта приема-передачи прежним руководством организации об этом делается отметка в нем и составляется акт о воспрепятствовании согласно пунктам 19 и 20 Правил.»;

Смету расходов временной администрации по форме согласно приложению изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатову О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления 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.

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



Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» апреля 2018 года № 72

Приложение  
к Правилам работы, назначения и полномочиям  
временной администрации (временного  
администратора) банка, страховой  
(перестраховочной) организации

Форма

«Утверждено»  
Руководитель временной администрации

\_\_\_\_\_ (подпись)  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Смета расходов временной администрации  
на \_\_\_\_\_ месяц \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_ наименование организации

№	Наименование статей расходов	Сумма планируемых расходов (тысяч тенге)
1	2	3
1	Оплата труда персонала	
1.1	Оплата труда руководителя и членов временной администрации, а также работников организации, работающих на основании трудовых договоров	
1.1.1	Должностной оклад	
1.1.2	Подходный налог	
1.1.3	Обязательные пенсионные взносы	
1.2	Оплата труда лиц, оказывающих услуги по договорам возмездного оказания услуг	
2	Отчисления в бюджет	
2.1	Налоги	
2.2	Платы	
2.3	Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	
3	Административные расходы	
3.1	Услуги по найму транспорта для служебных и хозяйственных нужд	
3.2	Услуги связи (телекоммуникационные расходы, абонентская плата за пользование телефоном, телеграфом, расходы по междугородним и международным переговорам, услугам почтовых и справочных служб)	



3.3	Услуги по охране и сигнализации зданий и сооружений (собственного и залогового имущества)	
3.4	Услуги по охране транспорта	
3.5	Услуги по предоставлению стоянки для транспорта	
3.6	Услуги по регистрации транспорта	
3.7	Услуги по техническому осмотру транспорта	
3.8	Услуги по страхованию транспорта	
3.9	Коммунальные услуги	
3.10	Работы по текущему ремонту, техническому, сервисному обслуживанию (осмотру), демонтажу основных средств и товарно-материальных ценностей, осуществляемых подрядным способом	
3.11	Аренда помещения	
3.12	Услуги по регистрации недвижимости и соответствующей документации в регистрирующих органах	
3.13	Услуги по оценке имущества	
3.14	Услуги по публикации в средствах массовой информации	
3.15	Услуги по подготовке отопительной системы к запуску	
3.16	Сантехнические работы	
3.17	Услуги по хранению имущества	
3.18	Услуги по нотариальному удостоверению и апостилированию документов	
3.19	Услуги по транспортировке, погрузке, разгрузке имущества	
3.20	Услуги по организации и проведению торгов	
3.21	Услуги инкассации	
3.22	Услуги по проведению экспертизы	
3.23	Услуги за обслуживание программного обеспечения	
3.24	Услуги по переводу документов	
3.25	Установка, смена или перенос телефонных номеров	
3.26	Услуги регистратора ценных бумаг	
3.27	Услуги по научно-технической обработке документов	
3.28	Услуги по обслуживанию банковского счета, переводам и платежам денег, осуществленным без открытия банковского счета	
3.29	Услуги частных судебных исполнителей	
3.30	Услуги по обязательному страхованию работников от несчастных случаев при выполнении ими трудовых (служебных) обязанностей	
3.31	Отчисления в фонд социального медицинского страхования	
4	Расходы по приобретению товарно-материальных ценностей	
4.1	Расходы для содержания офисного оборудования в рабочем состоянии	
4.2	Расходы для содержания транспортных средств	
4.3	Расходы для содержания помещений	
4.4	Расходы для приобретения бумажной и бланочной продукции	
4.5	Расходы на приобретение канцелярских товаров	
4.6	Расходы на приобретение горюче-смазочных материалов	
5	Командировочные расходы	



6	Расходы по возврату денег, поступивших по ошибочным указаниям	
7	Расходы банка на проведение операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам)	
8	Расходы страховой (перестраховочной) организации по передаче страхового портфеля в полном объеме в другую страховую организацию	
9	Непредвиденные расходы	
Итого за месяц		

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (при его наличии) (подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество) (при его наличии) (подпись)

Номер телефона \_\_\_\_\_



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

5 ноября 2018 года

№ 237

### ***О Товариществе с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services»***

Рассмотрев представление Департамента регулирования небанковских финансовых организаций, руководствуясь подпунктом 31) статьи 43, подпунктом 2) пункта 2 статьи 53-3, подпунктом 2-7) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. За несоблюдение условий и порядка осуществления деятельности страхового брокера, определенных нормативным правовым актом уполномоченного органа приостановить сроком на шесть месяцев действие лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера от 21 октября 2013г. № 2.3.21 (далее – Лицензия), выданной Товариществу с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Insurance Brokerage Services» (далее – ТОО «Страховой брокер «IBS»).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения ТОО «Страховой брокер «IBS».

2. ТОО «Страховой брокер «IBS» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии осуществлять деятельность страхового брокера.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.):

1) довести настоящее постановление до сведения ТОО «Страховой брокер «IBS» для исполнения;

2) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) после получения от Департамента регулирования небанковских финансовых организаций заявки на опубликование принять меры к опубликованию настоящего постановления в официальных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

5 ноября 2018 года

№ 238

### **Об Акционерном обществе «Страховая компания «ТрансОйл»**

Рассмотрев представление Департамента регулирования небанковских финансовых организаций, руководствуясь подпунктом 31) статьи 43, подпунктом 2) пункта 2 статьи 53-3, подпунктами 1), 2-1) и 11) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. За нарушения, выразившиеся в:

- невыполнении требований ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом;
- нарушении законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования, выразившегося в применении необоснованных размеров страховой премии;
- систематическом (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

приостановить сроком на 6 (шесть) месяцев действие Лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» от 6 января 2016 года № 2.1.42 (далее – Лицензия), выданной Акционерному обществу «Страховая компания «ТрансОйл» (далее – АО «СК «ТрансОйл»), по видам страхования в обязательной и добровольной формах и деятельности по перестрахованию.

Действие Лицензии по видам страхования в обязательной и добровольной формах и деятельности по перестрахованию считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения АО «СК «ТрансОйл».

2. АО «СК «ТрансОйл» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии заключать новые договоры страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществлять страховое посредничество в качестве страхового агента по видам страхования в добровольной и обязательной формах.

По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) АО «СК «ТрансОйл» обязано выполнить принятые на себя обязательства.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.):

- 1) довести настоящее постановление до сведения АО «СК «ТрансОйл» для исполнения;
- 2) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

5 ноября 2018 года

№ 239

### **Об Акционерном обществе «Компания по страхованию жизни «Азия Life»**

Рассмотрев представление Департамента регулирования небанковских финансовых организаций, руководствуясь подпунктом 31) статьи 43, подпунктом 2) пункта 2 статьи 53-3, подпунктом 2) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. За несоблюдение требований пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан, приостановить сроком на 3 (три) месяца действие лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» от 30 января 2015 года № 2.2.48 (далее – Лицензия), выданной Акционерному обществу «Компания по страхованию жизни «Азия Life» (далее – АО «КСЖ «Азия Life»), в части:

- аннуитетного страхования;
- обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС).

Действие Лицензии по указанным видам страхования считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения АО «КСЖ «Азия Life».

2. АО «КСЖ «Азия Life» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии заключать новые договоры страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществлять страховое посредничество в качестве страхового агента по аннуитетному страхованию и ОСНС.

По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) АО «КСЖ «Азия Life» обязано выполнить принятые на себя обязательства.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.):

- 1) довести настоящее постановление до сведения АО «КСЖ «Азия Life» для исполнения;
- 2) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

29 ноября 2018 года

№ 304

### ***О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности, выданной Атейбековой Риме Бейсенбековне***

Рассмотрев представление Департамента регулирования небанковских финансовых организаций, на основании подпункта 31) статьи 43, подпункта 1-1) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. За невыполнение требований ограниченной меры воздействия, примененной уполномоченным органом, приостановить сроком на 1 месяц (~~–а~~) действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности от 22 января 2009 года № 66, выданной Атейбековой Риме Бейсенбековне (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Атейбековой Римы Бейсенбековны.

2. Атейбековой Риме Бейсенбековне запрещается осуществление актуарной деятельности до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаевой А.М.):

1) довести настоящее постановление до сведения Атейбековой Римы Бейсенбековны для исполнения;

2) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка.

Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

