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



BECTHUK

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№8 1-31 августа 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!

В разделе «Главные события» Вы получите информацию о предварительной оценке платежного баланса Республики Казахстан за 1 полугодие 2018 года, о приостановлении действия лицензии АО «Страховая компания «Котретелг» и АО «Страховая компания «Салем» на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, о лишении лицензии АО «Qazaq Banki» и АО «Эксимбанк Казахстан» на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг 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 Francis a 200 years
1. Главные события4 стр. 2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан
<u>.</u>
№ 252 22 декабря 2017 года «О внесении изменений и дополнений
в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан
по вопросам ведения бухгалтерского учета»18 стр.
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан
№ 254 от 22 декабря 2017 года «О внесении изменений и дополнения
в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан
по вопросам пенсионного обеспечения»69 стр.
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан
№ 257 от 22 декабря 2017 года «О внесении изменений в постановление
Правления Национального Банка Республики Казахстан
от 27 августа 2013 года № 214 «Об утверждении Правил формирования системы
управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих
брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по
управлению инвестиционным портфелем»87 стр.
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 264 от
22 декабря 2017 года «Об утверждении Правил выпуска и обращения банковских
депозитных сертификатов»



ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

О приостановлении действия лицензии АО «Страховая компания «Kompetenz» на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

1 августа 2018 г. г. Алматы

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 155 от 30 июля 2018 года с 1 августа 2018 года со сроком до 1 февраля 2019 года включительно приостановлено действие лицензии АО «СК «Kompetenz» на право осуществления:

- страховой деятельности в обязательной форме страхования;
- деятельности по перестрахованию;
- страховой деятельности по добровольному страхованию гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных подпунктах 9)-11) пункта 3 статьи 6 Закона РК «О страховой деятельности» (далее Закон).

Данное решение принято Национальным Банком РК за несоблюдение АО «СК «Котреtenz» требований пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

АО «СК «Котреtenz» 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 страховой деятельности в обязательной форме страхования, деятельности по перестрахованию и страховой деятельности по добровольному страхованию гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9)-11) пункта 3 статьи 6 Закона.

По ранее заключенным договорам страхования и перестрахования АО «СК «Kompetenz» обязано выполнить принятые на себя обязательства.



О предварительной оценке платежного баланса в 1 полугодии 2018 года

8 августа 2018 года г. Алматы

В первом полугодии 2018 года дефицит текущего счета сократился в 2 раза до 1,4 млрд. долларов США (2,9 млрд. долларов США в 1 полугодии 2017 года).

Стабильная экономическая ситуация в странах партнерах и рост добычи нефти и газового конденсата благоприятно влияют на динамику экспорта — экспорт товаров увеличился на 21,8% и составил 28,6 млрд. долларов США. Рост внутренней экономики способствовал увеличению импорта товаров на 7,8% до 16,1 млрд. долларов США. В итоге, торговый баланс улучшился на 46,2% до 12,5 млрд. долларов США.

Основным сдерживающим фактором к сокращению дефицита текущего счета по-прежнему являются **доходы** иностранных прямых инвесторов, которые в связи с ростом экспортных доходов увеличились на 32,8% до 11,2 млрд. долларов США. Более половины этих доходов было направлено на финансирование дочерних казахстанских предприятий.

Финансовый счет (за исключением операций с резервными активами Национального Банка) по предварительным данным был практически сбалансирован и сложился с небольшим положительным сальдо в 12 млн. долларов США. Чистый отток капитала, связанный со снижением обязательств резидентов, скомпенсирован сокращением иностранных активов резидентов.

Приток **прямых иностранных инвестиций** вырос в 1,5 раза и составил 4,8 млрд. долларов США. Основным источником притока стало погашение иностранными аффилированными компаниями своих долговых обязательств перед казахстанскими предприятиями. Вместе с тем, для этого периода были характерны выплаты крупных дивидендов нерезидентами в пользу казахстанских предприятий и резидентами – иностранным инвесторам (так называемые супердивиденды). Такие операции отражаются в платежном балансе как изъятие капитала по прямым инвестициям.

По **портфельным инвестициям** чистый отток капитала составил 2,0 млрд. долларов США, в основном, за счет выкупа АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз» на рынке своих акций и глобальных депозитарных расписок, а также покупок резидентами на вторичном рынке еврооблигаций Министерства финансов РК.

Резервные активы (без учета активов Национального Фонда РК) по состоянию на 1 июля 2018 года оценивались в 30,1 млрд. долларов США, что покрывает потребности финансирования 8,2 месяцев казахстанского импорта товаров и услуг.



О приостановлении действия лицензии АО «Страховая компания «Салем» на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

10 августа 2018 года г. Алматы

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 156 от 30 июля 2018 года с 10 августа 2018 года со сроком до 10 февраля 2019 года включительно приостановлено действие лицензии АО «СК «Салем» на право осуществления:

В страховой деятельности в обязательной форме страхования;

В деятельности по перестрахованию.

Данное решение принято Национальным Банком РК за несоблюдение АО «СК «Салем» требований пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

АО «СК «Салем» 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 страховой деятельности в обязательной форме страхования и деятельности по перестрахованию.

По ранее заключенным договорам страхования и перестрахования АО «СК «Салем» обязано выполнить принятые на себя обязательства.



О ситуации на финансовом рынке

27 августа 2018 года г. Алматы

1. Инфляция и инфляционные ожидания в июле 2018 года

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в июле 2018 года инфляция составила 0,1%, с начала года -2,7% (за январь-июль 2017 года -3,8%).

Годовая инфляция сохранилась на уровне 5,9% и продолжает находиться внутри целевого коридора Национального Банка на конец 2018 года 5-7%. В структуре инфляции цены в годовом выражении на непродовольственные товары повысились на 8,4%, на продовольственные товары и платные услуги — на 4,4% и 5,4%, соответственно.

В июле 2018 года инфляционные ожидания населения снизились. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 5,6%, достигнув минимального значения за весь период опросов (график 1).

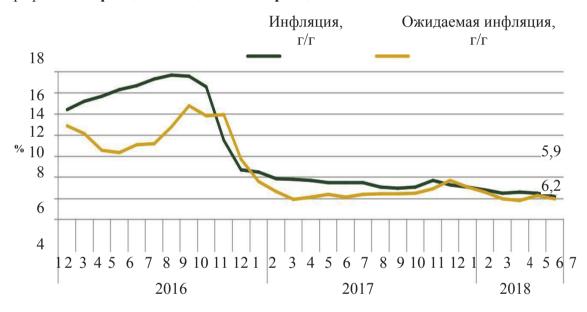


График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция

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

2. Международные резервы и денежные агрегаты в июле 2018 года

За июль 2018 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, увеличились на 2,6% или на 789,8 млн. долл. США до 30,9 млрд. долл. США (с начала года – на 0,5% или на 141,2 млн. долл. США).

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (56,8 млрд. долл. США), составили на конец июля 2018 года 87,7 млрд. долл. США.

Операции по пополнению активов Национального фонда, обслуживанию внешнего долга Правительства, завершение части операций валютно-процентный своп с банками были нейтрализованы увеличением остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте и поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке.

Денежная база в июле расширилась на 11,0% и составила 6 367,7 млрд. тенге (с начала года расширение на 15,0%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов



банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 12,2% до 5 629,2 млрд. тенге (на 9,0%).

Денежная масса за июль, по предварительным данным, увеличилась на 1,7% (с начала года увеличение на 4,1%) и составила 20 251,1 млрд. тенге, наличные деньги в обращении увеличились на 2,2% (8,1%) до 2 103,4 млрд. тенге.

2. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

Решением Национального Банка от 9 июля 2018 года базовая ставка была сохранена на уровне 9% годовых с коридором $\pm 10^{1}$ (график 2).

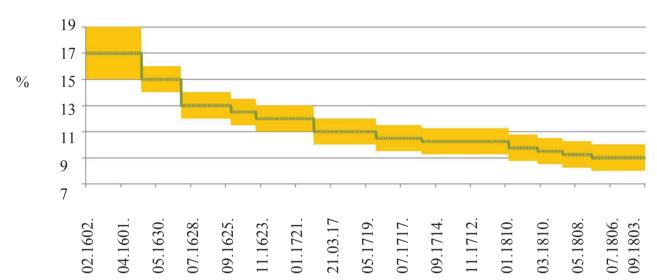


График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем нот в обращении на конец июля 2018 года составил 3 329,6 млрд. тенге, снизившись за месяц на 8,7% (рост с начала года на 4,6%).

Объем эмиссии краткосрочных нот за июль 2018 года составил 3 815,1 млрд. тенге. Было проведено 28 аукционов, в том числе 21 аукцион по размещению 7-дневных нот на сумму 3 016,1 млрд. тенге, 4 аукциона по размещению 1-месячных нот на сумму 648,6 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 39,2 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 92,6 млрд. тенге и 1 аукцион по размещению 1-годичных нот на сумму 18,5 млрд. тенге.

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка в июле 2018 года составил 4 157,9 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 8,12%, по 1-месячным нотам -8,23%, по 3-месячным нотам -8,26%, по 6-месячным -8,23% и 1-годичным нотам -8,22%.

Инструменты денежно-кредитной политики постоянного доступа. На конец июля 2018 года объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 138,3 млрд. тенге, по операциям обратное РЕПО – 181,0 млрд. тенге, банковских депозитов в Национальном Банке – 704,9 млрд. тенге.

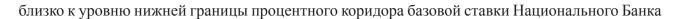
Отрицательное **сальдо операций Национального Банка** (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке по операциям на открытом рынке и по инструментам постоянного доступа за месяц снизилось на 63,4 млрд. тенге и по состоянию на конец июля составило 3,2 трлн. тенге.

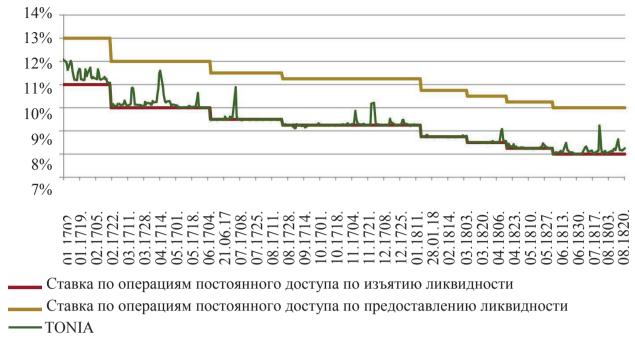
Индикатор TONIA², который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в июле 2018 года формировался

¹ Одновременно до аналогичного уровня (9%) снизилась официальная ставка рефинансирования

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







(график 3). Средневзвешенное значение составило 8,18% годовых (в июне 2018 года -8,11%). График 3. Динамика таргетируемого индикатора, %

Формирование кривой доходности. В июле 2018 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение государственных ценных бумаг на 164,8 млрд. тенге. Было проведено 5 аукционов, на которых были размещены 13-летние, 14-летние, 15-летние, 18-летние МЕУКАМ. Средневзвешенная доходность по ним варьировалась в диапазоне от 8,43% до 8,48%.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении на конец июля 2018 года составил 7 077,2 млрд. тенге.

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

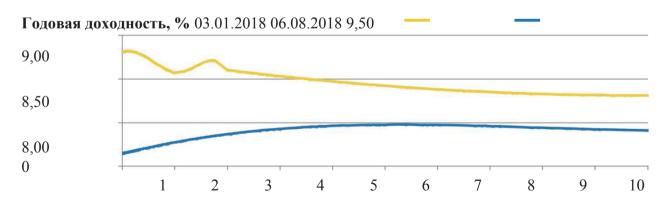


График 4. Изменение безрисковой кривой доходности

Количество лет до погашения



В Валютный рынок в июле 2018 года

В июле 2018 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 341,62-347,06 тенге за доллар США. На конец июля 2018 года биржевой курс тенге к доллару США составил 346,7 тенге за доллар США, ослабнув за месяц на 1,6% (с начала года ослабление на 4,3%).

Общий объем операций по валютной паре KZT/USD за месяц составил 14,7 млрд. долл. США (снижение за месяц на 12,7%), в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 2,9 млрд. долл. США (снижение на 4,8%), объем операций на внебиржевом валютном рынке – 11,9 млрд. долл. США (снижение на 14,4%). Объем операций одного дочернего банка, связанных с хеджированием собственного капитала от валютных рисков, составил 8,5 млрд. долларов США, снизившись на 5,3% по сравнению с предыдущим месяцем. При этом их доля от общего объема внебиржевых торгов составила 72,0% (65,1% в июне 2018 года). Данная операция не влияет на объем спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В июле 2018 года население купило наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 237,5 млрд. тенге на нетто-основе. Основной объем расходов был направлен на покупку долларов США -68,9% или 163,6 млрд. тенге, российских рублей -21,9% или 51,9 млрд. тенге, евро -8,8% или 20,8 млрд. тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы увеличились на 49,1% (расходы на покупку долларов США и евро увеличились в 2,0 раза и на 1,0%, соответственно, расходы на покупку российских рублей уменьшились на 10,1%).

Рост продаж обменными пунктами долларов США в летние месяцы объясняется сезонным фактором, связанным с повышенным спросом населения на наличную иностранную валюту в связи с необходимостью оплаты расходов в период отпусков, денежными переводами за рубеж, в том числе трудовыми мигрантами (график 5).

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

Общий объем нетто-продаж обменными пунктами наличной иностранной валюты с начала года складывается на том же уровне, что и в прошлом году (1,1 трлн. тенге).

Российские

Евро

рубли

6. Депозитный рынок по состоянию на конец июля 2018 года

США

Доллар

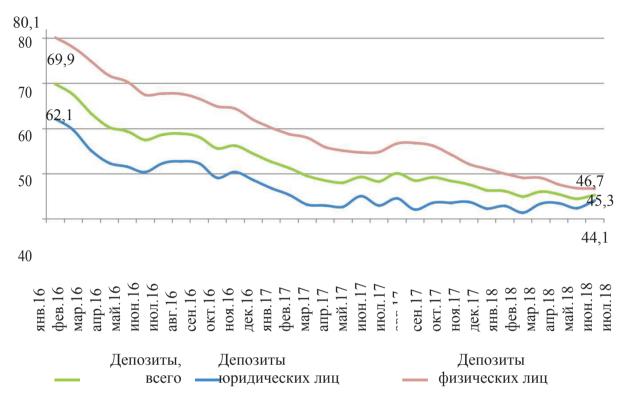
Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец июля 2018 года составил 18 147,7 млрд. тенге (увеличение за месяц на 1,7%). Депозиты юридических лиц увеличились



на 2,9% до 9 740,4 млрд. тенге, депозиты физических лиц – на 0,3% до 8 407,3 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц вырос на 0,1% до 9 926,8 млрд. тенге, в иностранной валюте — на 3,6% до 8 220,9 млрд. тенге. Уровень долларизации на конец июля составил 45,3% по сравнению с 47,7% в декабре 2017 года (график 6).

График 6. Динамика долларизации депозитов в депозитных организациях, %



Депозиты юридических лиц в национальной валюте в июле 2018 года снизились на 0.2% до 5 441,9 млрд. тенге, в иностранной валюте выросли на 7.2% до 4 298,5 млрд. тенге (44,1% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 0,6% до 4 484,9 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 0,1% до 3 922,4 млрд. тенге (46,7% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 12 064,4 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 1,6%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 509,8 млрд. тенге, в иностранной валюте – 5 554,6 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7.0% (в декабре 2017 года -8%), по депозитам физических лиц -11.3% (11.7%).

6. Кредитный рынок по состоянию на конец июля 2018 года

Объем кредитования банками экономики на конец июля 2018 года составил 12 950,7 млрд. тенге (увеличение за месяц на 0,9%). Без учета банков, лицензия которых была отозвана или приостановлена, а также списывающих свои активы в результате очистки баланса годовой рост кредитного портфеля в июле 2018 года составил 14,2% (график 7).

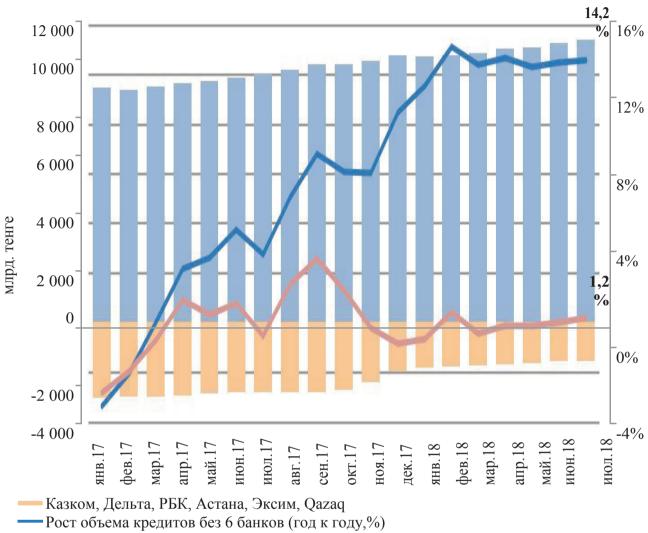
Объем кредитов в национальной валюте увеличился за месяц на 1,5% до 9 815,1 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 0,7%, физическим лицам на 2,3%. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 0,7% до 3 135,6 млрд. тенге, в том числе кредиты юридическим лицам снизились на 0,7%, физическим лицам на 1,1%. Удельный вес кредитов в тенге на конец июля составил 75,8% (в июне 2018 года – 75,4%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц увеличился на 1,8% до 11 178 млрд. тенге, в объем краткосрочных кредитов уменьшился – на 4,0% до 1 772,8 млрд. тенге. Кредитование субъектов



малого предпринимательства увеличилось до 3 038,9 млрд. тенге (23,5% от общего объема кредитов экономике).

График 7. Динамика кредитов банков экономике



- Остальные банки
- Рост общего объема кредитов (год к году,%)

Отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме -14,5%), промышленность (14,2%), строительство (6,1%), сельское хозяйство (4,8%) и транспорт (4,8%).

Объем выданных кредитов в июле составил 1 155,2 млрд. тенге, уменьшившись за месяц на 12,6%. В их структуре кредиты, выданные в тенге, составили 93%. Выдача краткосрочных кредитов за месяц уменьшилась на 8,8% до 618,1 млрд. тенге, долгосрочных — на 16,5% до 537,1 млрд. тенге.

В июле 2018 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам составила 12,4% (в декабре 2017 года – 13,2%), физическим лицам – 18,4% (19,2%).

За январь-июль 2018 года банками было выдано кредитов на сумму 7,2 трлн. тенге, что больше аналогичного периода прошлого года на 27,5% или 1,6 трлн. тенге, в том числе долгосрочные кредиты увеличились на 37,8% или 909,5 млрд. тенге, краткосрочные – на 19,9% или 648,3 млрд. тенге.



7. Платежные системы за январь-июль 2018 года

По состоянию на 1 августа 2018 года на территории Республики Казахстан функционируют 19 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек и иные платежные системы.

За январь-июль 2018 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 23,9 млн. транзакций на сумму 472,3 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество платежей увеличилось на 22,4%, сумма платежей уменьшилась на 5,2%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 168,0 тыс. транзакций на сумму 3,3 трлн. тенге.

За январь-июль 2018 года объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 403,8 млн. транзакций на сумму 10,3 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2017 года количество транзакций увеличилось на 66,8%, сумма выросла на 43,8%). Доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла до 62,3% (в январе-июле 2017 года – 45,6%), доля объема безналичных платежей увеличилась до 28,8% (19,4%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 августа 2018 года осуществляли 24 банков и АО «Казпочта». Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 августа 2018 года представлена следующим образом: 9,9 тыс. банкоматов, 134,3 тыс. РОЅ-терминалов, 599 банковских киосков. На 1 августа 2018 года в Казахстане действовали 75,7 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 3,8% превысило их количество на 1 августа 2017 года.

За январь-июль 2018 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов денег составил 1,7 млн. переводов на сумму 366,2 млрд. тенге. Рост объемов переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2017 года составил 43,7%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 89,2% от общего количества (1,5 млн. транзакций) и 88,0% от общей суммы (322,3 млрд. тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 10,8% от общего количества (0,2 млн. транзакций) и 12,0% от общей суммы (43,9 млрд. тенге).

Из-за рубежа за этот период через международные системы денежных переводов было получено 0,8 млн. транзакций на сумму 186,6 млрд. тенге.

8. Банковский сектор в июле 2018 года

По состоянию на 1 августа 2018 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 32 банками.

Совокупные активы банковского сектора на 1 августа 2018 года составили 24 267,0 млрд. тенге (увеличение с начала года на 0,5%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты -51,4%, портфель ценных бумаг -17,9%, наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета -14,8%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 186,0 млрд. тенге или 8,79% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 1 877,5 млрд. тенге или 13,9% от ссудного портфеля (на начало 2018 года — 2 126,4 млрд. тенге или 15,6%). Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 августа

2018 года составил 21 397,8 млрд. тенге (увеличение с начала года на 1,3%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 80,4%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 5,8%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 2,9%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах снизились по сравнению с началом 2018 года с 5,56% до 5,47% (до 1 127,7 млрд. тенге).



Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 августа 2018 года составил 2 869,2 млрд. тенге, уменьшившись за январь-июль 2018 года на 5,3%.

Чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами) составила 368,8 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 августа 2018 года составили 5,18% и 4,20%, соответственно.

9. Страховой сектор в июле 2018 года

По состоянию на 1 августа 2018 года страховой сектор представлен 32 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 августа 2018 года составил 985,5 млрд. тенге (рост с начала года на 6,5%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 5,0% до 539,3 млрд. тенге.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, с начала года вырос на 5,2% до 484,7 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 446,2 млрд. тенге (рост с начала года на 8,4%). Страховые премии по состоянию на 1 августа 2018 года увеличились на 3,8% по сравнению с аналогичным показателем 2017 года до 245,2 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, -216,7 млрд. тенге.

По итогам семи месяцев 2018 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 14,8% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года до 43,5 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 17,7%, на 1 августа 2017 года -16,1%.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 65,9 млрд. тенге или 26,9% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 80,9% 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 44,2 млрд. тенге, что на 0,2% больше, чем за аналогичный период 2017 года.

10. Пенсионная система за январь-июль 2018 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 августа 2018 года составили 8 572,3 млрд. тенге, увеличившись за январь-июль 2018 года на 791,6 млрд. тенге (10,2%).

За январь-июль 2018 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 423,1 млрд. тенге, который на 1 августа 2018 года составил 3 198,0 млрд. тенге.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС не имеющих пенсионные накопления) на 1 августа 2018 года составило 9.7 млн. счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-июль 2018 года составила 110,9 млрд. тенге. Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 августа 2018

года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (47,4% и 24,5%, соответственно, от общего объема пенсионных активов).

11. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики во 2 квартале 2018 года

В июле 2018 года был проведен очередной мониторинг предприятий в целях оценки ситуации в реальном секторе экономики во 2 квартале 2018 года. Число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, во 2 квартале 2018 года



составило 3 057 предприятий, в том числе 1 523 средних и крупных предприятий. Результаты мониторинга предприятий показывают сохранение позитивных тенденций в реальном секторе экономики, которые отмечались и в предыдущем квартале.

Во 2 квартале 2018 года в целом по реальному сектору продолжился рост спроса на готовую продукцию, диффузионный индекс³³ (ДИ) составил 53,3. Спрос в секторе производства товаров вырос больше, чем в секторе услуг (ДИ=54,6 и 52,1, соответственно). Продолжился рост цен на готовую продукцию практически такими же темпами, как и в прошлом квартале (ДИ = 57), а темпы роста цен на сырье и материалы заметно замедлились (ДИ = 66,2).

В 3 квартале 2018 года по ожиданиям предприятий рост спроса на готовую продукцию сохранится (ДИ = 52,8), а темпы роста цен на готовую продукцию и сырье и материалы замедлятся (ДИ=53,7 и 62,5, соответственно).

Во 2 квартале 2018 года инвестиционная активность существенно не изменилась. Большинство предприятий финансируют основные и оборотные средства за счет собственных средств (83% и 66,1%, соответственно). Банковские займы для финансирования основных средств использовали 15,5% опрошенных предприятий, для финансирования оборотных средств – 5,3% предприятий.

Во 2 квартале 2018 года доля предприятий, получивших кредит и очередной транш по ранее открытой кредитной линии, незначительно уменьшилась (с 17,9% в 1 квартале 2018 года до 16,7%). Доля предприятий, имеющих просроченную задолженность (свыше 90 дней) по кредитам банков, составила 2,9%. В 3 квартале 2018 года обратиться за кредитами намерено 15,9% предприятий.

Уровень средних процентных ставок по кредитам в инвалюте заметно снизился (с

7,5% в 1 квартале 2018 года до 7,0%), по кредитам в тенге также отмечается незначительное снижение (с 13,4% до 13,2%).

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



О лишении AO «Qazaq Banki» лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг

28 августа 2018 г. г. Алматы

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 171 принято решение о лишении АО «Qazaq Banki» (далее - Банк) лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Банку Национальным Банком Республики Казахстан 27 июля 2018 года № 1.2.204/37, по основаниям, предусмотренным подпунктами в) и г) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям и систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, с 28 августа 2018 года.

Ввиду низкой доли активов и обязательств Банка в совокупных активах и обязательствах банковского сектора (0,8%) лишение Банка лицензии не несет рисков для других финансовых организаций.

Приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 326 от 27 августа 2018 года назначена временная администрация, к которой перешли полномочия всех органов управления Банка. Временная администрация будет действовать до назначения ликвидационной комиссии судом.

С 28 августа 2018 года прекращены все операции по банковским счетам клиентов и самого Банка, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, зачислением поступающих в Банк денег.

Национальный Банк Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обратится в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) Банка.

• С даты возбуждения судом дела о принудительной ликвидации Банка требования кредиторов к Банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание Банка.

Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов физических лиц, в связи с чем, депозиторам в установленном порядке будет выплачено гарантийное возмещение.

По всем интересующим вопросам также можно обратиться к руководителю временной администрации АО «Qazaq Banki» Отцовой Анфисе Леонидовне по телефонам +7 (727) 380-39-51, +7 (727)380-39-39.



О лишении АО «Эксимбанк Казахстан» лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг

28 августа 2018 г. г. Алматы

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 172 принято решение о лишении АО «Эксимбанк Казахстан» (далее - Банк) лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Банку Национальным Банком Республики Казахстан 18 января 2017 года № 1.2.48/232, по основаниям, предусмотренным подпунктами г), з), м-1) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения пруденциальных нормативов, нормативных правовых актов, а также невыполнение крупным участником Банка требований уполномоченного органа по дополнительной капитализации, с 28 августа 2018 года.

Ввиду низкой доли активов и обязательств Банка в совокупных активах и обязательствах банковского сектора (0,2%) лишение Банка лицензии не несет рисков для других финансовых организаций.

Приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 325 от 27 августа 2018 года назначена временная администрация, к которой перешли полномочия всех органов управления Банка. Временная администрация будет действовать до назначения ликвидационной комиссии судом.

С 28 августа 2018 года прекращены все операции по банковским счетам клиентов и самого Банка, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, зачислением поступающих в Банк денег.

Национальный Банк Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обратится в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) Банка.

С даты возбуждения судом дела о принудительной ликвидации Банка требования кредиторов к Банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание Банка.

Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов физических лиц, в связи с чем, депозиторам в установленном порядке будет выплачено гарантийное возмещение.

По всем интересующим вопросам также можно обратиться к руководителю временной администрации АО «Эксимбанк Казахстан» Кадыровой Ляйле Сериковне по телефону +7 (727) 250-06-00.



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 22 января 2018 года за № 16262

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

22 декабря 2017 года

№ 252

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 28 февраля 2007 года

- «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и в целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:
- 1. Утвердить Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета, согласно приложению к настоящему постановлению.
- 2. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «22» декабря 2017 года № 252

Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета

- 1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2007 года № 134 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5089) следующие изменения:
- в Инструкции по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

абзац первый пункта 37 изложить в следующей редакции:

«37. При проведении переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, осуществляются следующие бухгалтерские записи:»;

абзац первый пункта 40 изложить в следующей редакции:

- «40. На каждую отчетную дату банк-кастодиан проводит тест на обесценение ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и учетной политикой, и осуществляет следующие бухгалтерские записи:».
- 2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2007 года № 152 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5109) следующие изменения и дополнения:
- в Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», утвержденной указанным постановлением:

подпункт 5) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«5) амортизация премии или дисконта (скидки) – постепенное отнесение суммы, числящейся премии или дисконта (скидки), на доходы или расходы банка с использованием метода эффективной ставки процента.»;

часть четвертую пункта 5 изложить в следующей редакции:

«Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются с использованием метода эффективной ставки процента в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

- «7. При переоценке активов в иностранной валюте в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму положительной курсовой разницы:

Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»

Кт 4703 «Доходы от переоценки иностранной валюты»,

- а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму положительной курсовой разницы по корректировке справедливой стоимости:
- Дт 1456 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»



- 1457 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
 - 2) на сумму отрицательной курсовой разницы:
- Дт 5703 «Расходы от переоценки иностранной валюты»
- Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»,
- а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму отрицательной курсовой разницы по корректировке справедливой стоимости:
- Дт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1456 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
 - 1457 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

При переоценке обязательств в иностранной валюте в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» осуществляются следующие бухгалтерские записи:

- 1) на сумму положительной курсовой разницы:
- Дт 5703 «Расходы от переоценки иностранной валюты»
- Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»;
 - 2) на сумму отрицательной курсовой разницы:
- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
- Кт 4703 «Доходы от переоценки иностранной валюты».»;

пункт 9 исключить;

главу 3 изложить в следующей редакции:

«Глава 3. Бухгалтерский учет дилинговых операций с иностранной валютой

Параграф 1. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты по дате заключения сделки

10. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму требований в иностранной валюте:

Дт 1894 «Требования по операциям спот»

Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»;

на сумму обязательств в тенге по курсу покупки:

Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»

Кт 2894 «Обязательства по операциям спот»;

одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса покупки иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом:

Дт 5530 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты»

Кт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»; при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:

- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
- Кт 4530 «Доходы по купле-продаже иностранной валюты».
- 11. При переоценке сделки спот по покупке иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:
- Дт 5703 «Расходы от переоценки иностранной валюты»



- Кт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»;
 - 2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:
- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
- Кт 4703 «Доходы от переоценки иностранной валюты».
- 12. На дату валютирования сделки спот по покупке иностранной валюты после проведения переоценки согласно пункту 11 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму в тенге, перечисляемую за покупку иностранной валюты:
- Дт 2894 «Обязательства по операциям спот»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»;
 - 2) на сумму приобретаемой иностранной валюты:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
- Кт 1894 «Требования по операциям спот».

Параграф 2. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты по дате расчетов

- 13. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму условных требований в иностранной валюте по покупке иностранной валюты:
- Дт 6405 «Условные требования по купле-продаже иностранной вал
- Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»;
 - 2) на сумму условных обязательств в тенге по покупке иностранной валюты:
- Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»
- Кт 6905 «Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты».
- 14. При переоценке сделки спот по покупке иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:
- Дт 5703 «Расходы от переоценки иностранной валюты»
- Кт 2894 «Обязательства по операциям спот»;
 - 2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:
- Дт 1894 «Требования по операциям спот»
- Кт 4703 «Доходы от переоценки иностранной валюты»;
- 3) на сумму наименьшего остатка по положительному и отрицательному изменению рыночного курса обмена валют:
- Дт 2894 «Обязательства по операциям спот»
- Кт 1894 «Требования по операциям спот».
- 15. На дату валютирования сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму условных обязательств по покупке иностранной валюты:
- Дт 6905 «Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты»
- Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»:
 - 2) на сумму условных требований по покупке иностранной валюты:
- Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»
- Кт 6405 «Условные требования по купле-продаже иностранной валюты»;
- 3) на сумму в тенге и иностранной валюты, а также на сумму переоценки иностранной валюты:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»;



- 4) при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом
- Дт 5530 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты»
- Кт 2859 «Контрстоимость валютной позиции»;
 - 5) при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:
- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
- Кт 4530 «Доходы по купле-продаже иностранной валюты»;
 - 6) сторнирование ранее проведенной переоценки:
- Дт 2894 «Обязательства по операциям спот»
- Кт 5703 «Расходы от переоценки иностранной валюты» или
- Дт 4703 «Доходы от переоценки иностранной валюты»
- Кт 1894 «Требования по операциям спот».
- Параграф 3. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты по дате заключения сделки 16. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты на сумму требований и обязательств по курсу продажи осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - на сумму обязательств в иностранной валюте:
- Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»
- Кт 2894 «Обязательство по операциям спот»;
 - на сумму требований в тенге:
- Дт 1894 «Требования по операциям спот»
- Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»; одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса продажи иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:
- Дт 5530 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты»
- Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»; при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:
- Дт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»
- Кт 4530 «Доходы по купле-продаже иностранной валюты».
- 17. При переоценке сделки спот по продаже иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:
- Дт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»
- Кт 4703 «Доходы от переоценки иностранной валюты»;
 - 2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:
- Дт 5703 «Расходы от переоценки иностранной валюты»
- Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)».
- 18. На дату валютирования сделки спот по продаже иностранной валюты после проведения переоценки согласно пункту 17 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму реализуемой иностранной валюты:
- Дт 2894 «Обязательства по операциям спот»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»;
 - 2) на сумму в тенге, полученную за реализацию иностранной валюты:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
- Кт 1894 «Требования по операциям спот».
 - Параграф 4. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты по дате расчетов
- 18-1. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:



- 1) на сумму условных обязательств по продаже иностранной валюты:
- Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»
- Кт 6905 «Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты»;
 - 2) на сумму условных требований по продаже иностранной валюты:
- Дт 6405 «Условные требования по купле-продаже иностранной валюты»
- Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой».
- 18-2. При переоценке сделки спот по продаже иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:
- Дт 1894 «Требования по операциям спот»
- Кт 4703 «Доходы от переоценки иностранной валюты»;
 - 2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:
- Дт 5703 «Расходы от переоценки иностранной валюты»
- Кт 2894 «Обязательства по операциям спот»;
- 3) на сумму наименьшего остатка по положительному и отрицательному изменению рыночного курса обмена валют:
- Дт 2894 «Обязательства по операциям спот»
- Кт 1894 «Требования по операциям спот».
- 18-3. На дату валютирования сделки спот по продаже иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму условных обязательств по продаже иностранной валюты:
- Дт 6905 «Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты»
- Кт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»;
 - 2) на сумму условных требований по продаже иностранной валюты:
- Дт 6999 «Позиция по сделкам с иностранной валютой»
- Кт 6405 «Условные требования по купле-продаже иностранной валюты»;
- 3) на сумму в иностранной валюте и тенге, а также на сумму переоценки иностранной валюты:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»;
 - 4) при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:
- Дт 5530 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты»
- Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»;
 - 5) при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:
- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
- Кт 4530 «Доходы по купле-продаже иностранной валюты»;
 - 6) сторнирование ранее проведенной переоценки:
- Дт 2894 «Обязательства по операциям спот»
- Кт 5703 «Расходы от переоценки иностранной валюты» или
- Дт 4703 «Доходы от переоценки иностранной валюты»
- Кт 1894 «Требования по операциям спот».»;
 - пункт 26 изложить в следующей редакции:
- «26. При выдаче банковского займа в тенге и иностранной валюте осуществляются следующие бухгалтерские записи:
- 1) если сумма предоставленного банковского займа равна сумме банковского займа, подлежащей погашению:
 - на сумму фактически предоставленных денег:
- Дт 1301 «Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков»



- 1302 «Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам» 1303 «Займы овернайт, предоставленные другим банкам» 1304 «Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам» 1407 «Факторинг клиентам» 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам» 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам» 1429 «Прочие займы, предоставленные клиентам» Кт 1001 «Наличность в кассе» 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 2203 «Текущие счета юридических лиц» 2204 «Текущие счета физических лиц»; на сумму понесенных клиентом расходов в виде комиссионных расходов, связанных с получением банковского займа до момента получения банковского займа (на сумму скидки): Дт 1001 «Наличность в кассе» 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 2203 «Текущие счета юридических лиц» 2204 «Текушие счета физических лиц» Кт 1312 «Дисконт по займам, предоставленным другим банкам» 1434 «Дисконт по займам, предоставленным клиентам»; 2) если сумма предоставленного банковского займа меньше суммы банковского займа, подлежащей погашению: на сумму фактически предоставленных денег: 1301 «Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков» Дт 1302 «Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам» 1303 «Займы овернайт, предоставленные другим банкам» 1304 «Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам» 1407 «Факторинг клиентам» 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам» 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам» 1429 «Прочие займы, предоставленные клиентам» 1001 Кт «Наличность в кассе» 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 2203 «Текущие счета юридических лиц» 2204 «Текущие счета физических лиц»; на сумму скидки: 1301 Дт «Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков» 1302 «Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам» 1303 «Займы овернайт, предоставленные другим банкам» 1304 «Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам» 1407 «Факторинг клиентам» 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам» 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам» 1429 «Прочие займы, предоставленные клиентам» 1312 Кт «Дисконт по займам, предоставленным другим банкам» 1434 «Дисконт по займам, предоставленным клиентам». Договоры банковского внебалансовом займа отражаются счете № 7339 «Разные ценности и документы» по условной стоимости 1 (один) тенге.»; пункты 31, 32 и 33 изложить в следующей редакции:
 - «31. При начислении вознаграждения и амортизация скидки (дисконта) по банковским зай-



мам в соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

- 1) при начислении вознаграждения в тенге:
- Дт 1730 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- Кт 4301 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам»
 - 4302 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам»
 - 4303 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам»
 - 4304 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам»
 - 4407 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам»
 - 4411 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам»
 - 4417 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам»
 - 4428 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам»;
 - 2) при начислении вознаграждения в иностранной валюте:
- Дт 1730 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»; одновременно, на сумму контрстоимости в тенге:
- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
- Кт 4301 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным другим банкам»
 - 4302 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам»
 - 4303 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам»
 - 4304 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам»
 - 4407 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам»
 - 4411 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам»
 - 4417 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам»
 - 4428 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам»;
 - 3) при амортизации дисконта в тенге:
- Дт 1312 «Дисконт по займам, предоставленным другим банкам»
 - 1434 «Дисконт по займам, предоставленным клиентам»
- Кт 4312 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам»
 - 4434 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам»;



- 4) при амортизации дисконта в иностранной валюте:
- Дт 1312 «Дисконт по займам, предоставленным другим банкам»
 - 1434 «Дисконт по займам, предоставленным клиентам»
- Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»; одновременно:
- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
- Кт 4312 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам»
 - 4434 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам».
- 32. При оплате клиентом начисленного вознаграждения по банковскому займу осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) при внесении денег в наличной форме:
- Дт 1001 «Наличность в кассе»
- Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 - 2204 «Текущие счета физических лиц»;
 - 2) при предоплате заемщиком суммы начисленного вознаграждения по банковскому займу:
- Дт 1001 «Наличность в кассе»
 - 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2203 «Текущие счета юридических лиц»
- Кт 2792 «Предоплата вознаграждения по предоставленным займам»;
 - 3) при погашении задолженности по начисленному вознаграждению:
- Дт 2010 «Корреспондентские счета»
 - 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 - 2204 «Текущие счета физических лиц»
 - 2792 «Предоплата вознаграждения по предоставленным займам»
- Кт 1730 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».
- 33. При переоценке предоставленных банковских займов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
- 1) при превышении справедливой стоимости банковского займа над его учетной стоимостью, на сумму разницы:
- Дт 1310 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 1430 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»
- Кт 4310 «Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 4430 «Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»;
- 2) при превышении учетной стоимости банковского займа над его справедливой стоимостью, на сумму разницы:
- Дт 5057 «Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 5232 «Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»
- Кт 1311 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»



- 1431 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»;
- 3) на сумму числящейся положительной и отрицательной корректировки справедливой сто-имости банковского займа:
- Дт 1311 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 1431 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»
- Кт 1310 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 1430 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»;
- 4) при превышении справедливой стоимости банковского займа в иностранной валюте над его учетной стоимостью, на сумму разницы:
- Дт 1310 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 1430 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»
- Кт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»; одновременно, в тенге:
- Дт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)»
- Кт 4310 «Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 4430 «Доходы в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»;
- 5) при превышении учетной стоимости банковского займа в иностранной валюте над его справедливой стоимостью, на сумму разницы:
- Дт 1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте»
- Кт 1311 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 1431 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»;

одновременно, в тенге:

- Дт 5057 «Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 5232 «Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»
- Кт 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»; 6) на сумму числящейся положительной и отрицательной корректировки справедливой сто-имости банковского займа:
- Дт 1311 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 1431 «Счет отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам»
- Кт 1310 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам»
 - 1430 «Счет положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам.»;

дополнить пунктом 33-1 следующего содержания:



«33-1. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, производится переоценка стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении справедливой стоимости займов над их учетной стоимостью:

- Дт 1332 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 3563 «Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

при превышении учетной стоимости займов над их справедливой стоимостью:

- Дт 3563 «Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1333 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости ценных бумаг:

- Дт 1333 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1332 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

По займам переоценка производится после проведения начисления вознаграждения и амортизации дисконта по займам в соответствии с пунктом 31 настоящей Инструкции.»;

пункты 35 и 36 изложить в следующей редакции:

- «35. Если условиями договора банковского займа предусмотрена индексация платежей по банковскому займу в тенге, производится переоценка остатков банковского займа в сроки, установленные учетной политикой банка, если иные сроки не установлены договором банковского займа, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) при положительной индексации:
- Дт 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- Кт 4703 «Доходы от переоценки иностранной валюты»;
 - 2) при отрицательной индексации:
- Дт 5703 «Расходы от переоценки иностранной валюты»
- Кт 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».
- 36. При погашении основного долга по банковскому займу осуществляются следующие бухгалтерские записи:
- Дт 1001 «Наличность в кассе»
- Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 - 2204 «Текущие счета физических лиц»;

одновременно:

- Дт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 - 2204 «Текущие счета физических лиц»
- Кт 1407 «Факторинг клиентам»
 - 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1429 «Прочие займы, предоставленные клиентам»;

в случае внесения денег в безналичной форме:

- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»



- 2203 «Текущие счета юридических лиц»
- Кт 1407 «Факторинг клиентам»
 - 1301 «Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков»
 - 1302 «Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам»
 - 1303 «Займы овернайт, предоставленные другим банкам»
 - 1304 «Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам»
 - 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1429 «Прочие займы, предоставленные клиентам».»;

пункты 39, 40 и 41 изложить в следующей редакции:

- «39. Если при наступлении срока, установленного договором банковского займа, заемщик не оплатил начисленное вознаграждение, сумма начисленного, но не оплаченного вознаграждения относится на счета просроченных активов и осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1731 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- Кт 1730 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1740 «Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».
- 40. Если при наступлении срока заемщик не погасил основной долг по банковскому займу, сумма непогашенного основного долга относится на счета просроченных активов и осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1306 «Просроченная задолженность других банков по займам»
 - 1424 «Просроченная задолженность клиентов по займам»
- Кт 1301 «Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков»
 - 1302 «Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам»
 - 1303 «Займы овернайт, предоставленные другим банкам»
 - 1304 «Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам»
 - 1407 «Факторинг клиентам»
 - 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1429 «Прочие займы, предоставленные клиентам».
- 41. Если договором банковского займа предусмотрено начисленеустойки (штрафа, неустойка (штраф, пеня) ние пени) соответствуопределению понятия актива согласно Закону Республики Казахстан 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», на сумму неустойки (штрафа, пени) осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1879 «Начисленная неустойка (штраф, пеня)»
- Кт 4900 «Неустойка (штраф, пеня)».»;

дополнить пунктом 41-1 следующего содержания:

- «41-1. Если договором банковского займа предусмотрено начисление вознаграждения на просроченную часть основного долга по займам и финансовому лизингу, на сумму просроченного вознаграждения по займам и финансовому лизингу, соответствующему определению понятия актива согласно Закону Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1731 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»



- 1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- Кт 4306 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по займам»
 - 4424 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам».»;

пункты 42, 43, 44, 45 и 46 изложить в следующей редакции:

- «42. При оплате просроченного вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по банковскому займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1001 «Наличность в кассе»
 - 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 - 2204 «Текущие счета физических лиц»
- Кт 1731 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
 - 1879 «Начисленная неустойка (штраф, пеня)».
- 43. При оплате просроченного основного долга по банковскому займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1001 «Наличность в кассе»
 - 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2203 «Текущие счета юридических лиц»
 - 2204 «Текущие счета физических лиц»
- Кт 1306 «Просроченная задолженность других банков по займам»
 - 1424 «Просроченная задолженность клиентов по займам».
- 44. При создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по банковским займам осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 5452 «Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 5455 «Ассигнования на резервы (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- Кт 1319 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
 - 3564 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
- 45. При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по банковским займам осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1319 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
 - 3564 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Кт 4952 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»



- 4955 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».
- 46. В случае принятия банком решения о списании с баланса неоплаченного просроченного банковского займа и вознаграждения по нему в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
- 1) на основную сумму банковского займа и неоплаченного просроченного вознаграждения в тенге:
- Дт 1319 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- Кт 1306 «Просроченная задолженность других банков по займам»
 - 1424 «Просроченная задолженность клиентов по займам»
 - 1731 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»;
- 2) на основную сумму банковского займа и неоплаченного просроченного вознаграждения в иностранной валюте:
- Дт 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте»
- Кт 1306 «Просроченная задолженность других банков по займам»
 - 1424 «Просроченная задолженность клиентов по займам»
 - 1731 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1741 «Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»;

одновременно на сумму контрстоимости в тенге:

- Дт 1319 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
 - 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
- Кт 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)».»; дополнить пунктом 46-1 следующего содержания:
- «46-1. В случае принятия банком решения о списании с баланса неоплаченного просроченного банковского займа, учитываемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и вознаграждения по нему в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
- Дт 3564 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 3563 «Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

одновременно:

- Дт 1333 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1302 «Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам»
 - 1304 «Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам»
 - 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам».»;

параграфы 1, 2 и 3 главы 6 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет приобретенных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток



50. При покупке долговых и (или) долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на справедливую стоимость (по долговым ценным бумагам на справедливую стоимость, не превышающую их номинальную стоимость):

- Дт 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»;

одновременно по долговым ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму премии:

- Дт 1206 «Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»;

на сумму дисконта:

- Дт 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1205 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

- Дт 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета».
- 51. При начислении вознаграждения (причитающегося дохода) и амортизации премии (дисконта) по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму вознаграждения (причитающегося дохода):
- Дт 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
 - 2) на сумму премии, подлежащей амортизации:
- Дт 5305 «Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1206 «Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
 - 3) на сумму дисконта, подлежащего амортизации:
- Дт 1205 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 4202 «Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
- 52. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, производится переоценка стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг по справедливой стоимости, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) при превышении справедливой стоимости ценных бумаг над их учетной стоимостью:



- Дт 1208 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 4709 «Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
 - 2) при превышении учетной стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью:
- Дт 5709 «Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1209 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 3) на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой сто-имости ценных бумаг:
- Дт 1209 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1208 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По долговым ценным бумагам переоценка производится после проведения начисления объявленного вознаграждения (причитающегося дохода) и амортизации премии (дисконта) по долговым ценным бумагам в соответствии с пунктом 51 настоящей Инструкции.

- 53. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения (причитающегося дохода) по ценным бумагам на сумму полученного вознаграждения (причитающегося дохода) осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
- 54. При продаже долговых и (или) долевых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки по справедливой стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг в соответствии с пунктами 51 и 52 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму несамортизированной премии:
- Дт 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1206 «Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
 - 2) на сумму несамортизированного дисконта:
- Дт 1205 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 3) на сумму накопленной положительной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:
- Дт 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 1208 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 4) на сумму накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:
- Дт 1209 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»



- Кт 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 5) на сумму сделки о продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
 - 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 6) на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, над их учетной стоимостью:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 4510 «Доходы по купле-продаже ценных бумаг»;
- 7) на сумму разницы, в случае превышения учетной стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, над суммой сделки о продаже ценных бумаг:
- Дт 5510 «Расходы по купле-продаже ценных бумаг»
- Кт 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- 8) на сумму реализованных доходов от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:
- Дт 4709 «Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- Кт 5709 «Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
 - 4733 «Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход»;
- 9) на сумму реализованных расходов от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:
- Дт 4709 «Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
 - 5733 «Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход»
- Кт 5709 «Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Параграф 2. Учет приобретенных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

55. При покупке долговых и (или) долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на справедливую стоимость (по долговым ценным бумагам на справедливую стоимость, не превышающую их номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

- Дт 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»



- 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
- 2010 «Корреспондентские счета»:

одновременно по долговым ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму премии:

- Дт 1454 «Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»;

на сумму дисконта:

- Дт 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1453 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

- Дт 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета».
- 56. При начислении вознаграждения (причитающегося дохода) по приобретенным долговым и (или) долевым (по привилегированным акциям) ценным бумагам и амортизации премии (дисконта) по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой сто-имости через прочий совокупный доход, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму вознаграждения (причитающегося дохода):
- Дт 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
 - 2) на сумму премии, подлежащей амортизации:
- Дт 5306 «Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1454 «Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»:
 - 3) на сумму дисконта, подлежащего амортизации:
- Дт 1453 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 4453 «Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
- 57. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, производится переоценка стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг по справедливой стоимости, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) при превышении справедливой стоимости ценных бумаг над их учетной стоимостью:
- Дт 1456 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
 - 2) при превышении учетной стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью:
- Дт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»



- Кт 1457 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- 3) на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой сто-имости ценных бумаг:
- Дт 1457 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1456 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

По долговым ценным бумагам переоценка производится после проведения начисления объявленного вознаграждения (причитающегося дохода) и амортизации премии (дисконта) по долговым ценным бумагам в соответствии с пунктом 56 настоящей Инструкции.

- 58. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения (причитающегося дохода) по долговым и (или) долевым ценным бумагам на сумму полученного вознаграждения (причитающегося дохода) осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
- 59. При продаже долговых и (или) долевых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки по справедливой стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг в соответствии с пунктами 56 и 57 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) по долговым ценным бумагам:

на сумму несамортизированной премии:

- Дт 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1454 «Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму несамортизированного дисконта:

- Дт 1453 «Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
 - 2) по долговым и (или) долевым ценным бумагам:
- на сумму накопленной положительной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:
- Дт 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1456 «Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

- Дт 1457 «Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму сделки по продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»



- 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
 - 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над их учетной стоимостью:

- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 4510 «Доходы по купле-продаже ценных бумаг»;

на сумму разницы, в случае превышения учетной стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над суммой сделки о продаже ценных бумаг:

- Дт 5510 «Расходы по купле-продаже ценных бумаг»
- Кт 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму реализованных доходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

- Дт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 4733 «Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход»;

на сумму реализованных расходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

- Дт 5733 «Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход»
- Кт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму реализованных доходов от переоценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

- Дт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 3599 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)»;

на сумму реализованных расходов от переоценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

- Дт 3599 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)»
- Кт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
- 60. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после проведения начисления вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости в соответствии с пунктами 56 и 57 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму денег, поступивших от эмитента долговых ценных бумаг:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»



- Кт 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
 - 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- 2) на сумму реализованных доходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:
- Дт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 4733 «Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход»;
- 3) на сумму реализованных расходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:
- Дт 5733 «Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход»
- Кт 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
- 61. При создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по долговым и (или) долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 5464 «Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам»
- Кт 3562 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по долговым и (или) долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 3562 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 4954 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам».
- 62. При проведении операций с долговыми и (или) долевыми ценными бумагами в иностранной валюте бухгалтерские записи осуществляются с использованием счетов валютной позиции и контрстоимости (1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте», 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)», 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте», 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»).

Параграф 3. Учет приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости

- 63. При покупке долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
- 1) на справедливую стоимость ценных бумаг (не превышающую их номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:
- Дт 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»;
 - 2) на сумму премии:
- Дт 1483 «Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»



- 2010 «Корреспондентские счета»;
- 3) на сумму дисконта:
- Дт 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»
- Кт 1482 «Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;
 - 4) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:
- Дт 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета».
- 64. При начислении вознаграждения и амортизации премии (дисконта) по приобретенным долговым ценным бумагам с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму вознаграждения:
- Дт 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
- Кт 4481 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;
 - 2) на сумму премии:
- Дт 5308 «Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
- Кт 1483 «Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»; 3) на сумму дисконта:
- Дт 1482 «Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
- Кт 4482 «Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости».
- 65. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости».
- 66. При продаже долговых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения и амортизации премии (дисконта) долговых ценных бумаг в соответствии с пунктом 64 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на сумму несамортизированной премии:
- Дт 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»
- Кт 1483 «Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;
 - 2) на сумму несамортизированного дисконта:
- Дт 1482 «Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
- Кт 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»;
- 3) на сумму сделки по продаже ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»
 - 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;



- 4) на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над их учетной стоимостью:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 4510 «Доходы по купле-продаже ценных бумаг»;
- 5) на сумму разницы, в случае превышения учетной стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над суммой сделки о продаже ценных бумаг:
- Дт 5510 «Расходы по купле-продаже ценных бумаг»
- Кт 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости».
- 67. При создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 5464 «Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам»
- Кт 1486 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости».
- 68. При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1486 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
- Кт 4954 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам».
- 69. При погашении эмитентом стоимости долговых ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения и амортизации премии или дисконта на сумму денег, поступивших от эмитента долговых ценных бумаг осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2010 «Корреспондентские счета»
- Кт 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»
 - 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости».
- 70. При списании обесцененных ценных бумаг за счет сформированных резервов (провизий) осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1486 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»
- Кт 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»
 - 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости».

На сумму несамортизированной части дисконта и (или) премии бухгалтерские записи осуществляются в соответствии с пунктом 66 настоящей Инструкции.

71. При проведении операций с долговыми ценными бумагами в иностранной валюте бухгалтерские записи осуществляются с использованием счетов валютной позиции и контрсто-имости (1858 «Короткая валютная позиция по иностранной валюте», 1859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)», 2858 «Длинная валютная позиция по иностранной валюте», 2859 «Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)»).»;

подпункты 3) и 4) пункта 89 изложить в следующей редакции:

- «3) при исполнении форвардной сделки по покупке базового актива:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»



- 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 1892 «Требования по операциям форвард» 2203 «Текущие счета юридических лиц»; 4) при исполнении форвардной сделки по продаже базового актива: «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» Лт 1051 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 2203 «Текущие счета юридических лиц» 2892 «Обязательства по операциям форвард» Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»;»; 1481 подпункты 3) и 4) пункта 99 изложить в следующей редакции: «3) при приобретении базового актива по условиям приобретенного опциона «колл»: 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 1893 «Требования по опционным операциям» 2203 «Текущие счета юридических лиц»; 4) при продаже базового актива по условиям приобретенного опциона «пут»: 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 2203 «Текущие счета юридических лиц»; Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»
 - 1893 «Требования по опционным операциям»;»;

подпункты 3) и 4) пункта 102 изложить в следующей редакции:

- «3) при продаже базового актива по условиям проданного опциона «колл»:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
 - 2203 «Текущие счета юридических лиц»



- 2893 «Обязательства по опционным операциям» 1051 Кт «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»; 4) при приобретении базового актива по условиям проданного опциона «пут»: 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» 2893 «Обязательства по опционным операциям» Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 2203 «Текущие счета юридических лиц»;»; пункт 124 изложить в следующей редакции: «124. При наступлении события, предусмотренного условиями кредитно-дефолтной своп сделки, осуществляются следующие бухгалтерские записи: 1) покупателем по кредитно-дефолтной своп сделке: в случае физической поставки ценных бумаг: 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 1201 Кт «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» 1895 «Требования по операциям своп»; в случае осуществления расчетов деньгами: 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» Дт 1052 «Корреспондентские счета в других банках» 1895 «Требования по операциям своп»; Кт на сумму условных требований и обязательств: Дт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами» Кт 6305 «Условные требования по продаже ценных бумаг»; одновременно: 6805 «Условные обязательства по продаже ценных бумаг» Дт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»; Кт на сумму реализованных доходов: 4593 «Нереализованный доход от переоценки операций своп» Дт Кт 4895 «Доходы по операциям своп» 5593 «Нереализованный расход от переоценки операций своп»;
- в случае физической поставки ценных бумаг:

 Дт 1201 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

2) продавцом по кредитно-дефолтной своп сделке:



- 1452 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- 1481 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»
- 2895 «Обязательства по операциям своп»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках».

Последующий учет ценных бумаг, полученных по кредитно-дефолтной своп сделке, осуществляется в порядке, предусмотренном главой 6 настоящей Инструкции.

В случае осуществления расчетов деньгами осуществляются следующие бухгалтерские записи:

- Дт 2895 «Обязательства по операциям своп»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»;

на сумму условных требований и обязательств:

- Дт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»
- Кт 6205 «Условные требования по покупке ценных бумаг»; одновременно:
- Дт 6705 «Условные обязательства по покупке ценных бумаг»
- Кт 6997 «Позиция по сделкам с ценными бумагами»;

на сумму реализованных расходов:

- Дт 4593 «Нереализованный доход от переоценки операций своп»
 - 5895 «Расходы по операциям своп»
- Кт 5593 «Нереализованный расход от переоценки операций своп».»;

пункт 126 изложить в следующей редакции:

- «126. При начислении вознаграждения по приобретенному активу или размещенному обязательству осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) по приобретенному активу:
- Дт 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
 - 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»
- Кт 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
 - 4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
 - 2) по размещенному обязательству:
- Дт 5301 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям»
- Кт 2730 «Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам».»; пункты 128 и 129 изложить в следующей редакции:
- «128. При получении начисленных доходов в виде вознаграждения по хеджируемой статье осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
- Кт 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
 - 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

по выплате начисленных расходов по хеджируемой статье:

- Дт 2730 «Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

- 1052 «Корреспондентские счета в других банках».
- 129. По мере осуществления периодических расчетов по сделке своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:
 - 1) на получаемую от контрагента сумму:
- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
- Кт 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
 - 4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
 - 2) на сумму выплаты контрагенту:
- Дт 5301 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям»
- Кт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
 - 1052 «Корреспондентские счета в других банках».»;

дополнить пунктом 139-1 следующего содержания:

«139-1. При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по кредитной карточке осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные в пункте 44 настоящей Инструкции.

В дальнейшем, при уменьшении резервов (провизий), погашении или списании с баланса долга по кредитной карточке осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 45, 46 настоящей Инструкции.»;

пункт 163 изложить в следующей редакции:

- «163. При переоформлении дебиторской задолженности, возникшей в результате удовлетворения банком требования кредитора о выплате суммы гарантии, на сумму банковского займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1411 «Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
 - 1417 «Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
- Кт 1861 «Дебиторы по гарантиям»,»;

дополнить пунктом 164-1 следующего содержания:

- «164-1. При уменьшении сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по дебиторской задолженности по выпущенным банковским гарантиям осуществляется следующая бухгалтерская запись:
- Дт 1877 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»
- Кт 4953 «Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью».».
- 3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793, опубликованное 7 октября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11) следующие изменения и дополнения:
- в Типовом плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденном указанным постановлением:
 - в главе 1:
 - в пункте 7:

номер и название группы счетов 1320 исключить;

название группы счетов 1450 изложить в следующей редакции:



«1450 Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

название группы счетов 1480 изложить в следующей редакции:

- «1480 Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»; название группы счетов 1490 изложить в следующей редакции:
- «1490 Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости»; название группы счетов 1600 изложить в следующей редакции:
- «1600 Запасы»;

в пункте 10:

после группы счетов 4050 дополнить группой счетов 4090 следующего содержания:

«4090 Другие доходы, связанные с получением вознаграждения»; номер и название группы счетов 4320 исключить; название группы счетов 4450 изложить в следующей редакции:

«4450 Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

название группы счетов 4480 изложить в следующей редакции:

«4480 Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;

название группы счетов 4490 изложить в следующей редакции:

«4490 Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости»;

в главе 2:

в параграфе 1:

после счета 1054 дополнить счетом 1055 следующего содержания:

«1055 Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан»; номера и названия счетов 1320, 1321, 1322, 1323, 1324, 1325, 1326, 1327, 1328, 1329, 1330 и 1331 исключить:

после счета 1331 дополнить счетами 1332 и 1333 следующего содержания:

- «1332 Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 1333 Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

название счета 1450 изложить в следующей редакции:

«1450 Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный лохол»:

номер и название счета 1451 исключить;

названия счетов 1452, 1453, 1454 1456, 1457 и 1459 изложить в следующей редакции:

- «1452 Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- 1453 Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- 1454 Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

название счета 1477 изложить в следующей редакции:



- «1477 Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям в капитал и субординированный долг»;
 - названия счетов 1480, 1481, 1482, 1483 1485 и 1486 изложить в следующей редакции:
- «1480 Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
- 1481 Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
- 1482 Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
- 1483 Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
- 1485 Просроченная задолженность поценным бумагам, учитываемым поамортизированной стоимости
- Pезервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;
 - названия счетов 1490, 1491, 1492, 1493, 1494 и 1495 изложить в следующей редакции:
- «1490 Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
- 1491 Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости
- 1492 Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
- Премия по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
- Просроченная задолженность по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
- Pезервы (провизии) на покрытие убытков по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости»;
 - название счета 1600 изложить в следующей редакции:
- «1600 Запасы»;
 - название счета 1602 изложить в следующей редакции:
- «1602 Прочие запасы»;
 - номера и названия счетов 1733 и 1734 исключить;
 - названия счетов 1745 и 1746 изложить в следующей редакции:
- «1745 Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
- 1746 Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
 - после счета 1844 дополнить счетом 1845 следующего содержания:
- «1845 Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам»;
 - после счета 1870 дополнить счетом 1871 следующего содержания:
- «1871 Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета»:
 - в параграфе 2:
 - после счета 2030 дополнить счетами 2031 и 2032 следующего содержания:
- «2031 Премия по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга
- 2032 Дисконт по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга»;
 - номер и название счета 2209 исключить;



номер и название счета 2221 исключить;

после счета 2406 дополнить счетами 2407 и 2408 следующего содержания:

«2407 Премия по субординированному долгу

2408 Дисконт по субординированному долгу»;

номер и название счета 2726 исключить;

название счета 2817 изложить в следующей редакции:

«2817 Начисленные комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов»:

после счета 2873 дополнить счетом 2874 следующего содержания:

«2874 Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета»;

в параграфе 3:

название счета 3561 изложить в следующей редакции:

«3561 Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

после счета 3561 дополнить счетами 3562, 3563 и 3564 следующего содержания:

- «3562 Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Pезервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Pезервы (провизии) на покрытие убытков по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

в параграфе 4:

после счета 4052 дополнить счетами 4090 и 4091 следующего содержания:

- «4090 Другие доходы, связанные с получением вознаграждения
- 4091 Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками»;

после счета 4266 дополнить счетом 4267 следующего содержания:

«4267 Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств»;

номера и названия счетов 4320, 4321, 4322, 4323 и 4324 исключить;

номера и названия счетов 4326, 4327, 4328 и 4330 исключить;

после счета 4434 дополнить счетом 4435 следующего содержания:

«4435 Реализованные доходы от изменения стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

название счета 4450 изложить в следующей редакции:

«4450 Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

названия счетов 4452 и 4453 изложить в следующей редакции:

- «4452 Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- 4453 Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

после счета 4455 дополнить счетом 4456 следующего содержания:

- «4456 Доходы по амортизации премии по субординированному долгу»; название счета 4480 изложить в следующей редакции:
- «4480 Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;

названия счетов 4481 и 4482 изложить в следующей редакции:

«4481 Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости



4482 Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости»;

названия счетов 4490, 4491 и 4492 изложить в следующей редакции:

- «4490 Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
- Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости
- Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости»;

после счета 4618 дополнить счетом 4619 следующего содержания:

«4619 Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек»; название счета 4703 изложить в следующей редакции:

«4703 Доход от переоценки иностранной валюты»;

после счета 4713 дополнить счетом 4714 следующего содержания:

«4714 Доходы от восстановления убытка от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи»;

номер и название счета 4731 исключить;

название счета 4733 изложить в следующей редакции:

«4733 Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход»;

название счета 4853 изложить в следующей редакции:

«4853 Доходы от реализации запасов»;

после счета 4853 дополнить счетом 4854 следующего содержания:

«4854 Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи»; номер и название счета 4956 исключить;

название счета 4957 изложить в следующей редакции:

«4957 Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам»;

после счета 4959 дополнить счетом 4960 следующего содержания:

«4960 Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»;

в параграфе 5:

номер и название счета 5067 исключить;

номер и название счета 5071 исключить;

номер и название счета 5221 исключить;

после счета 5236 дополнить счетом 5237 следующего содержания:

«5237 Реализованные расходы от изменения стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

название счета 5306 изложить в следующей редакции:

«5306 Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

названия счетов 5308 и 5309 изложить в следующей редакции:

- «5308 Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
- Pасходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости»;

после счета 5402 дополнить счетом 5403 следующего содержания:

«5403 Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу»; название счета 5457 изложить в следующей редакции:



«5457 Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам»;

номер и название счета 5466 исключить;

после счета 5468 дополнить счетом 5469 следующего содержания:

«5469 Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»;

название счета 5607 изложить в следующей редакции:

«5607 Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов»:

после счета 5609 дополнить счетами 5610 и 5611 следующего содержания:

«5610 Комиссионные расходы по документарным расчетам

5611 Комиссионные расходы за услуги по кассовым операциям»; название счета 5703 изложить в следующей редакции:

«5703 Расходы от переоценки иностранной валюты»; после счета 5714 дополнить счетом 5715 следующего содержания:

«5715 Расходы от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи»; номер и название счета 5731 исключить;

название счета 5733 изложить в следующей редакции:

«5733 Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход»;

название счета 5854 изложить в следующей редакции:

«5854 Расходы от реализации запасов»;

после счета 5856 дополнить счетом 5857 следующего содержания:

«5857 Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи»; в параграфе 7:

название счета 7220 изложить в следующей редакции:

«7220 Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду»;

в главе 3:

в параграфе 1:

описание счета 1052 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм денег на корреспондентских счетах, открытых в банках-корреспондентах и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

По дебету счета проводятся суммы денег, поступивших на корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

По кредиту счета проводится списание сумм денег с корреспондентского счета, открытого в банке-корреспонденте и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.»;

после описания счета 1054 дополнить номером, названием и описанием счета 1055 следующего содержания:

«1055. Текущие счета банков в Национальном Банке Республики Казахстан (активный).

Назначение счета: Учет сумм денег на текущих счетах банков, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан.

По дебету счета проводятся суммы денег, поступивших на текущий счет банка, открытый в Национальном Банке Республики Казахстан.

По кредиту счета проводится списание сумм денег с текущего счета банка, открытого в Национальном Банке Республики Казахстан.»;

описание счета 1105 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения возвращаемой суммы денег по вкладам, разме-



щенным в Национальном Банке Республики Казахстан, над суммой фактически размещенных денег по вкладам (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения возвращаемой суммы денег по вкладу, над суммой фактически размещенных денег по вкладу (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по размещенным вкладам в корреспонденции с балансовым счетом № 4105 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 1106 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически размещенных денег по вкладам (с учетом затрат по сделке) над возвращаемой суммой денег по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения суммы фактически размещенных денег по вкладу (с учетом затрат по сделке) над возвращаемой суммой денег по вкладу (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по размещенным вкладам в корреспонденции с балансовым счетом № 5140 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 1205 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения номинальной стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения номинальной стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в корреспонденции с балансовым счетом № 4202 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 1206 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения стоимости приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, над их номинальной стоимостью (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, над их номинальной стоимостью (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в корреспонденции с балансовым счетом № 5305 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 1265 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения возвращаемой суммы денег по вкладам, размещенным в других банках, над суммой фактически размещенных денег по вкладам (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения возвращаемой суммы денег по вкладу над суммой фактически размещенных денег по вкладу (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по размещенным вкладам в корреспонденции с балансовым счетом № 4266 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 1266 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически размещенных денег по вкладам (с учетом затрат по сделке), размещенным в других банках, над возвращаемой суммой денег по вкладам (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения суммы фактически размещенных денег по вкладу (с учетом затрат по сделке) над возвращаемой суммой денег по вкладу (премия).



По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по размещенным вкладам в корреспонденции с балансовым счетом № 5141 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 1312 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически предоставленного займа (с учетом затрат по сделке) (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически предоставленного займа (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по предоставленному займу в корреспонденции с балансовым счетом № 4312 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 1313 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически предоставленного займа (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения суммы фактически предоставленного займа (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по предоставленному займу в корреспонденции с балансовым счетом № 5070 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

номера, названия и описания счетов 1321, 1322, 1323, 1324, 1325, 1326, 1327, 1328, 1329, 1330 и 1331 исключить;

после описания счета 1331 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 1332 и 1333 следующего содержания:

«1332. Счет положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (активный).

Назначение счета: Учет сумм нереализованных доходов от переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится сумма нереализованных доходов от повышения справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится списание сумм положительной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их погашении, продаже или списании с баланса.

1333. Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (контрактивный).

Назначение счета: Учет сумм нереализованных расходов от переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится сумма нереализованных расходов от понижения справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится списание сумм отрицательной корректировки справедливой стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при сальдировании данной суммы с балансовым счетом № 1332 при продаже данных займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.»;

описание счета 1407 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм требований по долгам клиентов, переуступленных третьими лицами.

По дебету счета проводятся суммы требований по долгам клиента, переуступленных третьим лицом.

По кредиту счета проводится списание сумм переуступленных требований при их погашении клиентом или отнесении их на балансовый счет № 1409.»;

описание счета 1432 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм дисконта по учтенным векселям.

По кредиту счета проводится сумма дисконта по учтенным векселям.



По дебету счета проводится списание сумм дисконта по учтенным векселям на соответствующие балансовые счета доходов в соответствии с методом начисления и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 1433 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения стоимости приобретения векселя над его номинальной стоимостью (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения векселя над его номинальной стоимостью (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по учтенным векселям в корреспонденции с балансовым счетом № 5235 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 1434 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически предоставленного займа (с учетом затрат по сделке) (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически предоставленного займа (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по предоставленному займу в корреспонденции с балансовым счетом № 4434 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 1435 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически предоставленного займа (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения суммы фактически предоставленного займа (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по предоставленному займу в корреспонденции с балансовым счетом № 5240 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

номер, название и описание счета 1451 исключить;

названия и описания счетов 1452, 1453 и 1454 изложить в следующей редакции:

«1452. Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (активный).

Назначение счета: Учет стоимости ценных бумаг, которые могут быть реализованы в случае изменения ставок вознаграждения на рынке, доходности по ценным бумагам, потребности в поддержании ликвидности.

По дебету счета проводится стоимость ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится списание стоимости приобретенных ценных бумаг при их реализации, а также отнесение их стоимости на балансовый счет № 1459 либо перевод ценных бумаг в другую категорию.

1453. Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (контрактивный).

Назначение счета: Учет сумм превышения номинальной стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения номинальной стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции с балансовым счетом № 4453 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.



1454. Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (активный).

Назначение счета: Учет сумм превышения стоимости приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над их номинальной стоимостью (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над их номинальной стоимостью (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции с балансовым счетом № 5306 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

названия и описания счетов 1456 и 1457 изложить в следующей редакции:

«1456. Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (активный).

Назначение счета: Учет сумм нереализованных доходов от переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится сумма нереализованных доходов от повышения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится списание сумм положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их погашении, продаже или списании с баланса.

1457. Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (контрактивный).

Назначение счета: Учет сумм нереализованных расходов от переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится сумма нереализованных расходов от понижения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится списание сумм отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при сальдировании данной суммы с балансовым счетом № 1456 при продаже данных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.»;

название и описание счета 1459 изложить в следующей редакции:

«1459. Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (активный).

Назначение счета: Учет сумм просроченной задолженности по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится сумма просроченной задолженности по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится списание сумм просроченной задолженности по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их реализации, погашении или списании их с баланса.»;

название и описание счета 1477 изложить в следующей редакции:

«1477. Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям в капитал и субординированный долг (контрактивный).

Назначение счета: Учет сумм резервов (провизий) на покрытие убытков по инвестициям в капитал и субординированный долг.

По кредиту счета проводится сумма резервов (провизий) на покрытие убытков по инвестициям в капитал и субординированный долг.



По дебету счета проводится списание сумм резервов (провизий) на покрытие убытков по инвестициям в капитал и субординированный долг при их аннулировании или списании с баланса.»;

названия и описания счетов 1481, 1482 и 1483 изложить в следующей редакции:

«1481. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (активный).

Назначение счета: Учет номинальной стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится номинальная стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится списание номинальной стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, при их погашении, отнесении на балансовый счет № 1485 либо перевод в другую категорию ценных бумаг.

1482. Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости (контрактивный).

Назначение счета: Учет сумм превышения номинальной стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма превышения номинальной стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над стоимостью их приобретения (дисконт).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 4482 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.

1483. Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости (активный).

Назначение счета: Учет сумм превышения стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над их номинальной стоимостью (премия).

По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над их номинальной стоимостью (премия).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 5308 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

названия и описания счетов 1485 и 1486 изложить в следующей редакции:

«1485. Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости (активный).

Назначение счета: Учет сумм просроченной задолженности по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится сумма просроченной задолженности по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится списание сумм просроченной задолженности по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, при их погашении или списании их с баланса.

1486. Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости (контрактивный).

Назначение счета: Учет сумм резервов (провизий) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводятся суммы создаваемых резервов (провизий) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм созданных резервов (провизий) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, при их аннулировании или списании требования по ценной бумаге с баланса.»;

названия и описания счетов 1491, 1492, 1493, 1494 и 1495 изложить в следующей редакции: «1491. Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (активный).



Назначение счета: Учет номинальной стоимости прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится номинальная стоимость прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится списание номинальной стоимости прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при их погашении, отнесении их стоимости на балансовый счет № 1494 либо переводе в другую категорию финансовых активов.

1492. Дисконт по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (контрактивный).

Назначение счета: Учет сумм превышения номинальной стоимости прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, над стоимостью их приобретения (дисконта).

По кредиту счета проводится сумма превышения номинальной стоимости прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, над стоимостью их приобретения (дисконта).

По дебету счета проводится сумма амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 4492 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.

1493. Премия по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (активный).

Назначение счета: Учет сумм превышения стоимости приобретения прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, над их номинальной стоимостью (премии).

По дебету счета проводится сумма превышения стоимости приобретения прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, над их номинальной стоимостью (премии).

По кредиту счета проводится сумма амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в корреспонденции с балансовым счетом № 5309 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.

1494. Просроченная задолженность по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (активный).

Назначение счета: Учет сумм просроченной задолженности по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводятся суммы просроченной задолженности по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится списание сумм просроченной задолженности по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, при их погашении или списании их с баланса.

1495. Резервы (провизии) на покрытие убытков по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (контрактивный).

Назначение счета: Учет сумм резервов (провизий) на покрытие убытков по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводятся суммы создаваемых резервов (провизий) на покрытие убытков по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм созданных резервов (провизий) на покрытие убытков по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости при их аннулировании или списании с баланса.».

название и описание счета 1602 изложить в следующей редакции:

«1602. Прочие запасы (активный).

Назначение счета: Учет стоимости прочих запасов, необходимых для обеспечения административно-хозяйственной деятельности, ремонта зданий (собственных, арендованных), а также для иных целей.



По дебету счета проводится стоимость приобретенных прочих запасов, находящихся на складе.

По кредиту счета проводится списание стоимости приобретенных прочих запасов при их выбытии со склада по назначению.»;

номера, названия и описания счетов 1733 и 1734 исключить;

описание счета 1741 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм просроченного вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам, а также вознаграждения, начисленного на просроченный основной долг.

По дебету счета проводятся суммы просроченного вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиенту, а также вознаграждения, начисленного на просроченный основной долг.

По кредиту счета проводится списание сумм просроченного вознаграждения по предоставленным займам и финансовому лизингу, а также вознаграждения, начисленного на просроченный основной долг, при их оплате клиентом или списании их с баланса.»;

названия и описания счетов 1745 и 1746 изложить в следующей редакции:

«1745. Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости (активный).

Назначение счета: Учет сумм начисленных доходов по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, относящихся к настоящему периоду, поступление которых ожидается в будущем.

По дебету счета проводится сумма начисленных доходов по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных доходов по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, при их погашении.

1746. Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (активный).

Назначение счета: Учет сумм начисленных доходов по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится сумма начисленных доходов по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных доходов по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их погашении »:

после описания счета 1844 дополнить номером, названием и описанием счета 1845 следующего содержания:

«1845. Резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам (контрактивный).

Назначение счета: Учет сумм резервов (провизий) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам.

По кредиту счета проводятся суммы создаваемых резервов (провизий) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам.

По дебету счета проводится списание сумм созданных резервов (провизий) при их аннулировании или списании с баланса начисленных и просроченных комиссионных доходов.»;

после описания счета 1870 дополнить номером, названием и описанием счета 1871 следующего содержания:

«1871. Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета (активный).

Назначение счета: Учет сумм выплаты на транзитных счетах по переводам физических лиц без открытия счета.

По дебету счета проводятся сумма выплаты на транзитных счетах либо суммы денег, подлежащие возврату, по переводам физических лиц без открытия счета.



По кредиту счета проводится списание сумм денег на транзитных счетах для переводов физических лиц без открытия счета.»;

после описания счета 2024 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 2031 и 2032 следующего содержания:

«2031. Премия по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически полученного займа от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премия).

По кредиту счета проводится сумма превышения суммы фактически полученного займа от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премия).

По дебету счета проводится сумма амортизации премии по полученному займу от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга в корреспонденции с балансовым счетом № 4331 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.

2032. Дисконт по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга (контрпассивный).

Назначение счета: Учет сумм превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически полученного займа от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга (с учетом затрат по сделке) (дисконта).

По дебету счета проводится сумма превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически полученного займа от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга (с учетом затрат по сделке) (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма амортизации дисконта по займу, полученному от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга в корреспонденции с балансовым счетом № 5069 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 2041 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически полученного займа от международных финансовых организаций (с учетом затрат по сделке) (дисконта).

По дебету счета проводится сумма превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически полученного займа от международных финансовых организаций (с учетом затрат по сделке) (дисконта).

По кредиту счета проводится сумма амортизации дисконта по займу, полученному от международных финансовых организаций, в корреспонденции с балансовым счетом № 5069 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 2042 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически полученного займа от международной финансовой организации (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премии).

По кредиту счета проводится сумма превышения суммы фактически полученного займа от международной финансовой организации (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премии).



По дебету счета проводится сумма амортизации премии по полученному займу от международной финансовой организации в корреспонденции с балансовым счетом № 4331 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 2069 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически полученного займа (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премия).

По кредиту счета проводится сумма превышения суммы фактически полученного займа (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой займа (премия).

По дебету счета проводится сумма амортизации премии по полученному займу в корреспонденции с балансовым счетом № 4331 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 2070 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически полученного займа (с учетом затрат по сделке) (дисконт).

По дебету счета проводится сумма превышения погашаемой суммы займа над суммой фактически полученного займа (с учетом затрат по сделке) (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма амортизации дисконта по полученному займу в корреспонденции с балансовым счетом № 5069 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 2139 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически полученных денег по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков (с учетом затрат по сделке), над возвращаемой суммой денег по вкладам (премии).

По кредиту счета проводится сумма превышения суммы фактически полученных денег по вкладу (с учетом затрат по сделке), над возвращаемой суммой денег по вкладу (премии).

По дебету счета проводится сумма амортизации премии по привлеченному вкладу в корреспонденции с балансовым счетом № 4270 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 2140 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения возвращаемой суммы денег по вкладам, привлеченным от Национального Банка Республики Казахстан, иностранных центральных банков и других банков, над суммой фактически полученных денег по вкладам (с учетом затрат по сделке) (дисконта).

По дебету счета проводится сумма превышения возвращаемой суммы денег по вкладу над суммой фактически полученных денег по вкладу (с учетом затрат по сделке) (дисконта).

По кредиту счета проводится сумма амортизации дисконта по привлеченному вкладу в корреспонденции с балансовым счетом № 5138 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

номер, название и описание счета 2209 исключить;

номер, название и описание счета 2221 исключить;

описание счета 2238 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически полученных денег по вкладам, привлеченным от клиентов (с учетом затрат по сделке) над возвращаемой суммой денег по вкладам (премии).

По кредиту счета проводится сумма превышения суммы фактически полученных денег по вкладу (с учетом затрат по сделке) над возвращаемой суммой денег по вкладу (премии).

По дебету счета проводится сумма амортизации премии по привлеченному вкладу в корреспонденции с балансовым счетом № 4440 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 2239 изложить в следующей редакции:



«Назначение счета: Учет сумм превышения возвращаемой суммы денег по вкладам, привлеченным от клиентов, над суммой фактически полученных денег по вкладам (с учетом затрат по сделке) (дисконта).

По дебету счета проводится сумма превышения возвращаемой суммы денег по вкладу над суммой фактически полученных денег по вкладу (с учетом затрат по сделке) (дисконта).

По кредиту счета проводится сумма амортизации дисконта по привлеченному вкладу в корреспонденции с балансовым счетом № 5236 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 2240 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм денег клиентов, принятых по договору о залоге или соглашению о предоставлении задатка в качестве обеспечения (заклад, задаток) их обязательств, владение которыми осуществляется залогодержателем, а также сумм денег клиентов, принятых в качестве покрытия по выданным гарантиям. Данный счет не является банковским счетом.

По кредиту счета проводится сумма денег клиента, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) его обязательств, а также сумма денег клиентов, принятая в качестве покрытия по выданным гарантиям.

По дебету счета проводится списание сумм денег клиента, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) его обязательств, в соответствии с условиями договора о залоге или соглашения о предоставлении задатка и законодательством Республики Казахстан, а также сумм денег клиентов, принятых в качестве покрытия по выданным гарантиям.»;

описание счета 2304 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения стоимости размещения ценных бумаг, выпущенных в обращение, над их номинальной стоимостью (премии).

По кредиту счета проводятся суммы превышения стоимости размещения ценных бумаг, выпущенных в обращение, над их номинальной стоимостью (премии).

По дебету счета проводятся суммы амортизации премии по ценным бумагам, выпущенным в обращение, в корреспонденции с балансовым счетом № 4454 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 2305 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения номинальной стоимости ценных бумаг, выпущенных в обращение, над стоимостью их размещения (дисконт).

По дебету счета проводятся суммы превышения номинальной стоимости ценных бумаг, выпущенных в обращение, над стоимостью их размещения (дисконт).

По кредиту счета проводятся суммы амортизации дисконта по ценным бумагам, выпущенным в обращение, в корреспонденции с балансовым счетом № 5307 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;

описание счета 2403 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения стоимости размещения субординированных облигаций, выпущенных в обращение, над их номинальной стоимостью (премии).

По кредиту счета проводится сумма превышения стоимости размещения субординированных облигаций, выпущенных в обращение, над их номинальной стоимостью (премии).

По дебету счета проводится сумма амортизации премии по субординированным облигациям, выпущенным в обращение, в корреспонденции с балансовым счетом № 4455 и списание суммы несамортизированной премии при прекращении признания.»;

описание счета 2404 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм превышения номинальной стоимости субординированных облигаций, выпущенных в обращение, над стоимостью их размещения (дисконта).

По дебету счета проводится сумма превышения номинальной стоимости субординированных облигаций, выпущенных в обращение, над стоимостью их размещения (дисконта).

По кредиту счета проводится сумма амортизации дисконта по субординированным облигациям, выпущенным в обращение, в корреспонденции с балансовым счетом № 5404 и списание суммы несамортизированного дисконта при прекращении признания.»;



после описания счета 2406 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 2407 и 2408 следующего содержания:

«2407. Премия по субординированному долгу (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм превышения суммы фактически полученного субординированного долга (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой долга (премия).

По кредиту счета проводится сумма превышения суммы фактически полученного субординированного долга (с учетом затрат по сделке) над погашаемой суммой долга (премия).

По дебету счета проводится сумма амортизации премии по полученному субординированному долгу в корреспонденции с балансовым счетом № 4456.

2408. Дисконт по субординированному долгу (контрпассивный).

Назначение счета: Учет сумм превышения погашаемой суммы долга над суммой фактически полученного субординированного долга (с учетом затрат по сделке) (дисконт).

По дебету счета проводится сумма превышения погашаемой суммы долга над суммой фактически полученного субординированного долга (с учетом затрат по сделке) (дисконт).

По кредиту счета проводится сумма амортизации дисконта по полученному субординированному долгу в корреспонденции с балансовым счетом № 5403.»;

описание счета 2451 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет стоимости размещенных и (или) выкупленных бессрочных финансовых инструментов.

По кредиту счета проводится стоимость бессрочных финансовых инструментов, а также списание выкупленных бессрочных финансовых инструментов при их продаже.

По дебету счета проводится списание стоимости бессрочных финансовых инструментов при их оплате, а также стоимости выкупленных у держателей бессрочных финансовых инструментов или аннулировании.»;

номер, название и описание счета 2726 исключить;

описание счета 2817 изложить в следующей редакции:

«2817. Начисленные комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм начисленных комиссионных расходов за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов.

По кредиту счета проводятся суммы начисленных комиссионных расходов за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов.

По дебету счета проводится списание сумм начисленных комиссионных расходов за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов.»;

после описания счета 2873 дополнить номером, названием и описанием счета 2874 следующего содержания:

«2874. Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм денег клиента на транзитных счетах для осуществления переводов физических лиц без открытия счета.

По кредиту счета проводятся суммы денег клиента, поступивших на транзитный счет, для осуществления переводов физических лиц без открытия счета.

По дебету счета проводится списание сумм денег клиента с транзитного счета для осуществления переводов физических лиц без открытия счета.»;

название счета 2899 изложить в следующей редакции:

«2899. Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами (пассивный).»;

название счета 3003 изложить в следующей редакции:

«3003. Выкупленные простые акции (контрпассивный).»;

название счета 3027 изложить в следующей редакции:

«3027. Выкупленные привилегированные акции (контрпассивный).»;

название и описание счета 3101 изложить в следующей редакции:

«3101. Дополнительный оплаченный капитал.



Назначение счета: Учет сумм дополнительного оплаченного капитала по акциям (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью), выпущенным до 16 мая 2003 года, или в виде разницы между ценой выкупа размещенных акций и ценой последующей продажи, в виде сумм превышения внесенных вкладов (имущественных взносов) над стоимостью вклада (имущественного взноса), определенной в учредительных документах, а также возникающего при совершении операций с материнской организацией и других операций, предусмотренных законодательством.

По кредиту счета проводится увеличение сумм дополнительного оплаченного капитала.

По дебету счета проводится уменьшение сумм дополнительного оплаченного капитала.»; описание счета 3540 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм резервов переоценки основных средств, образовавшихся в результате их индексации или реиндексации (переоценки).

По кредиту счета проводятся суммы положительной разницы от переоценки основных средств при увеличении их балансовой стоимости.

По дебету счета проводятся суммы отрицательной разницы от переоценки основных средств при уменьшении их балансовой стоимости, а также проводится списание сумм положительной переоценки основных средств на балансовый счет N = 3580 по мере эксплуатации или в момент выбытия основных средств.»;

название и описание счета 3561 изложить в следующей редакции:

«3561. Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Назначение счета: Учет сумм резервов переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится сумма положительной переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также суммы накопленной переоценки по ним, выбывшим или переведенным в другую категорию финансовых активов в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами.

По дебету счета проводится сумма отрицательной переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также суммы накопленной переоценки по ним, выбывшим или переведенным в другую категорию финансовых активов в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами.»;

после описания счета 3561 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 3562, 3563 и 3564 следующего содержания:

«3562 Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм резервов (провизий) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводятся суммы создаваемых резервов (провизий) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится списание сумм созданных резервов (провизий) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их аннулировании или списании требования по финансовому активу с баланса.

3563. Резервы переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм резервов переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится сумма положительной переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также суммы накопленной переоценки по ним, выбывшим или переведенным в другую категорию финансовых активов в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами.



По дебету счета проводится сумма отрицательной переоценки стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также суммы накопленной переоценки по ним, выбывшим или переведенным в другую категорию финансовых активов в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами.

3564. Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм резервов (провизий) на покрытие убытков по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводятся суммы создаваемых резервов (провизий) на покрытие убытков по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится списание сумм созданных резервов (провизий) на покрытие убытков по займам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.»:

название счета 3580 изложить в следующей редакции:

«3580. Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет.»;

название счета 3589 изложить в следующей редакции:

«3589. Резервы по прочей переоценке.»;

название счета 3599 изложить в следующей редакции:

«3599. Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток).»;

после описания счета 4052 дополнить номером, названием и описанием счета 4091 следующего содержания:

«4091. Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками.

Назначение счета: Учет сумм других доходов, связанных с получением вознаграждения по операциям с другими банками.

По кредиту счета проводятся суммы других доходов, связанных с получением вознаграждения по операциям с другим банком.

По дебету счета проводится списание сумм понесенных доходов на балансовый счет № 4999.»:

после описания счета 4266 дополнить номером, названием и описанием счета 4267 следующего содержания:

«4267. Доходы, связанные с получением вознаграждения на сумму денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств.

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с получением вознаграждения по сумме денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств.

По кредиту счета проводятся сумма доходов, связанных с получением вознаграждения по сумме денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;

номера, названия и описания счетов 4321, 4322, 4323 и 4324 исключить;

номер, название и описание счетов 4326, 4327, 4328 и 4330 исключить;

после описания счета 4434 дополнить номером, названием и описанием счета 4435 следующего содержания:

«4435. Реализованные доходы от изменения стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Назначение счета: Учет сумм реализованного дохода, полученного от изменения стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводятся суммы реализованного дохода, полученного при выбытии займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится списание сумм реализованного дохода на балансовый счет № 4999.»:

названия и описания счетов 4452 и 4453 изложить в следующей редакции:



«4452. Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.

4453. Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с амортизацией дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с амортизацией дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;

после описания счета 4455 дополнить номером, названием и описанием счета 4456 следующего содержания:

«4456. Доходы по амортизации премии по субординированному долгу.

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с амортизацией премии по субординированному долгу.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, связанных с амортизацией премии по субординированному долгу.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;

названия и описания счетов 4481 и 4482 изложить в следующей редакции:

«4481. Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.

4482. Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с амортизацией дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с амортизацией дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»; названия и описания счетов 4491 и 4492 изложить в следующей редакции:

«4491. Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, связанных с получением вознаграждения, по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.

4492. Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с амортизацией дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, связанных с амортизацией дисконта, по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;



после описания счета 4618 дополнить номером, названием и описанием счета 4619 следующего содержания:

«4619. Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек.

Назначение счета: Учет сумм комиссионных доходов, начисленных за обслуживание платежных карточек.

По кредиту счета проводятся суммы комиссионных доходов, начисленных за обслуживание платежных карточек.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;

название и описание счета 4703 изложить в следующей редакции:

«4703. Доходы от переоценки иностранной валюты.

Назначение счета: Учет сумм доходов, полученных от переоценки иностранной валюты.

По кредиту счета проводятся суммы доходов от положительной переоценки (курсовой разницы) иностранной валюты.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;

после описания счета 4713 дополнить номером, названием и описанием счета 4714 следующего содержания:

«4714. Доходы от восстановления убытка от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Назначение счета: Учет сумм доходов от восстановления убытка от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываемого на балансовом счете № 5715.

По кредиту счета проводятся суммы доходов от восстановления убытка от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываемого на балансовом счете № 5715.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»; номер, название и описание счета 4731 исключить;

название и описание счета 4733 изложить в следующей редакции:

«4733. Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход.

Назначение счета: Учет сумм реализованного дохода, полученного от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится сумма реализованного дохода, полученного при выбытии ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится списание сумм реализованного дохода на балансовый счет № 4999.»;

название и описание счета 4853 изложить в следующей редакции:

«4853. Доходы от реализации запасов.

Назначение счета: Учет сумм доходов от реализации запасов.

По кредиту счета проводятся суммы доходов от реализации запасов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;

после описания счета 4853 дополнить номером, названием и описанием счета 4854 следующего содержания:

«4854. Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Назначение счета: Учет сумм доходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По кредиту счета проводятся суммы доходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;

номер, название и описание счета 4956 исключить;

название и описание счета 4957 изложить в следующей редакции:



«4957. Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам.

Назначение счета: Учет сумм доходов от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам.

По кредиту счета проводятся суммы доходов от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам при исполнении обязательств должником, переклассификации и других случаях.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;

после описания счета 4959 дополнить номером, названием и описанием счета 4960 следующего содержания:

«4960. Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами.

Назначение счета: Учет сумм доходов от восстановления резервов (провизий), созданных по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами.

По кредиту счета проводятся суммы доходов от восстановления резервов (провизий), созданных по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами, при исполнении обязательств должником, переклассификации и других случаях.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 4999.»;

номер, название и описание счета 5067 исключить;

номер, название и описание счета 5071 исключить;

номер, название и описание счета 5221 исключить;

после описания счета 5236 дополнить номером, названием и описанием счета 5237 следующего содержания:

«5237. Реализованные расходы от изменения стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Назначение счета: Учет сумм реализованного расхода, понесенного от изменения стоимости займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводятся сумма реализованного расхода, понесенного при выбытии займов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится списание сумм реализованных расходов на балансовый счет № 4999.»;

название и описание счета 5306 изложить в следующей редакции:

«5306. Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Назначение счета: Учет сумм расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится сумма расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.»;

название и описание счетов 5308 и 5309 изложить в следующей редакции:

«5308. Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Назначение счета: Учет сумм расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводится сумма расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.

5309. Расходы по амортизации премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.



Назначение счета: Учет сумм расходов, связанных с амортизацией премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По дебету счета проводятся суммы расходов, связанных с амортизацией премии по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.»;

после описания счета 5402 дополнить номером, названием и описанием счета 5403 следующего содержания:

«5403. Расходы по амортизации дисконта по субординированному долгу.

Назначение счета: Учет сумм расходов, связанных с амортизацией дисконта по субординированному долгу.

По дебету счета проводятся суммы расходов, связанных с амортизацией дисконта по субординированному долгу.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.»;

название и описание счета 5457 изложить в следующей редакции:

«5457. Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам.

Назначение счета: Учет сумм расходов на ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам.

По дебету счета проводятся суммы расходов на ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.»;

номер, название и описание счета 5466 исключить;

после описания счета 5468 дополнить номером, названием и описанием счета 5469 следующего содержания:

«5469. Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами.

Назначение счета: Учет сумм расходов на ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами.

По дебету счета проводятся суммы расходов на ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.»;

название и описание счета 5607 изложить в следующей редакции:

«5607. Комиссионные расходы за услуги по открытию и ведению банковских счетов клиентов

Назначение счета: Учет сумм комиссионных расходов по открытию и ведению банковских счетов клиентов.

По дебету счета проводятся суммы комиссионных расходов по открытию и ведению банковских счетов клиентов.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.»;

после описания счета 5609 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 5610 и 5611 следующего содержания:

«5610. Комиссионные расходы по документарным расчетам.

Назначение счета: Учет сумм комиссионных доходов по документарным расчетам.

По дебету счета проводятся суммы комиссионных расходов по документарным расчетам.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999

5611. Комиссионные расходы за услуги по кассовым операциям.



Назначение счета: Учет сумм комиссионных расходов за услуги по кассовым операциям.

По дебету счета проводятся суммы комиссионного расхода за услуги по кассовым операциям.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.»:

название и описание счета 5703 изложить в следующей редакции:

«5703. Расходы от переоценки иностранной валюты.

Назначение счета: Учет сумм расходов, понесенных от переоценки иностранной валюты.

По дебету счета проводятся суммы расходов от отрицательной переоценки (курсовой разницы) иностранной валюты.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на балансовый счет № 4999.»;

после описания счета 5714 дополнить номером, названием и описанием счета 5715 следующего содержания:

«5715. Расходы от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Назначение счета: Учет сумм расходов от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По дебету счета проводятся суммы расходов от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на балансовый счет № 4999.»; номер, название и описание счета 5731 исключить;

название и описание счета 5733 изложить в следующей редакции:

«5733. Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход.

Назначение счета: Учет сумм реализованных расходов, понесенных от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход.

По дебету счета проводится суммы реализованных расходов, понесенных при выбытии ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход.

По кредиту счета проводится списание сумм реализованных расходов на балансовый счет № 4999.»;

название и описание счета 5854 изложить в следующей редакции:

«5854. Расходы от реализации запасов.

Назначение счета: Учет сумм расходов от реализации запасов.

По дебету счета проводятся суммы расходов от реализации запасов.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на балансовый счет № 4999.»:

после описания счета 5856 дополнить номером, названием и описанием счета 5857 следующего содержания:

«5857. Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Назначение счета: Учет сумм расходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По дебету счета проводятся суммы расходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на балансовый счет № 4999.»; в параграфе 2:

описание счета 6177 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм условных требований к клиентам по предоставленным им займам, права требования по которым переданы организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

По дебету счета проводятся суммы условных требований к клиентам по предоставленным им займам, права требования по которым переданы организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.



По кредиту счета проводится списание сумм условных требований к клиентам по предоставленным им займам в случае их обратного выкупа банком либо погашения займов клиентом.»;

описание счета 6677 изложить в следующей редакции:

«Назначение счета: Учет сумм условных обязательств перед организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, по займам, предоставленным клиентам, права требования по которым переданы организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

По кредиту счета проводятся суммы условных обязательств перед организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, по займам, предоставленным клиентам, права требования по которым переданы организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

По дебету счета проводится списание сумм условных обязательств перед организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, по займам, предоставленным клиентам при их обратном выкупе банком либо при погашении займов клиентом.»;

название и описание счета 7220 изложить в следующей редакции:

«7220. Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в операционную аренду.

Назначение счета: Учет общей суммы будущих минимальных арендных платежей по договору операционной аренды зданий, машин, оборудования, транспортных и других средств.

По приходу счета проводится общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договору операционной аренды зданий, машин, оборудования, транспортных и других средств.

По расходу счета проводится списание общей суммы будущих минимальных арендных платежей по договору операционной аренды зданий, машин, оборудования, транспортных и других средств при их возврате в связи с истечением срока действия заключенного договора или выкупе с последующим зачислением их на баланс.».



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 января 2018 года за № 16246

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 22 декабря 2017 года

№ 254

О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения

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

- 3 Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения и дополнение, согласно приложению к настоящему постановлению.
- 2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Шайкакова Г.Ж.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.
- 3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 254

Перечень

нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения и дополнение

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 201 «Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)» (зарегистрированное в Ресстре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8654, опубликованное 2 октября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 148 (2523) следующие изменения и дополнение:

в Правилах ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей), утвержденных указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

- «7. При поступлении сумм на индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) ЕНПФ и (или) ДНПФ поступившая сумма пересчитывается в эквивалентное количество условных единиц, определяемых по текущей стоимости на начало даты поступления сумм. Операции по списанию сумм с индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя) осуществляются ЕНПФ и (или) ДНПФ по текущей стоимости условной единицы на начало даты списания, в том числе по списанию:
 - 1) сумм выплат и (или) переводов пенсионных накоплений;
- 2) ошибочно зачисленных сумм обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и пени;
- 3) возвратов 50 (пятидесяти) процентов от суммы обязательных пенсионных взносов, перечисленных за счет бюджетных средств до 1 января 2016 года в пользу военнослужащих (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, государственной фельдъегерской службы, а также лиц, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года.»;

дополнить пунктом 7-1 следующего содержания:

«7-1. Перечень и порядок проведения операций по индивидуальному учету пенсионных накоплений и выплат на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей), включая порядок начисления, списания инвестиционного дохода по операциям списания сумм с индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей), определяется внутренними документами ЕНПФ и (или) ДНПФ.»;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

- «12. Индивидуальный пенсионный счет вкладчика (получателя) в ЕНПФ и (или) ДНПФ закрывается:
- 1) по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня перевода пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, из ЕНПФ в ДНПФ или из ДНПФ в ЕНПФ или из одного ДНПФ в другой ДНПФ при условии отсутствия возврата переведенных пенсионных накоплений и поступлений добровольных пенсионных взносов;
 - 2) по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня осуществления перевода пенсионных на-



коплений в страховую организацию при условии отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя), возврата переведенных пенсионных накоплений, поступлений пенсионных взносов, пени и иных поступлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении;

- 3) по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня осуществления выплаты пенсионных накоплений при условии отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя), возврата выплаченных пенсионных накоплений, поступлений пенсионных взносов, пени и иных поступлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении;
- 4) по истечении 36 (тридцати шести) месяцев с даты открытия индивидуального пенсионного счета при условии отсутствия поступлений и пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) с даты открытия индивидуального пенсионного счета;
- 5) в день поступления заявления о переводе пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов при условии отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) в ЕНПФ и (или) ДНПФ, из которых осуществляется перевод пенсионных накоплений.».
- 2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 218 «Об утверждении Требований к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8801, опубликованное 12 декабря 2013 года в газете «Юридическая газета» № 187 (2562) следующее изменение:
- в Требованиях к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 2) пункта 18 изложить в следующей редакции:

- «2) все аппаратные средства имеют гарантийный срок (гарантийный талон) и (или) находятся на техническом сопровождении специализированной организации и (или) имеется возможность оперативной замены аппаратных средств в случае выхода их из строя;».
- 3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 31 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9326, опубликованное 25 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее изменение:
- в Правилах перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд, утвержденных указанным постановлением:

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Банк-кастодиан Фонда-отправителя при получении платежного сообщения Фонда-отправителя в формате МТ 102 на перевод пенсионных накоплений вкладчика (получателя) в Фонд-получатель в течение одного операционного дня получения платежного сообщения переводит пенсионные накопления вкладчика (получателя) за счет добровольных пенсионных взносов с указанием кодов назначения платежей, установленных Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365, в Фонд-получатель.».



- 4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 32 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9325, опубликованное 25 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:
- в Правилах перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

- «2. Вкладчик (получатель) в целях перевода пенсионных накоплений в страховую организацию представляет в Фонд-отправитель следующие документы:
- 1) заявление о переводе пенсионных накоплений по форме, утвержденной внутренним документом Фонда-отправителя;
 - 2) документ, удостоверяющий личность вкладчика (получателя), для идентификации;
- 3) оригинал договора пенсионного аннуитета, заключенного вкладчиком (получателем) со страховой организацией.»;

пункты 4, 5, 6 и 7 изложить в следующей редакции:

- «4. Поверенный в целях перевода пенсионных накоплений в страховую организацию помимо документов, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 2 Правил, дополнительно предоставляет в Фонд-отправитель:
- 1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованную копию в случае, если доверенность содержит полномочия по представлению интересов доверителя одновременно в нескольких организациях;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя);
 - 3) документ, удостоверяющий личность поверенного, для идентификации.
- 5. Фонд-отправитель проверяет правильность указания сведений, подлежащих заполнению в заявлении о переводе пенсионных накоплений, и выдает вкладчику (получателю) или поверенному расписку о приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом Фонда-отправителя, с указанием в ней полного перечня представленных документов и даты их принятия.

Если вкладчиком (получателем) является лицо, указанное в подпункте 3) пункта 1 статьи 31, подпункте 3) пункта 1 статьи 32 Закона, Фонд-отправитель в рамках договора, заключенного между Государственной корпорацией «Правительство для граждан» и Фондом-отправителем, запрашивает сведения о наличии у обратившегося вкладчика (получателя) установленной инвалидности первой или второй группы бессрочно.

Если Фондом-отправителем является единый накопительный пенсионный фонд, то вышеу-казанные сведения запрашиваются из централизованной базы данных инвалидов.

Если вкладчиком (получателем) является лицо, указанное в подпункте 1) пункта 1 статьи 32 Закона, Фонд-отправитель проверяет в автоматизированной информационной системе факт уплаты обязательных профессиональных пенсионных взносов в совокупности не менее 60 (шестидесяти) календарных месяцев.

- 6. Фонд-отправитель при приеме документов представляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный письменный ответ с указанием причин невозможности приема и исполнения заявления о переводе пенсионных накоплений в следующих случаях:
- 1) представление неполного пакета документов, предусмотренных пунктами 2 или 4 Правил;
- 2) отсутствие пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя) либо отсутствие индивидуального пенсионного счета, открытого на имя вкладчика (получателя);
- 3) истечение срока действия документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя) или поверенного, на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений;



- 4) истечение срока действия доверенности на дату обращения с заявлением о переводе пенсионных накоплений либо несоответствие доверенности требованиям гражданского законодательства Республики Казахстан к ее оформлению;
- 5) сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (получателя) по обязательным пенсионным взносам и (или) обязательным профессиональным пенсионным взносам и (или) добровольным пенсионным взносам (при наличии) на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений меньше суммы пенсионных накоплений, указанной в договоре пенсионного аннуитета;
- 6) отсутствие сведений об установлении у вкладчика (получателя) инвалидности первой или второй группы бессрочно;
- 7) уплата обязательных профессиональных пенсионных взносов на дату подачи заявления о переводе пенсионных накоплений в совокупности менее 60 (шестидесяти) календарных месяцев.
- 7. Фонд-отправитель в письменной форме направляет вкладчику (получателю) или поверенному мотивированный ответ с указанием причин невозможности исполнения заявления о переводе пенсионных накоплений в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения его заявления о переводе пенсионных накоплений в случаях:
- 1) несоответствия фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты рождения, индивидуального идентификационного номера (далее ИИН), указанных в документе, удостоверяющем личность вкладчика (получателя), фамилии, имени, отчеству (при его наличии), дате рождения, ИИН, указанным в базе данных Фонда-отправителя;
- 2) несоответствия сведений, указанных в заявлении о переводе пенсионных накоплений, сведениям, указанным в документах, представленных в соответствии с пунктами 2 или 4 Правил;
- 3) несоответствия вкладчика (получателя) категориям лиц, указанных в пункте 1 статьи 11, подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 31, подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 32 Закона;
- 4) если сумма пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчика (получателя) по обязательным пенсионным взносам и (или) обязательным профессиональным пенсионным взносам и (или) добровольным пенсионным взносам (при наличии) на дату перевода пенсионных накоплений меньше суммы пенсионных накоплений, указанных в договоре пенсионного аннуитета;
- 5) несоответствия представленных в соответствии с пунктом 2 или 4 Правил документов требованиям законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.»;

часть первую пункта 9 изложить в следующей редакции:

- «9. При недостаточности на дату перевода суммы пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, Фонд-отправитель при наличии согласия вкладчика (получателя) на использование пенсионных накоплений, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, указанного в заявлении о переводе пенсионных накоплений вкладчика (получателя) или получателя, предусмотренном пунктами 2 и 4 Правил, в дополнение к пенсионным накоплениям, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов переводит пенсионные накопления, сформированные за счет добровольных пенсионных взносов.»
- 5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 137 «Об утверждении Правил заключения и типовой формы договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11974, опубликованное 16 сентября 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:
- в Правилах заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 3) пункта 2 изложить в следующей редакции:



«3) заключение Договора — мероприятия, осуществляемые ЕНПФ или ДНПФ для привлечения добровольных пенсионных взносов, включающие оказание консультационных услуг по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем, распространение информации о деятельности ЕНПФ или ДНПФ и (или) других субъектов накопительной пенсионной системы, в том числе рекламного характера, действия по подготовке к подписанию и подписанию Договора:

в пользу вкладчика (получателя) - между представителем ЕНПФ или ДНПФ, с одной стороны, и вкладчиком (получателем), с другой стороны;

в пользу получателя - между представителем ЕНПФ или ДНПФ, с одной стороны, вкладчиком, со второй стороны, и получателем, с третьей стороны, в результате которых производится регистрация Договора.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Заключение Договора в свою пользу осуществляется при личном обращении в ЕНПФ или ДНПФ вкладчика (получателя), в том числе посредством интернет-ресурса ЕНПФ или ДНПФ.

Заключение Договора в пользу третьего лица осуществляется при личном обращении в ЕНПФ или ДНПФ вкладчика и получателя или законного представителя несовершеннолетнего лица, доверенного лица на основании нотариально удостоверенной доверенности.

В случае наличия у физического лица в ЕНПФ или ДНПФ открытого индивидуального пенсионного счета для учета добровольных пенсионных взносов повторное открытие индивидуального пенсионного счета, предназначенного для учета добровольных пенсионных взносов, не осуществляется.»;

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения и дополнение.



Приложение к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения, в которые вносятся изменения и дополнение

Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 137

форма 1

ТИПОВАЯ ФОРМА ДОГОВОРА

о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с единым накопительным пенсионным фондом

город	«»20года №
Акционерное общество «Единый накопител	льный пенсионный фонд»
(наименование в соответствии с Уставом именуемое в дальнейшем «Фонд», в лице	м, место нахождения)
(должность, фамил действующего на основании	пия, имя, отчество (при его наличии)
(Устава или доверенности)	
с одной стороны, и физическое лицо	
(фамилия, и	ммя, отчество (при его наличии),
	а, документ, удостоверяющий личность, .« » года.
(серия, номер) (кем	, «»года, м) (дата выдачи)
имеющий (имеющая) индивидуальный иде	нтификационный номер нуемая) в дальнейшем «Вкладчик (Получатель)», с
	овор о пенсионном обеспечении за счет доброволь-

1. Предмет Договора

1. В соответствии с Договором Вкладчик (Получатель) вносит добровольные пенсионные взносы, а Фонд обязуется их принимать и выполнять обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и условиями Договора.



2. Права и обязанности сторон

- 2. Фонд обязан:
- 1) принимать добровольные пенсионные взносы;
- 2)открытьВкладчику(Получателю)индивидуальный пенсионный счет№_____
- 3) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя) и произведенных ему пенсионных выплат;
 - 4) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Вкладчика (Получателя);
- 5) без взимания платы представлять Вкладчику (Получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений по его запросу на любую запрашиваемую дату с даты открытия индивидуального пенсионного счета, а также обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях с учетом положений, предусмотренных статьей 57 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее Закон о пенсионном обеспечении);
- 6) при заключении Договора ознакомить Вкладчика (Получателя) с пенсионными правилами Фонда;
- 7) представлять по запросу Вкладчика (Получателя) информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Вкладчика (Получателя), а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;
- 8) по запросу Вкладчика (Получателя) оказывать ему безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;
- 9) публиковать в средствах массовой информации сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов в соответствии с подпунктом 5) пункта 9 статьи 34 Закона о пенсионном обеспечении;
- 10) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя);
- 11) по заявлению Вкладчика (Получателя) переводить пенсионные накопления Вкладчика (Получателя) в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее уполномоченный орган);
- 12) в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика (Получателя) путем публикации объявления не менее чем в 2 (двух) периодических печатных изданиях на казахском и русском языках;
- 13) в случае смерти Вкладчика (Получателя) выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах, установленных Законом о пенсионном обеспечении;
- 14) в случае смерти Вкладчика (Получателя) выплатить всю сумму пенсионных накоплений, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, наследнику (наследникам) Вкладчика (Получателя) в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;
- 15) в случае изменения реквизитов Вкладчика (Получателя), влияющих на исполнение обязательств Фонда, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему на основании подтверждающих данное изменение документов;
- 16) в случае достижения Вкладчиком (Получателем) пятидесятилетнего возраста либо в случае, если Вкладчик (Получатель) является инвалидом, либо в случае выезда Вкладчика (Получателя) на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан и возникновения права на получение пенсионных накоплений в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении осуществить выплату пенсионных накоплений в порядке, установленном Договором;



- 17) объявлять величину комиссионного вознаграждения Вкладчику (Получателю) не позднее 1 (одного) месяца до начала календарного года путем публикации не менее чем в 2 (двух) печатных изданиях на казахском и русском языках.
 - 3. Фонд вправе:
- 1) получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, установленной статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении;
- 2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Вкладчика (Получателя) в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о гражданском судопроизводстве;
- 3) осуществлять иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Вкладчика (Получателя), в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.
- 4. Вкладчик (Получатель) обязан сообщать Фонду обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств Фондом, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их наступления с представлением подтверждающих документов.
- 5. Вкладчик (Получатель) самостоятельно определяет размер и периодичность уплаты добровольных пенсионных взносов.
 - 6. Вкладчик (Получатель) имеет право:
 - 1) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;
 - 2) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;
- 3) получать от Фонда безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;
- 4) переводить пенсионные накопления в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
- 5) получать пенсионные выплаты из Фонда при возникновении права согласно статье 33 Закона о пенсионном обеспечении в порядке, установленном Договором;
- 6) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;
 - 7) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

3. Порядок и условия внесения добровольных пенсионных взносов, осуществления переводов пенсионных накоплений и пенсионных выплат

- 7. Добровольные пенсионные взносы вносятся в размере и с периодичностью, установленными в соответствии с пунктом 5 Договора.
- 8. Пенсионные выплаты производятся в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении. Порядок получения пенсионных выплат определяется пенсионными правилами Фонда.
- 9. Порядок и условия перевода пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию предусмотрен Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами уполномоченного органа и пенсионными правилами Фонда.

4. Порядок представления Фондом информации

о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя) с указанием дат в течение запрашиваемого периода

10. Информация о состоянии пенсионных накоплений, предоставляемая Фондом Вкладчику (Получателю), включает сведения о:



- 1) сумме пенсионных взносов, пени, переводов пенсионных накоплений в Фонд с указанием дат в течение запрашиваемого периода;
- 2) сумме пенсионных накоплений и сумме начисленного инвестиционного дохода по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода;
- 3) величине комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода и пенсионных активов, утвержденной Правлением Национального Банка Республики Казахстан и действующей на конец запрашиваемого периода, в соответствии со статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении;
- 4) сумме пенсионных выплат и (или) переводов пенсионных накоплений из Фонда и (или) удержанного индивидуального подоходного налога с указанием дат в течение запрашиваемого периода;
- 5) сумме иных операций, отражающихся на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя), с указанием дат в течение запрашиваемого периода.
- 11. Если иное не указано в запросе Вкладчика (Получателя), предоставляемая Фондом информация по запросу Вкладчика (Получателя) на любую запрашиваемую им дату включает в себя сведения, перечисленные в пункте 10 Договора, составленные по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода.
- 12. Информирование Вкладчика (Получателя) о состоянии его пенсионных накоплений по его запросу на любую запрашиваемую дату производится Фондом без взимания платы.
- 13. По заявлению Вкладчика (Получателя) информирование проводится через средства связи (почта, электронная почта и другие средства связи, предусмотренные пенсионными правилами Фонда) или при личном обращении Вкладчика (Получателя).

5. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств

- 14. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, стороны несут ответственность в порядке, установленном Договором и гражданским законодательством Республики Казахстан.
- 15. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений Фонд обязан уплатить пеню на сумму пенсионных накоплений, подлежащих переводу, в пользу Вкладчика (Получателя) в размере 2,5-кратной официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день перевода).
- 16. За несвоевременное осуществление пенсионных выплат Фонд обязан уплатить пеню на сумму выплат в пользу лица, чьи права нарушены, в размере 1,5-кратной официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день выплаты).
- 17. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по переводу пенсионных накоплений (осуществлению пенсионных выплат).
- 18. Вопросы ответственности, не урегулированные Договором, регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

6. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств вследствие непреодолимой силы

- 19. Стороны Договора освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы.
- 20. Обстоятельствами непреодолимой силы являются пожары, наводнения, землетрясения, стихийные бедствия, блокады, забастовки, военные действия, террористические акты и иные подобные обстоятельства, которые стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора.



21. По запросу Вкладчика (Получателя) Фонд представляет копии документов, подтверждающих возникновение обстоятельств, указанных в пункте 20 Договора.

7. Порядок и условия изменения или расторжения Договора

- 22. Договор изменяется и дополняется по взаимному согласию сторон в письменном виде только по тем положениям, которые прямо не определены законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и внесение которых не повлечет противоречий законодательству Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.
 - 23. Договор расторгается:
 - 1) на основании вступившего в законную силу решения суда;
- 2) в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика (Получателя) в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по Договору;
- 3) в одностороннем порядке по инициативе Фонда в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов в течение 36 (тридцати шести) месяцев со дня открытия индивидуального пенсионного счета Вкладчика (Получателя);
- 4) по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня перевода пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд при условии отсутствия возврата переведенных пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов;
- 5) по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня осуществления перевода пенсионных накоплений в страховую организацию при условии отсутствия денег на индивидуальном пенсионном счете Вкладчика (Получателя);
- 6) по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня осуществления выплаты пенсионных накоплений при условии отсутствия возврата выплаченных пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов;
- 7) в день поступления заявления о переводе пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов в добровольный накопительный пенсионный фонд при условии отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете Вкладчика (Получателя) в Фонде.

8. Срок действия Договора

- 24. Договор вступает в силу со дня его подписания.
- 25. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.

9. Заключительные положения

- 26. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан о гражданском судопро-изводстве.
- 27. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, касающееся предмета Договора и регулирующее отношения сторон по Договору.
- 28. Договор составлен в 4-х экземплярах, по два экземпляра на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу.



10. Адреса, реквизиты и подписи сторон

ФОНД	ВКЛАДЧИК (ПОЛУЧАТЕЛЬ)
(наименование Фонда,	(фамилия, имя, отчество (при его наличии)
бизнес-идентификационный номер	
банковские реквизиты	индивидуальный идентификационный номер
юридический адрес Фонда (его филиала или иного подразделения, являющегося местом заключения Покорора) измер точефона фака о mail)	место жительства, номер телефона, e-mail) с пенсионными правилами ознакомлен:
Договора), номер телефона, факс, e-mail) (фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя Фонда, подпись) место печати (при наличии)	подпись Вкладчика (Получателя)



ТИПОВАЯ ФОРМА ДОГОВОРА

о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с единым накопительным пенсионным фондом

город			« _	»	20года М	<u>o</u>
Акционерное с	общество «Единь	ій накопительный п	іенсионі	ный фонд	į»	
именуемое в да		ие в соответствии с д», в лице				
действующего		сть, фамилия, имя,		` 1		
Устава или до	веренности),					
с одной сторон	ы, и юридическо	е лицо (или физиче	ское лиг	(о)		
	(полное и сокр	ащенное наименова	ание в со	ответст	вии с Уставом,)
место нахожде	ния - для юридич	неского лица, фамил	тия, имя	,		
отчество (при с	его наличии),					
(серия, номер	, выданный о) (ке альнейшем «Вкла	ва, документ, удосто «» м) (дата выд адчик», в лице пред	ачи) - дл	я физич	года, еского лица)	
ждод)	на основании	имя, отчество (при		ичии)		
со второй стор	оны и физическо	е лицо				
	(фамилия, им	я, отчество (при его	наличи	ш),		
	, выданный	ва, документ, удост		ций личн	ость,	
(серия, номер) имеющий	(имеющая)	ем) (дата выд индивидуальнь	. ,	идентис	фикационный	номер
о пенсионном о		олучатель», с третье чет добровольных г ощем:				_ щий Договор



1. Предмет Договора

1. В соответствии с Договором Вкладчик вносит добровольные пенсионные взносы в пользу Получателя, а Фонд обязуется их принимать и выполнять обязанности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и условиями Договора.

2. Права и обязанности сторон

- 2. Фонд обязан:
- 1) принимать добровольные пенсионные взносы;
- 2) открыть Получателю индивидуальный пенсионный счет №
- осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Получателя и произведенных ему пенсионных выплат;
 - 4) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Получателя;
- 5) без взимания платы представлять Получателю информацию о состоянии его пенсионных накоплений по его запросу на любую запрашиваемую дату с даты открытия индивидуального пенсионного счета, а также обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях с учетом положений, предусмотренных статьей 57 Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее Закон о пенсионном обеспечении);
- 6) представить Вкладчику информацию о состоянии пенсионных накоплений Получателя при наличии письменного согласия Получателя, оформленного в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан;
- 7) при заключении Договора ознакомить Вкладчика и Получателя с пенсионными правилами Фонда;
- 8) представлять по запросу Получателя информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Получателя, а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;
- 9) по запросу Получателя оказывать ему безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;
- 10) публиковать в средствах массовой информации сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов в соответствии с подпунктом 5) пункта 9 статьи 34 Закона о пенсионном обеспечении;
- 11) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя;
- 12) по заявлению Получателя переводить пенсионные накопления Получателя в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее уполномоченный орган);
- 13) в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика и Получателя путем публикации объявления не менее чем в 2 (двух) периодических печатных изданиях на казахском и русском языках;
- в случае смерти Получателя выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах, установленных Законом о пенсионном обеспечении;
- 15) в случае смерти Получателя выплатить всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, наследнику (наследникам) Получателя в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;
 - 16) в случае изменения реквизитов Получателя, влияющих на исполнение обязательств



Фонда, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему на основании подтверждающих данное изменение документов;

- 17) в случае достижения Получателем пятидесятилетнего возраста либо в случае, если Получатель является инвалидом, либо в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан и возникновения права на получение пенсионных накоплений в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении осуществить выплату пенсионных накоплений в порядке, установленном Договором;
- 18) объявлять величину комиссионного вознаграждения Вкладчику и Получателю не позднее 1 (одного) месяца до начала календарного года путем публикации не менее чем в 2 (двух) печатных изданиях на казахском и русском языках.
 - 3. Фонд вправе:
- 1) получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, и в порядке, установленном статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении;
- 2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Вкладчика и Получателя в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о гражданском судопроизводстве;
- 3) осуществлять иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Вкладчика и Получателя, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.
- 4. Вкладчик самостоятельно определяет размер и периодичность уплаты добровольных пенсионных взносов.
- 5. Получатель обязан сообщать Фонду о всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств Фондом, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их наступления с представлением подтверждающих документов.
 - 6. Получатель имеет право:
 - 1) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;
 - 2) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;
- 3) получать от Фонда безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами:
- 4) переводить пенсионные накопления в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию в порядке, предусмотренном Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
- 5) получать пенсионные выплаты из Фонда при возникновении права согласно статье 33 Закона о пенсионном обеспечении в порядке, установленном Договором;
- 6) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;
 - 7) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.
 - 7. Вкладчик имеет право:
- 1) получать информацию о состоянии пенсионных накоплений Получателя на основании его письменного согласия, оформленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении;
 - 2) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.

3. Порядок и условия внесения добровольных

пенсионных взносов, осуществления переводов пенсионных накоплений и пенсионных выплат

- 8. Добровольные пенсионные взносы вносятся в размере и с периодичностью, установленными в соответствии с пунктом 4 Договора.
- 9. Пенсионные выплаты производятся в соответствии со статьей 33 Закона о пенсионном обеспечении. Порядок получения пенсионных выплат определяется пенсионными правилами Фонда.



10. Порядок и условия перевода пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд или страховую организацию предусмотрен Законом о пенсионном обеспечении и нормативными правовыми актами уполномоченного органа и пенсионными правилами Фонла.

4. Порядок представления Фондом информации

о состоянии пенсионных накоплений Получателя с указанием дат в течение запрашиваемого периода

- 11. Информация о состоянии пенсионных накоплений, предоставляемая Фондом Получателю, включает сведения о:
- 1) сумме пенсионных взносов, пени, переводов пенсионных накоплений в Фонд с указанием дат в течение запрашиваемого периода;
- 2) сумме пенсионных накоплений и сумме начисленного инвестиционного дохода по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода;
- 3) величине комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода и пенсионных активов, утвержденной Правлением Национального Банка Республики Казахстан и действующей на конец запрашиваемого периода, в соответствии со статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении;
- 4) сумме пенсионных выплат и (или) переводов пенсионных накоплений из Фонда и (или) удержанного индивидуального подоходного налога с указанием дат в течение запрашиваемого периода;
- 5) сумме иных операций, отражающихся на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (получателя), с указанием дат в течение запрашиваемого периода.
- 12. Если иное не указано в запросе Получателя, предоставляемая Фондом информация по запросу Получателя на любую запрашиваемую им дату включает в себя сведения, перечисленные в пункте 11 Договора, составленные по состоянию на начало и конец запрашиваемого периода.
- 13. Информирование Получателя о состоянии его пенсионных накоплений по его запросу на любую запрашиваемую дату производится Фондом без взимания платы.
- 14. По заявлению Получателя информирование проводится через средства связи (почта, электронная почта и другие средства связи, предусмотренные пенсионными правилами Фонда) или при личном обращении Получателя.

5. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств

- 15. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, стороны несут ответственность в порядке, установленном Договором и гражданским законодательством Республики Казахстан.
- 16. В случае задержки по вине Фонда переводов пенсионных накоплений Фонд обязан уплатить пеню на сумму пенсионных накоплений, подлежащих переводу, в пользу Получателя в размере 2,5-кратной официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день перевода).
- 17. За несвоевременное осуществление пенсионных выплат Фонд обязан уплатить пеню на сумму выплат в пользу лица, чьи права нарушены, в размере 1,5-кратной официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан за каждый день просрочки (включая день выплаты).
- 18. Уплата пени не освобождает Фонд от исполнения обязательств по переводу пенсионных накоплений (осуществлению пенсионных выплат).
- 19. Вопросы ответственности, не урегулированные Договором, регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.



- 6. Ответственность сторон в случае невыполнения обязательств вследствие непреодолимой силы
- 20. Стороны Договора освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы.
- 21. Обстоятельствами непреодолимой силы пожары, наводнения, землетрясения, стихийные бедствия, блокады, забастовки, военные действия, террористические акты и иные подобные обстоятельства, которые стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора.
- 22. По запросу Вкладчика или Получателя Фонд представляет копии документов, подтверждающих возникновение обстоятельств, указанных в пункте 21 Договора.
 - 7. Порядок и условия изменения или расторжения Договора
- 23. Договор изменяется и дополняется по взаимному согласию сторон, в письменном виде, только по тем положениям, которые прямо не определены законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и внесение которых не повлечет противоречий законодательству Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.
 - 24. Договор расторгается:
 - 1) на основании вступившего в законную силу решения суда;
- 2) в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика или Получателя в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по Договору;
- 3) в одностороннем порядке по инициативе Фонда в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов в течение 36 (тридцати шести) месяцев со дня открытия индивидуального пенсионного счета Получателя;
- 4) по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня перевода пенсионных накоплений в добровольный накопительный пенсионный фонд при условии отсутствия возврата переведенных пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов;
- 5) по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня осуществления перевода пенсионных накоплений в страховую организацию при условии отсутствия денег на индивидуальном пенсионном счете Получателя;
- 6) по истечении 12 (двенадцати) месяцев со дня осуществления выплаты пенсионных накоплений при условии отсутствия возврата выплаченных пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов;
- 7) в день поступления заявления о переводе пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов в добровольный накопительный пенсионный фонд при условии отсутствия пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете Получателя в Фонде.

8. Срок действия Договора

- 25. Договор вступает в силу со дня его подписания.
- 26. Договор действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.

9. Заключительные положения

- 27. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан о гражданском судопро-изводстве.
- 28. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, касающееся предмета Договора и регулирующее отношение сторон по Договору.
- 29. Договор составлен в 4-х экземплярах, по два экземпляра на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу.



10. Адреса, реквизиты и подписи сторон

ФОНД	ВКЛАДЧИК
(наименование Фонда, бизнес-идентификационный номер	(для юридического лица - наименование, бизнес-идентификационный номер
банковские реквизиты	банковские реквизиты
юридический адрес Фонда (его филиала или иного подразделения, являющегося местом заключения	место нахождения, номер телефона, факс, e-mail)
Договора), номер телефона, факс, e-mail)	(для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии)
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя Фонда,	индивидуальный идентификационный номер
подпись) место печати (при наличии)	место жительства, номер телефона, e-mail)
	с пенсионными правилами ознакомлен:
	подпись Вкладчика место печати (при наличии - для юридического
ПОЛУЧАТЕЛЬ	лица)
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)	
индивидуальный идентификационный номер	
место жительства, номер телефона, e-mail)	
с пенсионными правилами ознакомлен:	
подпись Получателя	



№ 257

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 января 2018 года за № 16231

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 22 декабря 2017 года

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»

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

Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796, опубликованное 5 декабря 2013 года в газете «Юридическая газета» № 183 (2558) следующие изменения:

в заголовок 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 формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:
- в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;
- в часть первую преамбулы внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;
- в текст в правом верхнем углу приложения 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;
 - приложение 2 изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению;
- в текст в правом верхнем углу приложений 3, 4 и 5 внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется.
- 1. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 2. совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 3. 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;



- 4. размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;
- 5. 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.
- 6. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.
- 7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 8. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от «22» декабря 2017 года № 257

Приложение 2 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем

форма 1

Стресс-тестинг по ценовому риску

16	Текущая стоимость	Сце	нарий фин	Убыток по			
актива финат	финансового инструмента (в тенге)	0%- 5%	5%- 10%	10%- 20%	20%- 30%	более 30%	выбранному сценарию (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8
	И	того у	быток:				

В графе 1 указываются активы, по которым имеется рыночная либо оценочная цена. При этом активы группируются самостоятельно Управляющим или брокером и (или) дилером, являющимся Управляющим по видам и по сектору экономики.

В графах 3, 4, 5, 6, 7 по каждой категории актива выбирается только один предполагаемый сценарий.

По долговым финансовым инструментам используется доходность к погашению. Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Управляю	щего или брокера и (или) дилера, явл	яющегося Управляю-
щим (либо лицо, его замещающее)		
подпись	дата	



Стресс-тестинг по процентному риску

Срок до погашения	Текущая стоимость	Сценари ку	Убыток по выбранному			
долговой ценной бумаги	финансового инструмента	0%-2%	2%-4%	4%-6%	более 6%	сценарию (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7
менее 6 месяцев						
6-12 месяцев						
12-18 месяцев						
18-24 месяцев						
более 24 месяцев						
		Итого убыт	гок:			

В графах 3, 4, 5, 6 финансовые инструменты одной категории могут быть подвергнуты нескольким сценариям.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Управляющего ляющим (либо лицо, его замещающее)	или брокера и (или) ,	дилера, являющегося Управ-
подпись	дата	<u> </u>



Стресс-тестинг по валютному риску

Иностранная	Текущая стои-	Сцен					о отношению	Убыток по
валюта	мость финансо-			к инос	странн	ой валн	оте	выбранному
	вых инструмен-	1%-	3%-	5%-	7%-	13%-	более 20%	сценарию (в
	тов, номиниро-	3%	5%			20%		тенге)
	ванных в данной	• , •	- / -	. , ,	/ -			,
	иностранной							
	валюте (в тенге)							
Итого убыток:								

Краткое обоснование выбранно	го сценария:
Первый руководитель Управлящим (либо лицо, его замещающее	ощего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляю
подпись	дата



Стресс-тестинг по риску ликвидности

Наименование ликвидного актива		Сумма, необходимая для осуществления выкупа Управляющим паев (акций) инвестиционного фонда под управлением в процентах от активов данного инвестиционного фонда							
	0%- 3%	3%- 6%	6%- 9%	9%- 12%	12%- 15%	15%- 20%	20%- 25%	25%- 30%	более 30%
Достаточность ликвидных активов									

Стресс-тестинг по риску ликвидности осуществляется по собственным активам Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.

При осуществлении стресс-тестинга по риску ликвидности по собственным активам Управляющего применяется перечень ликвидных активов, предусмотренный Правилами расчета значений пруденциального норматива для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 7 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9410).

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Упр	равляющего или брокера и (или) дилера, являющегося	я Управ-
ляющим (либо лицо, его замещан	ощее)	
подпись	дата	



Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 января 2018 года под № 16229

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 22 декабря 2017 года

№ 264

Об утверждении Правил выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов

В соответствии с Положением о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденным Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

- 1. Утвердить прилагаемые Правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов.
 - 2. Признать утратившими силу:
- 1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года № 140 «О признании банковских депозитных сертификатов ценными бумагами и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Инструкции о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1199» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2343);
- 2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 года № 319 «Об утверждении Правил выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года № 140 «О признании банковских депозитных сертификатов ценными бумагами и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Инструкции о порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1199», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 2343» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2508).
- 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 мероприя-



тий, 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 «22» декабря 2017 года № 264

Правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов

- 1. Настоящие Правила выпуска и обращения банковских депозитных сертификатов (далее Правила) разработаны в соответствии с Положением о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденным Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, и определяют порядок выпуска и обращения банками второго уровня банковских депозитных сертификатов (далее депозитный сертификат).
 - 2. В Правилах используются следующие понятия:
- 1) номинальная стоимость депозитного сертификата денежное выражение стоимости депозитного сертификата, определенное при его выпуске, на которую начисляется выраженное в процентах вознаграждение;
- 2) уполномоченный орган уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
 - 3) банк-эмитент банк второго уровня, осуществляющий выпуск депозитного сертификата.
- 3. Выпуск банком-эмитентом депозитных сертификатов осуществляется при наличии лицензии на выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций), выданной уполномоченным органом.
 - 4. Депозитные сертификаты выпускаются в бездокументарной форме.
- 5. Номинальная стоимость депозитных сертификатов выражается в национальной валюте Республики Казахстан тенге.
- 6. Учет и подтверждение прав по депозитным сертификатам осуществляются банком-эмитентом.
- 7. В период незавершенного размещения депозитных сертификатов одного выпуска не осуществляется внесение изменений в условия выпуска депозитного сертификата.
- 8. Совет директоров банка-эмитента утверждает внутренние документы, содержащие следующие сведения:
 - 1) порядок выпуска депозитных сертификатов;
 - 2) порядок учета депозитных сертификатов;
 - 3) порядок и условия выплаты номинальной стоимости депозитных сертификатов;
 - 4) порядок и условия выплаты вознаграждения по депозитным сертификатам;
- 5) порядок и условия выплаты неустойки (штрафа, пени) в случае несвоевременного погашения депозитных сертификатов и (или) несвоевременной выплаты вознаграждения по депозитным сертификатам;
- 6) перечень руководящих работников банка-эмитента, уполномоченных подписывать договор купли-продажи депозитного сертификата (далее договор);
 - 7) иные условия, связанные с выпуском и обращением депозитных сертификатов.
- 9. Выпуск и обращение депозитных сертификатов осуществляется на основании договора, заключаемого между банком-эмитентом и держателем депозитного сертификата, который содержит:
 - 1) информацию о банке-эмитенте: полное и краткое наименование; бизнес-идентификационный номер; дата государственной регистрации (перерегистрации); место нахождения и фактический адрес;



контактные данные, включая номера контактных телефонов, факса и адреса электронной почты:

2) сведения о депозитном сертификате:

номинальная стоимость депозитного сертификата;

дата начала обращения и срок обращения депозитного сертификата;

3) сведения о вознаграждении по депозитному сертификату:

вид ставки вознаграждения по депозитному сертификату;

размер ставки вознаграждения и расчетная база для исчисления суммы вознаграждения по депозитному сертификату, в том числе в случае требования держателем депозитного сертификата выплаты номинальной стоимости депозитного сертификата до истечения срока его обращения;

дата, с которой начинается начисление вознаграждения по депозитному сертификату;

периодичность выплаты вознаграждения и (или) дата (даты) выплаты вознаграждения по депозитному сертификату;

период времени, применяемый для расчета вознаграждения по депозитному сертификату;

- 4) порядок и условия выкупа банком-эмитентом депозитного сертификата, если данное право предусматривается банком-эмитентом.
- 10. Банк-эмитент по требованию держателя депозитного сертификата представляет ему для ознакомления копии внутренних документов, указанных в пункте 8 Правил.
- 11. Выплата вознаграждения и номинальной стоимости депозитного сертификата при его погашении осуществляется банком-эмитентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня истечения срока обращения депозитного сертификата.

В случае обращения держателя депозитного сертификата в банк-эмитент с требованием выплаты номинальной стоимости депозитного сертификата до истечения срока его обращения, банк-эмитент производит выплату номинальной стоимости и вознаграждения в размере, предусмотренном договором, по истечении 30 (тридцати) календарных дней, но не позднее 90 (девяноста) календарных дней со дня обращения.

12. Гражданско-правовые сделки с депозитными сертификатами совершаются на неорганизованном рынке ценных бумаг.

