

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



ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№12 1-31 декабря 2017 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Состав редакционного совета:

И.о. редактора:
Терентьев А. Л.

члены редакционного совета:

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

ответственный за выпуск:
Шабанова Н.Н.

Тел: 8 (727) 330-24-97

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

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

Издается с 1995 года



ОТ РЕДАКЦИИ:

Уважаемые читатели!

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» № 12 за период с 1 по 31 декабря 2017 года.

В разделе «Главные события» Вы ознакомитесь с информацией об одобрении основных направлений денежно-кредитной политики Республики Казахстан на 2018 год, о выпуске в обращение памятной монеты «Шау» из серии монет «Обряды, национальные игры Казахстана», коллекционной монеты «Тумар» из серии монет «Магические символы» и памятной серебряной монеты «Почему у ласточки хвост рождками», посвященной 50-летию со дня выхода первого казахстанского анимационного фильма.

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

1. Главные события	4 стр;
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 16 от 28 января 2017 года «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2016 года № 239 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан	11 стр;
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 19 от 28 января 2017 года «Об утверждении Правил принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору	16 стр;
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 21 от 28 января 2017 года «Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств.....	17стр;
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 22 от 28 января 2017 года «Об установлении критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита)».....	17 стр;
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 23 от 28 января 2017 года «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности».....	22 стр;
7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 24 от 28 января 2017 года «Об утверждении Правил выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций».....	27 стр;
8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 44 от 27 марта 2017 года «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты»	50 стр;
9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 46 от 27 марта 2017 года «О внесении изменений и дополнений 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» и утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими банками»	69 стр;
10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 236 от 29 ноября 2017 года «Об Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис»	102 стр.



ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

Об одобрении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Казахстан на 2018 год

8 декабря 2017 г.

г.Алматы

29 ноября 2017 года Правлением Национального Банка Республики Казахстан одобрены Основные направления денежно-кредитной политики Республики Казахстан на 2018 год. Документ содержит меры денежно-кредитной политики в 2017 году, а также целевые ориентиры, принципы и направления политики на 2018 год. Меры денежно-кредитной политики будут направлены на достижение среднесрочной цели по инфляции – ниже 4%.

В Основных направлениях денежно-кредитной политики определена среднесрочная цель по инфляции на 2020 и последующие годы – ниже, но близко к 4%. Кроме того, указаны промежуточные целевые параметры по инфляции на следующие 2 года: на конец 2018 года – 5-7%, на конец 2019 года – 4-6%.

Национальный Банк продолжит реализацию денежно-кредитной политики в режиме инфляционного таргетирования и политики плавающего обменного курса тенге. Режим инфляционного таргетирования позволяет эффективно понизить инфляцию и поддерживать её на уровне, подразумевающем ценовую стабильность, что наилучшим образом способствует экономическому росту в долгосрочной перспективе.

Для достижения целей по инфляции Национальный Банк будет устанавливать базовую процентную ставку в зависимости от прогнозируемого уровня инфляции и других параметров. Базовая ставка в реальном выражении, т.е. номинальная ставка за минусом прогнозируемого значения инфляции на 12-ти месячном горизонте, будет поддерживаться на уровне не выше 4%.

Кроме того, Национальный Банк продолжит работу по совершенствованию каналов трансмиссионного механизма, по созданию условий для формирования адекватной кривой доходности, по стабилизации инфляционных ожиданий населения. Набор инструментов денежно-кредитной политики останется стандартным, при этом продолжится работа по усовершенствованию отдельных элементов. Важное значение придается управлению ожиданиями субъектов экономики путем дальнейшего выстраивания системы коммуникаций.

Среди дополнительных мер поддержки достижению целей по инфляции определены меры по оздоровлению банковского сектора, стимулирование дедолларизации экономики, оптимизация валютного регулирования и валютного контроля.

Более подробно с документом можно ознакомиться на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан в разделе «Денежно-кредитная политика» <http://www.nationalbank.kz/?docid=223&switch=russian>

О выпуске в обращение памятных монет

12 декабря 2017 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 13 декабря 2017 года выпускает в обращение памятные монеты «Шашу» из серии монет «Обряды, национальные игры Казахстана» из серебра «proof» качества номиналом 500 тенге и из сплава нейзильбер номиналом 100 тенге.

Шашу – обряд осыпания. Суть обряда в том, что людей, в честь которых устроено празднование сватовства, свадьбы или другого значительного события, осыпают конфетами и монетами. Считается, что это добрый знак, приносящий удачу.

На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части на орнаментальном фоне изображен герб Республики Казахстан. В нижней части расположено число («500» на серебряной монете, «100» на монете из сплава нейзильбер) и надпись «ТЕҢГЕ», обозначающие номинал монеты. В левом и правом секторах зеркально изображены элементы национального орнамента. По окружности нанесена надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке.

На оборотной стороне (реверсе) монет запечатлен эпизод национального обряда шашу и товарный знак Казахстанского монетного двора. В верхней части по окружности расположена надпись «ШАШУ», число «2017», обозначающее год чеканки. На серебряной монете имеется надпись «Ag 925 24g», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу.

Изображения и надписи на лицевых и оборотных сторонах монет рельефные, по окружности выступающий кант.

Боковая поверхность (гурт) рифленая. Монеты изготовлены:

- из серебра 925 пробы, масса – 24 грамма, диаметр – 37 мм, качество изготовления – «proof», максимальный тираж – 3 тысячи штук;
- из сплава «нейзильбер», диаметр – 31 мм, масса – 11,17 грамм, тираж – 10 тысяч штук.

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

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

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государ-





ственном, русском и английском языках.

Памятные монеты из сплава нейзильбер изготовлены улучшенным качеством и упакованы для продажи в специальную полиграфическую упаковку.

Памятные монеты номиналом 500 тенге и 100 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а монеты из серебра также через интернет – магазин на сайте НБ РК www.nationalbank.kz «Интернет- магазин монет». В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98.

О выпуске в обращение коллекционных монет

22 декабря 2017 года

г. Алматы



Национальный Банк Республики Казахстан 22 декабря 2017 года выпускает в обращение коллекционные монеты «Тумар» из серии монет «Магические символы» номиналом 100 тенге.

Тумар – это кожаный, серебряный, реже золотой футляр, в который непосредственно вкладывается необходимый амулет или талисман. Считается, что ношение тумара обеспечивает владельцу защиту, благополучие и процветание.

Коллекционная серебряная монета выполнена в виде трехгранного футляра, в который можно вложить амулет (талисман). В верхней части монеты расположен элемент крепления двух частей (аверса и реверса) монеты. Он выполнен в виде отверстия, вокруг оси которого происходит сдвиг аверса и реверса монеты для вложения амулета. Отверстие также может использоваться для крепления цепочки или шнура, с помощью которых ее можно носить в виде медальона-оберега. Фиксация частей монеты от самопроизвольного сдвига осуществляется с помощью магнитного замка. Открытие магнитного замка осуществляется путем легкого разъединения аверса и реверса нижней стороны монеты и сдвига их относительно друг друга.

На лицевой стороне (аверсе) монеты в центральной части расположена надпись «100 ТЕНГЕ», обозначающая номинал монеты, надпись «Ag 925 31,1g», обозначающая

металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу, число «2017», обозначающее год чеканки. Надписи и число обрамляет национальный орнамент, бусовый ободок и надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» на английском языке. В левой части монеты изображен торговый знак Казахстанского монетного двора, в правой – логотип Национального Банка Республики Казахстан.

Оборотная сторона (реверс) монеты инкрустирована полудрагоценным камнем бирюза, который обрамлен национальным орнаментом, бусовым ободком и надписью «ТҰМАР • СИҚЫРЛЫ НЫШАНДАР» на государственном языке и «MAGIC OF SYMBOLS • TUMAR» на английском языке. В левой и правой частях монеты изображены элементы орнаментального узора.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной сторонах монеты рельефные, по периметру проходит фигурный выступающий кант.

Монеты изготовлены из серебра 925 пробы массой 31,1 грамма, диаметр описанной окружности – 40 мм., качество изготовления «Antic silver», максимальный тираж – 6 тысяч штук, боковая поверхность (гурт) без рифлений и надписей.

Коллекционные монеты «Тумар» из серии монет «Магические символы» номиналом 100 тенге изготовлены в соответствии с Соглашением о выпуске и продаже монет, заключенным между Национальным Банком Республики Казахстан, акционерным обществом «SKARBIEC



KORONNY SA» и Республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

По данному Соглашению:

1. акционерное общество «SKARBIEC KORONNY SA» покупает соответствующие монеты у Национального Банка для реализации их за пределами Казахстана;
2. Казахстанский монетный двор изготавливает и доставляет монеты;
3. часть изготавливаемых монет (максимально 3 тысячи штук) резервируется Национальным Банком для их реализации по коллекционной стоимости на внутреннем рынке Казахстана.

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

Монеты предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

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

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через интернет – магазин монет на сайте Национального Банка Казахстана www.nationalbank.kz



О выпуске в обращение памятной серебряной монеты «Почему у ласточки хвост рожками»

29 декабря 2017 г.

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 29 декабря 2017 года выпускает в обращение памятную серебряную монету «proof» качества номиналом 500 тенге «Почему у ласточки хвост рожками», посвященную 50-летию со дня выхода первого казахстанского анимационного фильма.

Серебряная монета выполнена в форме кинокадра. В 2017 году исполняется 50 лет со дня выхода на экраны первого казахского анимационного фильма «Почему у ласточки хвост рожками» (режиссер А.Хайдаров и группа первых казахстанских художников-мультипликаторов – Э. Бейсеитов, Г. Дусенко, Ф. Муканов, Б. Калистратов, Е. Султанбеков). В 1968 году лента была премирована на III Всесоюзном кинофестивале в Ленинграде, а в 1975 году завоевала приз «Бронзовый Праксиноскоп» на Международном кинофестивале мультфильмов в Нью-Йорке. Мультфильм был переведен на иностранные языки и обошел 48 стран мира. Лента стала поистине культовой в мире кинематографа, а выход в свет отечественного анимационного фильма стал днем рождения казахстанской мультипликации.

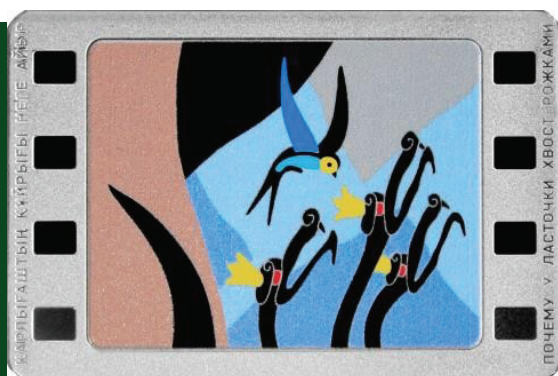
На лицевой стороне (аверсе) монеты, выполненной в форме кинокадра, в центральной части размещена надпись «500 ТЕҢГЕ», обозначающая номинал монеты. Слева и справа от номинала расположены элементы национального орнамента. В верхней части монеты надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке. В нижней части надпись «Ag 925 24 g.», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу, и товарный знак Казахстанского монетного двора. В левой части по краю монеты размещено число «1967», обозначающее год выхода на экраны анимационного фильма, в правой –

«2017», обозначающее год чеканки.

На оборотной стороне (реверсе) монеты размещено цветное изображение стоп-кадра из анимационного фильма. В левой части по краю монеты размещена надпись «ҚАРЛЫҒАШТЫҢ ҚҰЙРЫҒЫ НЕГЕ АЙЫР» на государственном языке, в правой – «ПОЧЕМУ У ЛАСТОЧКИ ХВОСТ РОЖКАМИ» на русском языке. Цветовое решение выполнено посредством технологии цветной печати. Боковая поверхность (гурт) гладкая, без рифлений и надписей.

Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 24 грамма, прямоугольник 30x45 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 500 штук.

Памятные монеты номиналом 500 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачис-





ления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

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

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

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в специальной полиграфической упаковке.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через интернет – магазин на сайте НБ РК www.nationalbank.kz

«Интернет-магазин монет».

Продажа монет будет осуществляться с 29 декабря 2017 года в Алматинском городском, Центральном, Восточно-Казахстанском, и в Кызылординском филиалах Национального Банка. С 3 января 2018 года монеты будут доступны в Алматинском областном и в Карагандинском филиалах, с

5 января 2018 года – в Павлодарском филиале, с 8 января 2018 года – в Акмолинском, Актюбинском, Атырауском, Западно-Казахстанском, Жамбылском, Костанайском, Мангистауском, Северо-Казахстанском и в Южно-Казахстанском филиалах Национального Банка.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
15 марта 2017 года № 14904

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

28 января 2017 года № 16

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2016 года № 239 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан»

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», в целях совершенствования порядка и условий выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2016 года № 239 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14423, опубликованное 5 декабря 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан») следующие изменения:

в Правилах выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОДФТ), Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года «О персональных данных и их защите», Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», а также следующие понятия:

1) одноразовый код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу физического лица и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа физическому лицу к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка;

2) веб-портал – информационная система, предоставляющая физическому лицу единую точку доступа к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка;

3) электронная система передачи данных – финансовая автоматизированная система транспорта информации (ФАСТИ);

4) идентификация физического лица – процедура установления подлинности физического лица с целью однозначного подтверждения его прав на открытие счета и (или) электронного кошелька и осуществление сделок с краткосрочными нотами Национального Банка;

5) многоразовый код – уникальная последовательность электронных цифровых символов,



создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу физического лица и предназначенная для многократового использования в течение определенного периода времени при предоставлении доступа физическому лицу к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка;

6) ставка доходности – параметр заключаемых сделок продажи или выкупа краткосрочных нот Национального Банка у физических лиц, используемый для расчета цены размещения или выкупа краткосрочных нот Национального Банка;

7) надзорное подразделение – подразделение Национального Банка, ответственное за государственную регистрацию выпуска ценных бумаг;

8) Центр – республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»;

9) уполномоченное подразделение – подразделение Национального Банка, ответственное за выпуск и размещение краткосрочных нот Национального Банка;

10) выкуп краткосрочных нот Национального Банка – покупка Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка у физического лица, являющегося их держателем, с возможностью дальнейшей продажи краткосрочных нот Национального Банка на вторичном рынке ценных бумаг до истечения срока их обращения;

11) погашение краткосрочных нот Национального Банка – действия эмитента по изъятию из обращения размещенных краткосрочных нот путем выплаты номинальной стоимости (без цели последующей продажи) краткосрочных нот Национального Банка электронными деньгами;

12) счет – счет для учета краткосрочных нот Национального Банка, открытый центральным депозитарием Национальному Банку и (или) физическому лицу в системе реестров держателей государственных ценных бумаг;

13) электронный кошелек – микропроцессор (чип), программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое средство, в котором хранятся электронные деньги, используемые в системе электронных денег, оператором которой выступает Центр, и (или) обеспечивающее к ним доступ;

14) электронное приложение – специальное программное обеспечение на мобильных телефонах и иных устройствах либо веб-порталах, предназначенное для предоставления физическим лицам услуг по покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка.»;

пункты 8 и 9 изложить в следующей редакции:

«8. Для выпуска краткосрочных нот Национального Банка Технический комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка вырабатывает рекомендацию по определению условий выпуска, размещения и погашения краткосрочных нот Национального Банка, включая их вид, срок обращения, дату погашения, объем размещения и ставку доходности.

9. На основании заявки уполномоченного подразделения, поданной не позднее чем за один рабочий день до даты начала размещения краткосрочных нот Национального Банка, надзорное подразделение присваивает национальный идентификационный номер выпуску краткосрочных нот Национального Банка.»;

подпункт 7) пункта 18 изложить в следующей редакции:

«7) отметку о согласии физического лица на сбор, обработку и распространение персональных данных центральным депозитарием, единым накопительным пенсионным фондом и иными третьими лицами для целей идентификации физического лица, указанной в пункте 19 Правил.»;

пункты 19 и 20 изложить в следующей редакции:

«19. Для идентификации физического лица используются:

1) электронная цифровая подпись физического лица;

2) или реквизиты платежной карточки (номер, срок действия платежной карточки, наименование системы платежных карточек), выпущенной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым Центром и центральным депозитарием заключено соглашение об информационном обмене;



3) или номер субсчета, открытого физическому лицу в системе учета центрального депозитария;

4) или сведения, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) пункта 18 Правил, имеющиеся у АО «Единый накопительный пенсионный фонд»;

5) или способы идентификации физического лица, предусмотренные сводом правил центрального депозитария.

20. При получении заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька центральный депозитарий осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с Законом о ПОДФТ.»;

пункты 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 изложить в следующей редакции:

«26. Для совершения сделок с краткосрочными нотами Национального Банка физическое лицо посредством электронного приложения направляет заявку на покупку или продажу краткосрочных нот Национального Банка, в которой указывает количество заявленных к покупке или продаже краткосрочных нот Национального Банка.

При совершении сделок с краткосрочными нотами Национального Банка для идентификации физического лица используются одноразовый или многоразовый код.

27. При получении заявки физического лица на покупку краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий направляет в систему электронных денег, оператором которой выступает Центр, указание о переводе электронных денег на сумму покупки краткосрочных нот Национального Банка с электронного кошелька физического лица на электронный кошелек Национального Банка.

В случае достаточности суммы электронных денег на электронном кошельке физического лица Центр осуществляет перевод электронных денег на сумму покупки краткосрочных нот Национального Банка с электронного кошелька физического лица на электронный кошелек Национального Банка.

28. При поступлении на электронный кошелек Национального Банка достаточной суммы электронных денег физического лица для покупки краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий осуществляет регистрацию сделки купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка и списывает краткосрочные ноты Национального Банка со счета Национального Банка в количестве, указанном в заявке физического лица на покупку краткосрочных нот Национального Банка, и зачисляет их на счет физического лица.

29. При получении заявки физического лица на продажу краткосрочных нот Национального Банка и отсутствии оснований для отказа, установленных пунктом 31 Правил, центральный депозитарий направляет в Центр указание о переводе электронных денег с электронных кошельков Национального Банка в сумме, равной цене покупки физическим лицом краткосрочных нот Национального Банка, и (или) центрального депозитария в сумме, равной сумме дохода по краткосрочным нотам Национального Банка, на электронный кошелек физического лица.

30. При получении указания о переводе электронных денег, предусмотренного пунктом 29 Правил, Центр осуществляет перевод электронных денег с электронного кошелька Национального Банка в сумме, равной цене покупки физическим лицом краткосрочных нот Национального Банка, и (или) электронного кошелька центрального депозитария в сумме, равной сумме дохода по краткосрочным нотам Национального Банка, на электронный кошелек физического лица.

После осуществления Центром перевода электронных денег с электронных кошельков Национального Банка и (или) центрального депозитария на электронный кошелек физического лица центральный депозитарий осуществляет перевод краткосрочных нот Национального Банка со счета физического лица на счет Национального Банка.

31. Центральный депозитарий отказывает в удовлетворении заявки физического лица на покупку или продажу краткосрочных нот Национального Банка по одному из следующих оснований:

1) при отсутствии для покупки достаточного количества электронных денег на электронном



кошельке физического лица или для продажи достаточного количества краткосрочных нот Национального Банка на счете физического лица;

2) если краткосрочные ноты Национального Банка, счет физического лица и (или) электронный кошелек физического лица, указанный (указанные) в заявке физического лица на покупку или продажу краткосрочных нот Национального Банка, заблокированы;

3) в случае обременения краткосрочных нот Национального Банка, принадлежащих физическому лицу и находящихся на счете физического лица;

4) по основаниям, предусмотренным статьей 13 Закона о ПОДФТ;

5) в случаях, предусмотренных сводом правил центрального депозитария.

32. При наличии оснований для отказа в удовлетворении заявки на покупку или продажу краткосрочных нот Национального Банка, предусмотренных пунктом 31 Правил, центральный депозитарий направляет физическому лицу уведомление с указанием причин отказа.»;

пункты 37, 38, 39 изложить в следующей редакции:

«37. В день погашения не позднее 14.00 часов времени города Алматы центральный депозитарий направляет в Центр указание о переводе электронных денег с электронных кошельков Национального Банка в сумме, равной цене покупки физическим лицом краткосрочных нот Национального Банка, и центрального депозитария в сумме, равной сумме дохода по краткосрочным нотам Национального Банка, на электронный кошелек физического лица.

38. Центр осуществляет перевод электронных денег с электронных кошельков Национального Банка и центрального депозитария на электронный кошелек физического лица в соответствии с указанием о переводе электронных денег, полученным от центрального депозитария в соответствии с пунктом 37 Правил.

39. После осуществления Центром перевода электронных денег с электронных кошельков Национального Банка и центрального депозитария на электронный кошелек физического лица с целью погашения краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий осуществляет списание краткосрочных нот Национального Банка со счета физического лица.»;

приложение к Правилам изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту рынка ценных бумаг (Хаджиева М.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.

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

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

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



*Приложение
к Постановлению Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 28 января 2017 года № 16*

Приложение
к **Правилам**
выпуска, размещения,
обращения и погашения краткосрочных нот
Национального Банка Республики Казахстан

***Методика определения цены размещения, продажи, выкупа
краткосрочной ноты Национального Банка***

Цена размещения, продажи, выкупа краткосрочной ноты Национального Банка, находящейся в обращении, определяется Национальным Банком по следующей формуле:

$$P = P_H / (1 + (Y/365 * (T/100)))$$

где:

P_H – номинальная стоимость

P – цена размещения/выкупа краткосрочной ноты;

Y – ставка доходности, размер которой определяется на дату рекомендации консультативно-совещательного органа Национального Банка – Технического комитета по денежно-кредитной политике Национального Банка и остается неизменной в течение срока обращения краткосрочной ноты Национального Банка;

T – количество дней до погашения.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
13 марта 2017 года № 14888

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

28 января 2017 года № 19

Об утверждении Правил принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору

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

1. Утвердить прилагаемые Правила принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору.
2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2001 года № 262 «Об утверждении Правил принудительного выкупа и реализации акций страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1622, опубликованное в 2001 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 30, ст.476).
3. Департаменту страхового надзора (Курманов Ж.Б.) 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. 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 «28» января 2017 года № 19

ПРАВИЛА ПРИНУДИТЕЛЬНОГО ВЫКУПА АКЦИЙ СТРАХОВОЙ (ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ) ОРГАНИЗАЦИИ И ИХ ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ПРОДАЖИ НОВОМУ ИНВЕСТОРУ

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила принудительного выкупа акций страховой (перестраховочной) организации и их последующей продажи новому инвестору (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом

Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и определяют порядок принудительного выкупа и последующей продажи акций страховой (перестраховочной) организации (далее - страховая организация) Национальным

Банком Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) новому инвестору.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) прежний владелец акций - лицо, являвшееся акционером страховой организации и акции которого были принудительно выкуплены уполномоченным органом в соответствии с Правилами;

2) акционер - физическое или юридическое лицо, к которому перешли права собственности по выкупленным акциям на условиях, определенных Правилами;

3) новый инвестор - физическое или юридическое лицо, вступившее в переговоры с уполномоченным органом по вопросу приобретения выкупленных акций на условиях, определенных Правилами;

4) выкупленные акции - акции страховой организации, приобретенные уполномоченным органом в соответствии с Правилами.

3. Принудительный выкуп акций страховой организации и их последующая продажа новому инвестору осуществляется уполномоченным органом в целях защиты законных интересов ее страхователей, застрахованных, выгодоприобретателей и обеспечения стабильности страхового рынка на основании решения (решений) уполномоченного органа и не требует наличия волеизъявления прежних владельцев акций страховой организации.

4. Уполномоченный орган применяет процедуру принудительного выкупа акций страховой организации в целях обеспечения перехода права собственности на акции страховой организации новому инвестору и не является конечным приобретателем (обладателем) выкупаемых акций.



Глава 2.

Основания и условия принудительного выкупа акций страховой организации и их последующей продажи новому инвестору

5. Основанием для принудительного выкупа всех акций страховой организации является установление уполномоченным органом отрицательной разницы между стоимостью активов, рассчитанной с учетом их классификации по качеству и ликвидности, и обязательствами страховой организации.

6. Расчет разницы между стоимостью активов и обязательствами страховой организации осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

7. К новому инвестору страховой организации предъявляются следующие требования:

- 1) соответствие требованиям, предъявляемым законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности для акционера страховой организации;
- 2) наличие возможности (в отдельности или совместно с другими новыми инвесторами) исполнить все обязательства по договорам страхования и перестрахования;
- 3) принятие письменного обязательства по соблюдению конфиденциальности и сохранению коммерческой тайны.

8. Решение о последующей продаже выкупленных акций новому инвестору принимается уполномоченным органом при выполнении требований, предусмотренных пунктами 7, 11 и 14 Правил.

Глава 3.

Процедура проведения принудительного выкупа акций страховой организации и их последующей продажи новому инвестору

9. Уполномоченный орган осуществляет мероприятия по поиску нового инвестора посредством публикации соответствующей информации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

10. Лицо, соответствующее требованиям пункта 7 Правил, обращается в уполномоченный орган с заявлением о намерении приобрести все акции страховой организации (далее – заявитель).

В случаях, когда с одним заявлением о намерении приобрести акции страховой организации совместно обращаются два или более лиц, то указанные лица в дополнение к заявлению представляют заключенное между собой соглашение, определяющее количество приобретаемых каждым из них акций страховой организации и сумму денег, подлежащих внесению в оплату за выкупленные акции.

11. До начала переговоров заявитель представляет в уполномоченный орган план мероприятий по улучшению финансового положения страховой организации на ближайшие 2 (два) года, включающий характеристику и способы управления следующими возможными рисками страховой организации:

- 1) по риску ликвидности (риску неспособности страховой организации своевременно исполнить свои обязательства перед своими страхователями и иными кредиторами) указывается ожидаемое соотношение общей суммы выпущенных акций, обязательств и ликвидных активов к общей сумме активов;
- 2) по операционному риску (риску существенного превышения расходов страховой организации по ее оперативной деятельности над первоначально предполагавшимся уровнем) указываются предполагаемый объем и перечень основных и дополнительных услуг, которые будут предоставляться, ожидаемые средний и наиболее высокий объемы операций страхо-



вой организации, описание условий покрытия расходов страховой организации, превышающих первоначально установленные пределы;

3) по риску, связанному с капитализацией (риску неспособности страховой организации поддерживать необходимый размер собственного капитала, достаточный для соответствия требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа) указывается уровень собственного капитала, который необходимо поддерживать в целях выполнения требований, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

4) по кредитному риску (для страховой организации по страхованию жизни) при выдаче займов своим страхователям указываются условия, которые будут применяться при выдаче займов, а также порядок, применяемый при постоянном наблюдении и контроле портфеля выданных займов и проводимый с целью выявления проблемных займов и создания резервов для покрытия убытков по займам.

12. При положительном решении вопроса о возможности ведения переговоров о принудительном выкупе акций в целях их последующей продажи уполномоченный орган направляет новому инвестору письменное уведомление о начале совместного рассмотрения условий предстоящей сделки с предполагаемыми сроками ее заключения.

В случаях, когда с одним заявлением о намерении приобрести акции страховой организации совместно обращаются два или более лиц, то уполномоченный орган направляет письменное уведомление, указанное в части первой настоящего пункта, каждому из них.

13. В случае принятия предложений нового инвестора уполномоченный орган письменно уведомляет об этом нового инвестора. Проект договора купли-продажи выкупленных акций страховой организации, заключаемого между уполномоченным органом и новым инвестором, с включением в него условий продажи акций страховой организации и обеспечения исполнения обязательств по нему, составляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты уведомления уполномоченным органом нового инвестора.

14. Новый инвестор вносит на соответствующий счет в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - счет), покупную цену акций, а также сумму, необходимую для оздоровления финансового положения страховой организации, либо ее основную часть в размере не менее 60 (шестидесяти) процентов в течение 7 (семи) рабочих дней со дня открытия указанного счета.

15. После внесения новым инвестором на счет денег, указанных в пункте 14 Правил, проект договора купли-продажи выкупленных акций страховой организации выносится на рассмотрение Правления уполномоченного органа. При этом договор купли-продажи выкупленных акций страховой организации вступает в силу с даты принятия уполномоченным органом решения о последующей продаже таких акций страховой организации новому инвестору.

16. Оформление принудительного выкупа акций страховой организации и их последующей продажи новому инвестору производится путем принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации и решения о продаже акций страховой организации новому инвестору.

17. Решение уполномоченного органа о принудительном выкупе акций страховой организации и решение о продаже акций страховой организации новому инвестору являются основанием для внесения изменений в лицевые счета, открытые в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, в части изменения собственника акций страховой организации.

18. Регистрация сделок с акциями страховой организации, подлежащими принудительному выкупу с последующей продажей новому инвестору, реализация выкупленных акций, внесение соответствующих изменений по лицевым счетам, открытым в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, определение сроков и формы



продажи выкупленных акций и порядок доведения информации до заинтересованных лиц производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

19. Оплата прежним владельцам стоимости акций в сумме, пропорциональной их доле в общем объеме выкупленных акций страховой организации, производится на основании указания уполномоченного органа со счета после внесения на него новым инвестором денег в размере покупной цены акций страховой организации.

20. Третьи лица, по отношению к которым прежний владелец акций имеет обязательства, обеспеченные этими акциями, после принятия решения уполномоченного органа о принудительном выкупе акций страховой организации, удовлетворяют свои требования из денег, причитающихся прежнему владельцу акций.

21. Расходы, связанные с проведением мероприятий по принудительному выкупу акций страховой организации, производятся за счет акционера страховой организации.

22. Уполномоченный орган в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решений о принудительном выкупе акций страховой организации и последующей продаже выкупленных акций новому инвестору публикует соответствующее сообщение в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.

Глава 4.

Порядок деятельности страховой организации в период проведения процедуры принудительного выкупа акций

23. Решение о принудительном выкупе акций страховой организации и последующей продаже выкупленных акций доводятся уполномоченным органом до сведения страховой организации в течение 2 (двух) рабочих дней с даты его принятия. Руководитель исполнительного органа страховой организации (лицо, его замещающее) ознакомливается с указанным решением под роспись, с дальнейшим информированием членов исполнительного органа.

24. Если принудительный выкуп и последующая продажа акций страховой организации новому инвестору происходят одновременно, то с даты доведения уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации, полномочия всех органов страховой организации прекращаются и переходят к органам, сформированным по решению акционера.

25. Если принудительный выкуп и последующая продажа акций страховой организации новому инвестору происходят неодновременно, то с даты доведения уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации, полномочия всех органов страховой организации прекращаются и переходят к уполномоченному органу.

26. В случае, предусмотренном пунктом 25 Правил, уполномоченный орган в целях обеспечения управления деятельностью страховой организации назначает своего представителя, который с даты принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций страховой организации выполняет следующие действия:

- 1) принимает от исполнительного органа страховой организации по акту приема-передачи подлинник лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, документы по государственной регистрации страховой организации, печати (при наличии), штампы, электронные носители информации и ее программное обеспечение, бланки и другие документы, а также имущество страховой организации;
- 2) размещает копию решения уполномоченного органа о принудительном выкупе акций страховой организации, назначении представителя уполномоченного органа в местах, доступных для обозрения клиентами страховой организации;
- 3) проводит инвентаризацию кассы страховой организации и зачисляет остатки денег на ее



банковские счета, производит сверку банковских счетов страховой организации;

4) проводит инвентаризацию имущества, страховых и иных договоров страховой организации, обеспечивает сохранность имущества, в том числе программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации страховой организации;

5) представляет в банки, обслуживающие банковские счета страховой организации, документы с образцами подписей лиц, имеющих право подписи документов от имени страховой организации, и оттиска печати (при наличии);

6) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к электронной системе ведения бухгалтерского учета и обработки бухгалтерской и иной отчетности страховой организации;

7) обеспечивает распечатку базы данных архива бухгалтерского учета и отчетности с электронных носителей на бумажные носители на дату назначения представителя уполномоченного органа;

8) изымает бланки договоров (страховых полисов) страховой организации;

9) принимает решение об осуществлении страховых выплат по договорам страхования, по которым наступили страховые случаи, в том числе по договорам, заключенным филиалами страховой организации;

10) выполняет другие необходимые мероприятия по управлению страховой организацией.

27. В период своей деятельности представитель уполномоченного органа не осуществляет расходные операции, за исключением случаев, связанных с текущими расходами на содержание страховой организации, зачислением поступающих в страховую организацию денег и осуществлением страховых выплат по ранее заключенным договорам страхования, по которым наступил страховой случай.

28. Представитель уполномоченного органа представляет в уполномоченный орган информацию о проделанной работе и деятельности страховой организации, подготовленную с учетом данных по филиалам и представительствам.

29. Представитель уполномоченного органа прекращает свои полномочия и передает документы и имущество страховой организации с даты внесения соответствующих изменений в лицевые счета, открытые в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания, в части изменения собственника акций страховой организации.

Прием-передача документов и имущества страховой организации от представителя уполномоченного органа к акционеру оформляется актом приема-передачи, который составляется в 3 (трех) экземплярах, один из которых представляется в уполномоченный орган.

30. Сумма денег, внесенная новым инвестором для оздоровления финансового положения страховой организации, подлежит перечислению на банковский счет страховой организации на основании указания уполномоченного органа после получения ходатайства от вновь сформированного исполнительного органа страховой организации.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции
Республики Казахстан
17 марта 2017 года № 14915

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

28 января 2017 года № 21

Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств.
2. Признать утратившими силу:
 - 1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года № 55 «Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5231, опубликованное 4 июля 2008 года в газете «Юридическая газета» № 101 (1501));
 - 2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 212 «О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года № 55 «Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5837, опубликованное 26 ноября 2009 года в газете «Юридическая газета» № 181 (1778)).
3. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
 - 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления 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. 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 «28» января 2017 года № 21

Правила выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств

1. Настоящие Правила выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и определяют порядок выдачи банками второго уровня (далее - банки) банковских гарантий и поручительств.

2. Банковские гарантии и поручительства выдаются банками при наличии лицензии на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 15), 16) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

3. Банки осуществляют выдачу банковских гарантий и поручительств по заявлению лица - должника с учетом требований, установленных Правилами, гражданским и банковским законодательством Республики Казахстан и правилами об общих условиях проведения операций, утвержденными советом директоров банка.

Заявление лица - должника на выдачу банковской гарантии или поручительства рассматривается банком в порядке, установленном Правилами

предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 19, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6884.

4. При выдаче банковской гарантии или поручительства банк получает письменное согласие лица-должника на представление банком сведений о нем и выданных банком по заявлению лица-должника гарантиях или поручительствах в кредитные бюро.

5. Выдача банковской гарантии или поручительства, а также предъявление требований по исполнению обязательств по банковской гарантии или поручительству оформляются в письменной форме.

6. В договоре банковской гарантии или поручительства указываются следующие сведения:

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская гарантия или поручительство, дата рождения, место жительства, юридический адрес, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер;
- 2) наименование юридического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская гарантия или поручительство, номер и дата государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер;
- 3) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица-кредитора, в пользу которого банком выдана гарантия или выдано поручительство, индивидуальный идентификационный номер, а также информация о дате рождения, месте жительства, юридическом адресе, наименовании и реквизитах документа, удостоверяющего личность (или иные персональные данные, предусмотренные законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент);



4) наименование юридического лица-кредитора должника, в пользу которого банком выдана гарантия или поручительство, а также информация о дате государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер (или иная информация, предусмотренная законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент, идентифицирующая его в качестве юридического лица);

5) наименование банка, выдавшего банковскую гарантию или поручительство;

6) номер и дата договора банковской гарантии или поручительства, номер и дата документов, в которых предусмотрена необходимость выдачи банковской гарантии или поручительства;

7) максимальная денежная сумма, подлежащая оплате по договору банковской гарантии или поручительства, если иное не установлено соглашением сторон в договоре банковской гарантии или поручительства;

8) срок, на который выдана банковская гарантия или выдано поручительство, или обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую гарантию или поручительство (срок действия банковской гарантии или поручительства), если иное не установлено соглашением сторон в договоре банковской гарантии или поручительства;

9) номер и дата выпуска банковской гарантии или поручительства;

10) условия, при которых наступает ответственность банка (осуществление платежа) по выданной банковской гарантии или поручительству.

Перечень сведений, предусмотренный настоящим пунктом, может быть дополнен по согласованию сторон договора банковской гарантии или поручительства, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

7. В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банк по поручению и за счет должника для обеспечения исполнения обязательств должника перед гарантом выдает встречную банковскую гарантию (далее - контргарантию) в пользу другого банка-гаранта, выдавшего банковскую гарантию в пользу кредитора должника.

8. В договоре банковской контргарантии указываются следующие сведения:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица-должника по поручению которого банком выдана банковская контргарантия, дата рождения, место жительства, юридический адрес, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер;

2) наименование юридического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская контргарантия, номер и дата государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер;

3) наименование банка, выдавшего банковскую контргарантию в пользу банка-гаранта;

4) наименование банка-гаранта, в пользу которого по поручению должника банком выдана банковская контргарантия;

5) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица-кредитора, в пользу которого банком-гарантом выдана банковская гарантия, индивидуальный идентификационный номер, а также информация о дате рождения, месте жительства, юридическом адресе, наименовании и реквизитах документа, удостоверяющего личность (или иные персональные данные, предусмотренные законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент);

6) наименование юридического лица-кредитора должника, в пользу которого банком-гарантом выдана банковская гарантия, а также информация о дате государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер (или иная информация, предусмотренная законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент, идентифицирующая его в качестве юридического лица);

7) номер и дата договора банковской контргарантии, номер и дата документов, в которых предусмотрена необходимость выдачи банковской контргарантии;



- 8) максимальная денежная сумма, подлежащая оплате по договору банковской контргарантии, если иное не установлено соглашением сторон в договоре банковской контргарантии;
- 9) срок, на который выдана банковская контргарантия, или обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую контргарантию (срок действия банковской контргарантии), если иное не установлено соглашением сторон в договоре банковской контргарантии;
- 10) номер и дата выпуска банковской контргарантии;
- 11) условия, при которых наступает ответственность банка (осуществление платежа) по выданной банковской контргарантии.

Перечень сведений, предусмотренный настоящим пунктом, может быть дополнен по согласованию сторон договора банковской контргарантии, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
15 марта 2017 года № 14902

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

28 января 2017 года № 22

Об установлении критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита)

В соответствии с Законом

Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Установить, что для целей пункта 3 статьи 35

Закона о банках кредитом без обеспечения (бланковым кредитом) признается кредит, одновременно соответствующий следующим критериям:

1) размер кредита превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями постановления

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13919 (далее - постановление № 147);

2) обеспечение, предусмотренное законодательством Республики Казахстан, за исключением неустойки, в совокупности покрывает менее 50 (пятидесяти) процентов обязательств заемщика по выданному кредиту либо отсутствует.

2. Кредитом без обеспечения (бланковым кредитом) не признается кредит, соответствующий критериям, установленным пунктом 1 настоящего постановления, выданный родительским банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

3. Критерии кредита без обеспечения (бланкового кредита), установленные пунктом 1 настоящего постановления, не распространяются на постановление №147.

4. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 336 «Об установлении критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8255, опубликованное 18 мая 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 170-171 (27444-27445)).

5. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию

настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;



2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления 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.

6. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после его 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.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
7 апреля 2017 года № 14997

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

28 января 2017 года № 23

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности

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

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности, в которые вносятся изменения (далее – Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления 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.

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

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования, за исключением пункта 7 Перечня, который вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

«СОГЛАСОВАНО»

Министр информации и коммуникаций
Республики Казахстан

« 27 » ____ 02 ____ 2017 года

«СОГЛАСОВАНО»

Министр национальной экономики Республики Казахстан

« 07 » ____ 03 ____ 2017 года



Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «28» января 2017 года № 23

ПЕРЕЧЕНЬ
нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам банковской
деятельности, в которые вносятся изменения

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 40 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4181, опубликованное в июне 2006 года в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 9-10, ст. 219) 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 принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в заголовок главы 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункты 1 и 2 внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункте 4:

в абзац первый внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 3) внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 5 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 16 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 17 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункте 19:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) в срок не позднее одного рабочего дня с даты назначения ликвидационной комиссии представляет в уполномоченный орган и (или) в банки второго уровня, в которых имеются банковские счета ликвидируемого банка, документ с образцами подписей и оттиска печати по форме согласно приложению 3 к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422 (далее – Правила № 207);»;

в подпункт 9) внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 29) внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;



ется;

в пункте 21:

в части вторую и третью внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

часть шестую изложить в следующей редакции:

«При завершении ликвидации банка и его филиалов (представительств) ликвидационная комиссия банка закрывает текущие счета ликвидируемого банка в порядке, установленном Правилами № 207.»;

в пункт 25 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть вторую пункта 36-1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть первую пункта 38 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 39 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 1) пункта 45-1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 56 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 73 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть вторую пункта 84 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть первую пункта 84-1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть первую пункта 88-1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть первую пункта 89-1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 106 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть первую пункта 108-3 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 2) пункта 111 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 111-1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть первую пункта 122 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть вторую пункта 123 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть вторую пункта 124 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть первую пункта 128 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 134 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 140 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 5) пункта 148 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 2) пункта 150 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть четвертую пункта 155 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 158 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 165 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;



в подпункт 6) пункта 167 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 178 изложить в следующей редакции:

«178. Перечень документов, образующихся в результате деятельности ликвидируемого банка, с указанием сроков хранения, устанавливается постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 «Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13710.»;

в пункт 189 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в текст в правом верхнем углу приложений 1, 2, и 3 внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется.

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 211 «Об утверждении Правил проведения конкурса по выбору банка-агента и требований, предъявляемых к банку-агенту» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4439, опубликованное 17 ноября 2006 года в газете «Юридическая газета» № 201 (1181)) 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 проведения конкурса по выбору банка-агента и требованиях, предъявляемых к банку-агенту, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункте 6:

в абзац первый внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

подпункты 3) и 4) изложить в следующей редакции:

«3) выполнение пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований, установленных Национальным Банком Республики Казахстан, в течение шести последних месяцев, предшествующих дате подачи конкурсной заявки на участие в конкурсе (далее - конкурсная заявка);

4) отсутствие действующих ограниченных мер воздействия и санкций, примененных Национальным Банком Республики Казахстан в отношении банка-претендента, на дату подачи конкурсной заявки на участие в конкурсе по выбору банка-агента.»;

в подпункт 6) внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в заголовок главы 3 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункты 7 и 8 внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в абзац второй подпункта 1) пункта 12 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 14 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункте 15:

в абзац первый и подпункт 1) внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

подпункты 5) и 6) изложить в следующей редакции:

«5) сведения о выполнении банком-претендентом пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований, установленных Национальным Банком Республики Казахстан, в течение шести последних месяцев, предшествующих дате подачи конкурсной заявки;

6) сведения об отсутствии действующих ограниченных мер воздействия и санкций, приме-



ненных Национальным Банком Республики Казахстан в отношении банка-претендента, на дату подачи конкурсной заявки на участие в конкурсе по выбору банка-агента;»;

в пункт 20 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 24 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 1) пункта 26 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 27 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

приложения 1 и 2 изложить в редакции согласно приложениям 1 и 2 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности, в которые вносятся изменения (далее – Перечень).

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 216 «Об утверждении формы заявления о присоединении банка второго уровня к договору присоединения для вступления в систему обязательного гарантирования депозитов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4430) 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;

приложение

изложить в редакции согласно приложению 3

к Перечню.

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 210 «Об установлении перечня и порядка приобретения базовых активов производных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, с которыми банки второго уровня могут осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, а также случаев заключения сделок с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, производными финансовыми инструментами на неорганизованном рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4892) следующее изменение:

пункт 2-1 изложить в следующей редакции:

«2-1. Банки второго уровня для включения в реестр сделок с производными финансовыми инструментами, заключенными на неорганизованном рынке, ведение которого осуществляется центральным депозитарием (далее - реестр), еженедельно не позднее 14-00 часов времени города Астаны первого рабочего дня недели, следующего за отчетным периодом, представляют в центральный депозитарий информацию в соответствии с требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 254 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12957, и внутренних документов центрального депозитария. Информация представляется по всем действующим на дату представления информации сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенными на организованном и неорганизованном рынках, а также заключенным и исполненным сделкам в отчетном периоде.».

Внести в постановление

Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 51 «Об утверждении Правил выбора исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого исламского банка» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5664, опубликованное 29 мая 2009 года в газете «Юридическая газета» № 80 (1677)) 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 выбора исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого исламского банка, утвержденных указанным постановлением:

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 пункте 2:

в абзац первый внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 7) внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

подпункт 8) изложить в следующей редакции:

«8) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.»;

в пункт 3 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 19 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется.

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 62 «Об утверждении Правил совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7507, опубликованное 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 150-151 (26969-26970)) 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 совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Отчет о приобретенных банком или банковским холдингом собственных облигациях и облигациях дочерних организаций данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом (далее - отчет) составляется на бумажном носителе по форме, установленной внутренними документами банка или банковского холдинга, и подписывается первым руководителем банка или банковского холдинга или лицом, уполномоченным на подписание отчета, главным бухгалтером банка или банковского холдинга, заверяется печатью (при наличии) и хранится в банке или банковском холдинге в течение 5 (пяти) лет со дня составления данного отчета.»;

пункт 6 исключить.

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 «Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7552, опубликованное 19 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 191-192 (27010-27011)) 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 выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, утвержденных указанных постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Физическое или юридическое лицо представляет в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) заявление на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга (далее - заявитель), составленное в произвольной форме с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность физического лица, о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, юридического адреса (места нахождения), сведений о количестве приобретаемых акций финансовой организации, их стоимости, процентном соотношении количества акций финансовой организации, предполагаемых к приобретению, соответственно к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций и (или) к количеству голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, а также с представлением согласия на сбор и обработку персональных данных и сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

В случае приобретения юридическим лицом статуса банковского холдинга и (или) страхового холдинга, юридическим лицом одновременно подается заявление на получение разрешения на создание (приобретение) банком и (или) банковским холдингом и (или) страховым холдингом дочерней организации или на получение разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга и (или) страхового холдинга в уставном капитале организаций в порядке, предусмотренном Законом о банках и Законом о страховании.»;

часть четвертую пункта 5 изложить в следующей редакции:

«План рекапитализации финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации содержит следующую информацию:

оценку текущего состояния финансовой организации;

расчет предполагаемого ухудшения финансового состояния банка и критерии, влияющие на ухудшение (динамика изменения пруденциальных нормативов, изменение размера собственного капитала финансовой организации, изменение финансовых и иных показателей финансовой организации в сторону ухудшения);

подробное описание мероприятий по финансовому оздоровлению финансовой организации (меры по снижению расходов, дополнительные финансовые вложения (с указанием суммы и источников вложения денег), направленные на восстановление собственного капитала финансовой организации до величины, при которой будут выполняться пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты мероприятия по получению дополнительных доходов и иные мероприятия);

календарные сроки выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению финансовой организации;

предполагаемый экономический эффект оздоровительных мероприятий (динамика изменений пруденциальных нормативов, изменение размера собственного капитала финансовой организации, изменение финансовых и иных показателей финансовой организации).»;

пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Решение по заявлению, поданному для получения статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга принимается уполномоченным



органом в течение 3 (трех) месяцев после подачи заявления.

При наличии замечаний к представленным документам уполномоченный орган направляет физическому или юридическому лицу письмо с указанием замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты и срока для их устранения.

Физическое или юридическое лицо устраняют замечания и представляют доработанные (исправленные) документы в срок, установленный уполномоченным органом в направленном письменном уведомлении.»;

в заголовок главы 3 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 21 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется; приложения

1, 2 и 3 изложить в редакции согласно приложениям

4, 5 и 6 к Перечню.

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 138 «О порядке и сроках публикации финансовой отчетности банковскими и страховыми холдингами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7648, опубликованное 16 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 271-273 (27090-27092)) следующее изменение:

пункт 2 исключить.

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 72 «Об утверждении Требований по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8409, опубликованное 26 июня 2013 года в газете «Юридическая газета» № 93 (2268)) 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 Требованиях по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан), утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в абзац третий пункта 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в абзац третий пункта 2 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в абзац третий пункта 3 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Родительским банком выдаются банковские займы и банковские гарантии дочерним организациям, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка и имеющим обеспечение в виде прав требований по сомнительным и (или) безнадежным активам, соответствующим требованиям постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 71 «Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9486, в пределах совокупного объема всех банковских займов и банковских гарантий, не превышающего размер, установленный постановлением № 80.»;

в текст в правом верхнем углу приложения внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется.

9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая



2015 года № 77 «Об утверждении Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11158, опубликованное 27 мая 2015 года в информационно-правовой системе «Эдilet») 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 проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в преамбулу внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункты 1 и 2 внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в часть вторую пункта 4 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункты 12 и 13 внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 15 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. В целях надлежащего обслуживания депозиторов по депозитам, переданным в банк-приобретатель, устанавливается переходный период на срок не более двадцати одного месяца, в течение которого ведение банковских счетов депозиторов передающего банка осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 7 статьи 61-2 Закона о банках.

Положения настоящего пункта распространяются на отношения, возникшие с 27 мая 2015 года.»;

в часть первую пункта 20 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

подпункт 1) пункта 28 изложить в следующей редакции:

«1) подпунктами 1), 2) и 3) пункта 9 статьи 61-4 Закона о банках – действует не более двадцати одного месяца с даты осуществления операции между родительским банком и дочерним банком.

Положения настоящего подпункта распространяются на отношения, возникшие с 27 мая 2015 года.».



Приложение 1
к Перечню
нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам банковской деятельности,
в которые вносятся изменения

Приложение 1
к Правилам проведения конкурса
по выбору банка-агента и
требованиям, предъявляемым
к банку-агенту

« ____ » _____ 20__ года

Председателю Правления

(наименование банка)

Уведомление

(наименование организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов)
объявляет конкурс по выбору банка-агента для выплаты депозиторам - физическим ли-
цам гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, размещенным в _____

(наименование принудительно ликвидируемого банка-участника)

Конкурсные заявки принимаются в срок до _____ часов
« ____ » _____ 20__ года по адресу: _____.

Вскрытие конвертов с конкурсными заявками состоится

« ____ » _____ 20__ года в _____ часов по адресу: _____.

К участию в конкурсе допускаются банки, являющиеся участниками системы обязатель-
ного гарантирования депозитов и отвечающие требованиям, предъявляемым к банку-агенту.

(наименование организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов)

заключает с победителем конкурса соглашение о выплате через банк-агент гарантийного
возмещения по гарантируемым депозитам принудительно ликвидируемого банка-участника.
конкурсной комиссии

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



Приложение 2
к Перечню
нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам банковской деятельности,
в которые вносятся изменения

Приложение 2
к Правилам проведения конкурса
по выбору банка-агента и
требованиям, предъявляемым
к банку-агенту

«__» _____ 20__ года

Председателю конкурсной комиссии

**Заявка
на участие в конкурсе по выбору банка-агента**

(полное наименование банка)

представляет конкурсную заявку для участия в конкурсе по выбору банка-агента для выплаты депозиторам - физическим лицам гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, размещенным в _____.

(наименование принудительно ликвидируемого банка-участника)

В случае признания конкурсной комиссией победителем конкурса по выбору банка-агента

(полное наименование банка)

обязуется заключить с _____

(наименование организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов)

соглашение о выплате через банк-агента гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам принудительно ликвидируемого банка-участника.

Настоящая конкурсная заявка состоит из:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____

Реквизиты банка:

(полное официальное наименование банка на государственном и на русском языках
в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации
(перерегистрации) юридического лица) _____

(юридический адрес)

(номер корреспондентского счета в Национальном Банке Республики Казахстан)



(банковский идентификационный код)

Первый руководитель _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Место печати (при наличии)

Приложение 3
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам банковской деятельности,
в которые вносятся изменения

Приложение к постановлению
Правления Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 23 сентября 2006 года № 216

Форма

(наименование организации, осуществляющей
обязательное гарантирование депозитов)

Дата «___» _____ 20__ года

Заявление

Банк второго уровня _____

(полное наименование банка)

(далее - Банк) в лице _____

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

действующего на основании _____

(устава, приказа, доверенности или другого документа)

присоединяется к договору присоединения банка для вступления в систему обязательного гарантирования депозитов.

Лицензия на проведение банковских операций, включающая операцию по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц, № _____ от «___» _____ 20__ года, выданная уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, получена Банком «___» _____ 20__ года.

Банк принимает на себя обязательства банка-участника, предусмотренные Законом

Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» и договором присоединения.

Реквизиты банка: _____

(наименование банка на государственном и русском языках в соответствии
со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица)

(дата выдачи справки свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица)

(юридический адрес)

(номер корреспондентского счета в Национальном Банке Республики Казахстан)

(банковский идентификационный код)



Первый руководитель _____
(фамилия, имя и отчество (при его наличии))

(подпись)
Место печати (при наличии)

Приложение 4
к Перечню
нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам банковской деятельности,
в которые вносятся изменения

Приложение 1
к Правилам
выдачи, отзыва согласия на приобретение
статуса крупного участника банка, банковского холдинга,
крупного участника страховой (перестраховочной) организации,
страхового холдинга, крупного участника управляющего
инвестиционным портфелем и требованиям к документам,
представляемым для получения указанного согласия

Форма

Краткие данные о заявителе - физическом лице,
руководящем работнике заявителя - юридического лица

(наименование финансовой организации)

1. Фамилия, имя и отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер

2. Гражданство

3. Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность

4. Место (места) работы, должность (должности)

5. Почтовый адрес и (или) место нахождения работы, контактный телефон

10. Сведения о супруге, близких родственниках (родители, брат, сестра, дети) и свойственниках (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги)):

№	Фамилия, имя и отчество (при его наличии)	Год рождения	Родственные отношения	Место работы и должность	Сумма участия в уставном капитале/ стоимость приобретенных акций юридических лиц (в тысячах тенге), с указанием их наименования
1					
2					

продолжение таблицы

Соотношение количества акций, принадлежащих данному лицу, к общему количеству голосующих акций юридического лица или доля участия в его уставном капитале (в процентах),	
Индивидуальное владение	Совместное владение



прямо	косвенно	процент	наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (при его наличии)

11. Образование:

Наименование учебного заведения	Дата поступления дата окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании, квалификация	Место нахождения учебного заведения

8. Сведения о прохождении семинаров, курсов по повышению квалификации за последние три года:

Наименование организации	Дата и место проведения	Реквизиты сертификата

9. Сведения о трудовой деятельности:

Период работы	Место работы	Должность	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности

10. Сведения о том, являлся ли заявитель - физическое лицо, или руководящий работник заявителя - юридического лица ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа регистратора трансфер-агента и его заместителем), главным бухгалтером финансовой организации (банковского или страхового холдинга), крупным участником – физическим лицом, руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации (банковского или страхового холдинга) в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о консервации финансовой организации, холдинга, принудительном выкупе акций, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации, или признании ее банкротом в установленном порядке законодательством Республики Казахстан

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)

11. Сведения о том, являлся ли заявитель - физическое лицо, или руководящий работник заявителя - юридического лица ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты



(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы)

12. Наличие данных об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника и об отстранении уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от выполнения служебных обязанностей руководящего и иного работника в финансовых организациях, банковских и страховых холдингах, акционерном обществе «Фонд гарантирования страховых выплат»

(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы, основания для отзыва согласия на назначение (избрание) и наименование государственного органа, принявшего такое решение)

13. Привлекался ли к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения в течение 3 (трех) лет до даты назначения (избрания) _____

(да (нет), краткое описание правонарушения, преступления,

реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или решение суда,

с указанием оснований привлечения к ответственности).

14. Имеющиеся публикации, научные разработки и другие достижения:

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации. Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Заявитель - физическое лицо

(фамилия, имя и отчество (при его наличии), заполняется печатными буквами)

(подпись)

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководящего работника – юридического лица

(заполняется руководящим работником собственноручно печатными буквами)

(подпись)

Первый руководитель исполнительного органа заявителя -юридического лица

(фамилия, имя и отчество (при его наличии), заполняется печатными буквами)

(подпись)



Место для печати (при наличии)

Дата



Приложение 5
к Перечню
нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам банковской деятельности,
в которые вносятся изменения

Приложение 2
к Правилам
выдачи, отзыва
согласия на приобретение
статуса крупного участника банка,
банковского холдинга,
крупного участника страховой
(перестраховочной) организации,
страхового холдинга,
крупного участника управляющего
инвестиционным портфелем
и требованиям к документам,
представляемым для получения
указанного согласия

Сведения о безупречной деловой репутации заявителя - физического лица, руководящего
работника заявителя - юридического лица

1. Сведения о наличии неснятой или непогашенной судимости:

Дата	Наименование судебного органа	Место нахождения суда	Вид наказания	Статья Уголовного кодекса Республики Казахстан от 16 июля 1997 года либо Уголовного кодекса Республики Казахстан от 3 июля 2014 года	Дата принятия процессуального решения судом

2. Наличие фактов ухудшения финансового положения или банкротства юридического лица
в период, когда заявитель являлся крупным участником либо руководящим работником:

3. Наличие (отсутствие) аффилированности с финансовой организации:

(да (нет), указать признаки аффилированности)

4. Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу:

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной и пол-
ной.

Заявитель - физическое лицо

(фамилия, имя и отчество (при его наличии), заполняется печатными буквами)

(подпись)



Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководящего работника – юридического лица

(заполняется руководящим работником собственноручно печатными буквами)

(подпись)

Первый руководитель исполнительного органа заявителя - юридического лица

(фамилия, имя и отчество (при его наличии), заполняется печатными буквами)

(подпись)

Место для печати (при наличии)

Дата



Приложение 6
к Перечню
нормативных правовых
актов Республики Казахстан
по вопросам банковской деятельности,
в которые вносятся изменения

Приложение 3
к Правилам
выдачи, отзыва согласия на приобретение
статуса крупного участника банка, банковского холдинга,
крупного участника страховой (перестраховочной) организации,
страхового холдинга, крупного участника управляющего
инвестиционным портфелем и требованиям к документам,
представляемым для получения указанного согласия

Сведения о доходах и имуществе, а также информация об имеющейся
задолженности по всем обязательствам заявителя

1. Фамилия, имя и отчество (при его наличии)

2. Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность

(серия, номер, кем и когда выдан)

3. Наименование финансовых организаций, в уставном капитале которых отчитывающееся
лицо является крупным участником

4. Юридический адрес и (или) местожительства

5. Телефон:

домашний

рабочий

6. Отчетный период

7. Доходы и имущество, а также информация об имеющейся задолженности по всем обяза-
тельствам заявителя



№	Наименование	Единица измерения	За предыдущий отчетный период		За отчетный период		Изменения за отчетный период	
			Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоимость актива (тенге)	Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоимость актива (тенге)	Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоимость актива (тенге)
1.	Доходы, полученные за отчетный период:		X		X		X	
1.1	Заработная плата		X		X		X	
1.2	Дивиденды и доход от долей участия в уставных капиталах (акций) организаций		X		X		X	
1.3	Вознаграждение по вкладам		X		X		X	
1.4	Доход от сдачи в аренду имущества		X		X		X	
1.5	Доход от предпринимательской деятельности		X		X		X	
1.6	Доход от реализации имущества		X		X		X	
1.7	Прочие виды дохода (с расшифровкой)		X		X		X	
2.	Имущество:							
2.1	Деньги: в национальной валюте, в том числе: наличными на банковских счетах в иностранной валюте, в том числе: наличными на банковских счетах		X		X		X	
			X		X		X	
			X		X		X	
			X		X		X	
2.2	Ценные бумаги (с указанием наименования эмитента), в том числе простые акции привилегированные акции облигации							



2.3	Соотношение количества акций, принадлежащих крупному участнику финансовой организации, к общему количеству голосующих акций организаций (указать наименование) или доли участия в их уставных капиталах, в том числе нерезидентов Республики Казахстан (в процентах)	X						
2.4	Недвижимость (с указанием наименования и места расположения)							
2.5	Прочее имущество (с расшифровкой)							
2n			X		X		X	
3.	Задолженность по всем обязательствам		X		X		X	
3.1	Непогашенные займы		X		X		X	
3.2	Просроченная задолженность по займам		X		X		X	
3.3	Прочая задолженность по обязательствам (с расшифровкой)		X		X		X	
3n			X		X		X	

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной и полной.

Заявитель

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

(подпись)

Место для печати (при наличии)

Дата



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

28 января 2017 года № 24

Об утверждении Правил выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций

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

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 91 «Об утверждении Правил выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7564, опубликованное 18 июля 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 229-230 (27048-27049));

2) пункт 8 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес - процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 261 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10211, опубликованным 26 февраля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

3. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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



2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления 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. 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 двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

«СОГЛАСОВАНО»

Министр
информации и коммуникаций
Республики Казахстан

_____ Д. Абаев

«07» марта 2017 года

«СОГЛАСОВАНО»

Министр
национальной экономики
Республики Казахстан

_____ Т.Сулейменов

«27» марта 2017 года



Утверждены
постановлением
Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 января 2017 года № 24

Правила выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон) и определяют порядок выдачи уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций.

2. Банки и (или) банковские холдинги создают дочерние организации или приобретают доли участия в уставных капиталах или акции юридических лиц в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 8 Закона.

3. Уполномоченный орган выдает разрешение или отказывает в выдаче разрешения на создание или приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, а также на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций в течение 3 (трех) месяцев после подачи заявления.

Основания для отказа в выдаче банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, за исключением дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также на значительное участие в капитале организаций предусмотрены пунктом 6 статьи 11-1 Закона.

Основания для отказа в выдаче разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, предусмотрены пунктом 6 статьи 11-2 Закона.



Глава 2.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка

4. Для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации, за исключением дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, банк и (или) банковский холдинг представляют в уполномоченный орган заявление на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации, в том числе на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, по форме согласно приложению 1 к Правилам (далее - заявление), с приложением документов, предусмотренных в пункте 4 статьи 11-1 Закона, а также расчета банковским конгломератом, в состав которого входит банк и (или) банковский холдинг, пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению банками норм и лимитов в результате предполагаемого наличия дочерних организаций банка и (или) банковского холдинга, установленных уполномоченным органом.

Заявление с приложением требуемых документов представляется на бумажном носителе либо в электронном виде посредством веб-портала «электронного правительства».

Заявление банковскими холдингами - нерезидентами Республики Казахстан представляется на бумажном носителе.

5. В целях подтверждения наличия систем управления рисками и внутреннего контроля в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, банк и (или) банковский холдинг представляют информацию, подтверждающую наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, по форме согласно приложению 2 к Правилам.

6. Если создаваемая либо приобретаемая дочерняя организация является банком, страховой (перестраховочной) организацией, управляющим инвестиционным портфелем - резидентом Республики Казахстан, заявление представляется одновременно с заявлением о приобретении статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга.

В случае подачи банком заявления для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации - страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан, документы, указанные в подпунктах 1), 3), 4), 9), 10) пункта 4 статьи 11-1 Закона, не представляются.

В случае подачи банком заявления для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации - банка-резидента Республики Казахстан, либо банковским холдингом заявления для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации - банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан, документы, указанные в пункте 4 статьи 11-1 Закона, не представляются.

7. Если создаваемая либо приобретаемая дочерняя организация является банком, страховой (перестраховочной) организацией, управляющим инвестиционным портфелем - резидентами Республики Казахстан, разрешение на создание или приобретение дочерней организации выдается одновременно с согласием на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 «Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия», зарегистри-



стрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7552 (далее - постановление № 67).

8. Для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, банк представляет в уполномоченный орган заявление с приложением документов, предусмотренных в пункте 5 статьи 11-2 Закона, а также расчета, в том числе на консолидированной основе пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, в результате предполагаемого наличия дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, установленных уполномоченным органом.

Заявление с приложением требуемых документов представляется на бумажном носителе либо в электронном виде посредством веб-портала «электронного правительства».

9. Информация о руководящих работниках дочерней организации (или кандидатах, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) представляется по форме согласно приложению 3 к Правилам.

10. При наличии замечаний к представленным документам, за исключением документов, подтверждающих наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, уполномоченный орган направляет банку и (или) банковскому холдингу письмо с указанием данных замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты с указанием срока для их устранения.

Банк и (или) банковский холдинг устраняют замечания и представляют доработанные (исправленные) документы, соответствующие требованиям банковского законодательства Республики Казахстан, в срок, установленный уполномоченным органом в направленном письменном уведомлении.

11. Банк и (или) банковский холдинг, ранее получившие разрешение уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации, и в последующем имеющие только признаки значительного участия в капитале организаций, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения указанного несоответствия ходатайствуют перед уполномоченным органом о прекращении действия ранее выданного уполномоченным органом разрешения на создание или приобретение дочерней организации и выдаче разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организации с представлением только документов, подтверждающих указанное изменение.

12. Уполномоченный орган ведет перечень выданных и отозванных разрешений на создание или приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, а также на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, содержащий следующие сведения:

- 1) наименование банка или банковского холдинга;
- 2) наименование дочерней организации (дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка), с указанием данных о прохождении государственной регистрации в качестве юридического лица и вида деятельности;
- 3) дата и номер разрешения на создание и приобретение банком или банковским холдингом дочерней организации (дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка);
- 4) дата и номер решения об отмене разрешения на создание или приобретение банком или банковским холдингом дочерней организации (дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка).



Глава 3.

Порядок выдачи разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций

13. Для получения разрешения на значительное участие в капитале организаций банк и (или) банковский холдинг представляют в уполномоченный орган заявление на получение разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организации по форме согласно приложению 4 к Правилам с приложением документов в соответствии с пунктом 12 статьи 11-1 Закона.

Заявление на получение разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организации с приложением требуемых документов представляется на бумажном носителе либо в электронном виде посредством веб-портала «электронного правительства».

14. В случае приобретения значительного участия в капитале банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан, заявление на получение разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организации представляется одновременно с заявлением о приобретении статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга.

В случае подачи банком заявления на получение разрешения на значительное участие банка в капитале банка (заявления о приобретении статуса крупного участника банка), страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан, документы, указанные в подпункте 3) пункта 4 статьи 11-1 Закона, не представляются.

В случае подачи банком заявления на получение разрешения на значительное участие банка в капитале банка - резидента Республики Казахстан (заявления о приобретении статуса банковского холдинга) либо банковским холдингом заявления для получения разрешения на значительное участие в капитале банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан документы, указанные в пункте 4 статьи 11-1 Закона, не представляются.

15. В случае приобретения значительного участия в капитале банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем - резидентов Республики Казахстан разрешение на значительное участие в капитале организаций выдается одновременно с согласием на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга в соответствии с постановлением № 67.

16. Информация о руководящих работниках организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале (или кандидатах, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) представляется по форме согласно приложению 5 к Правилам.

17. При наличии замечаний к представленным документам, за исключением документов, подтверждающих наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, уполномоченный орган направляет банку и (или) банковскому холдингу письмо с указанием данных замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты с указанием срока для их устранения.

Банк и (или) банковский холдинг устраняют замечания и представляют доработанные (исправленные) документы, соответствующие требованиям банковского законодательства Республики Казахстан, в срок, установленный уполномоченным органом в направленном письменном уведомлении.

18. Уполномоченный орган ведет перечень выданных и отозванных разрешений на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, содержащий



следующие сведения:

- 1) наименование банка или банковского холдинга;
- 2) наименование организации, в которой банк или банковский холдинг имеет значительное участие, с указанием данных о прохождении государственной регистрации в качестве юридического лица и вида деятельности;
- 3) дата и номер разрешения на значительное участие в капитале организации;
- 4) дата и номер решения об отмене разрешения на значительное участие в капитале организации.

Глава 4.

Порядок отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций

19. Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций по основаниям, указанным в пункте 13 статьи 11-1 Закона.

20. В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций, банк и (или) банковский холдинг осуществляют мероприятия, предусмотренные частью третьей пункта 13 статьи 11-1 Закона, и представляют уведомление в уполномоченный орган в течение 3 (трех) рабочих дней с даты произведения отчуждения принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) с приложением подтверждающих документов, за исключением случаев, установленных в пункте 21 настоящих Правил.

21. Банк и (или) банковский холдинг обращаются в уполномоченный орган с ходатайством об отзыве ранее выданного разрешения на создание или приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организации в течение 1 (одного) месяца с момента возникновения случаев, предусмотренных в подпунктах 2), 3) 4) пункта 13 статьи 11-1 Закона, с приложением подтверждающих документов.



Приложение 1
к Правилам выдачи банку и (или)
банковскому холдингу разрешения
на создание или приобретение
дочерней организации, на создание
или приобретение банком дочерней
организации, приобретающей
сомнительные и безнадежные активы
родительского банка, на
значительное участие банка и (или)
банковского холдинга в капитале
организаций, а также отзыва
разрешения на создание,
приобретение банком и (или)
банковским холдингом дочерней
организации, значительное
участие банка и (или) банковского
холдинга в капитале организаций

форма

« ____ » _____ года № ____

Заявление

на получение разрешения на создание или приобретение дочерней организации, в том числе на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка

(наименование заявителя)

просит в соответствии с решением уполномоченного органа банка и (или) банковского холдинга № ____ от « ____ » _____ года,

(место проведения)

выдать разрешение на создание или приобретение _____

(наименование, место нахождения создаваемой (приобретаемой)

дочерней организации).

Банк и (или) банковский холдинг подтверждают достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления. Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому).

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

Руководитель исполнительного органа (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа)

(подпись)

Руководитель органа управления (при наличии)

(подпись)

Место печати
(при наличии)



Приложение 2

к Правилам выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадёжные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций

форма

Информация,

подтверждающая наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации

(наименование банка и (или) банковского холдинга)

№	Требования к формированию банками систем управления рисками и внутреннего контроля банка в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации	Наименование внутренних нормативных документов (далее - ВНД) Банка, подтверждающих наличие систем управления рисками и внутреннего контроля в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации (указать раздел, пункт ВНД)
1.	Полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений банка, их ответственность: совет директоров банка обеспечивает внедрение порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях банка; уполномоченный коллегиальный орган обеспечивает внедрение порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях банка; правление банка разрабатывает проект стратегии банка, содержащей в том числе намерения (планы) банка в отношении инвестиций в дочерние организации и их дальнейшего развития.	



2.	Внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю: банк управляет внутригрупповым риском ликвидности посредством процедур, которые включают в том числе установление лимитов, ограничивающих зависимость фондирования дочерних организаций банка из других источников в группе; банк создает подразделение по комплаенс-контролю, которое осуществляет в том числе функции по координации деятельности дочерних организаций банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; банк разрабатывает процедуры осуществления внутреннего контроля за управлением рисками в том числе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к банку дочерними или зависимыми; банк разрабатывает политику внутреннего аудита, которая включает, в том числе порядок взаимодействия и обмена информацией с дочерними организациями банка; банк создает подразделение внутреннего аудита, которое помимо прочего разрабатывает порядок взаимодействия подразделения внутреннего аудита банка с подразделениями внутреннего аудита дочерних организаций банка.	
----	---	--

К настоящей форме прилагаются:

- 1) перечень внутренних нормативных документов;
- 2) внутренние нормативные документы банка.



Приложение 3
к Правилам выдачи банку и (или)
банковскому холдингу разрешения
на создание или приобретение
дочерней организации, на создание
или приобретение банком дочерней
организации, приобретающей
сомнительные и безнадежные активы
родительского банка, на
значительное участие банка и (или)
банковского холдинга в капитале
организаций, а также отзыва
разрешения на создание,
приобретение банком и (или)
банковским холдингом дочерней
организации, значительное
участие банка и (или) банковского
холдинга в капитале организаций

место для
фотографии

форма

Информация о руководящих работниках дочерней организации (или кандидатах, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников)

(указывается фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководящего работника дочерней организации (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должность руководящего работника)

и должность руководящего работника или должность, на которую кандидат назначается или избирается в дочерней организации)

(наименование дочерней организации)

1. Общие сведения:

Дата и место рождения	
Гражданство	
Данные документа, удостоверяющего личность (номер, дата выдачи, кем выдано), индивидуальный идентификационный номер	

2. Образование:

№	Наименование учебного заведения	Дата поступления - дата окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании, квалификация
1	2	3	4	5



3. Сведения о супруге, близких родственниках (родители, брат, сестра, дети) и свойственниках (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги))

№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Год рождения	Родственные отношения	Место работы и должность
1	2	3	4	5

4. Сведения об участии руководящего работника дочерней организации (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должности руководящих работников) в уставном капитале или владении акциями юридических лиц:

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Уставные виды деятельности юридического лица	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих кандидату, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах)
1	2	3	4

5. Сведения о трудовой деятельности.

В данном пункте указываются сведения о всей трудовой деятельности руководящего работника дочерней организации (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должности руководящего работника), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, с указанием должности в дочерней организации или должности, на которую кандидат назначается или избирается в дочерней организации, а также период, в течение которого кандидатом трудовая деятельность не осуществлялась.

№	Период работы (дата, месяц, год)	Место работы	Должность (с указанием даты согласования, если требовалось)	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности
1	2	3	4	5	6

6. Сведения о членстве в инвестиционных комитетах в дочерней организации и (или) в других организациях:

№	Период (дата, месяц, год)	Наименование организации	Должность	Причины увольнения, освобождения от должности
1	2	3	4	5



7. Сведения о наличии неснятой и непогашенной судимости:

№	Дата	Наименование суда	Место нахождения суда	Вид наказания	Статья законодательного акта, в соответствии с которой кандидат привлечен к уголовной ответственности	Дата принятия процессуального решения судом
1	2	3	4	5	6	7

8. Сведения о привлечении к административной ответственности за совершение правонарушений, связанных с банковской деятельностью:

Дата	Орган, принявший решение о привлечении к административной ответственности	Местонахождение органа, принявшего решение о привлечении к административной ответственности	Вид административного взыскания	Статья законодательного акта, в соответствии с которой кандидат привлечен к административной ответственности	Дата принятия решения
1	2	3	4	5	6

9. Сведения о том, являлся ли руководящий работник дочерней организации (или кандидат, рекомендуемый для назначения или избрания на должность руководящего работника) ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке _____
(да (нет), указать _____

наименование организации, должность, период работы).

10. Сведения о том, являлся ли руководящий работник дочерней организации (или кандидат, рекомендуемый для назначения или избрания на должность руководящего работника) ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по



выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты _____

(да (нет), указать наименование _____

наименование организации, должность, период работы)

11. Наличие данных об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника и об отстранении уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от выполнения служебных обязанностей в финансовых организациях, банковских и страховых холдингах, акционерном обществе «Фонд гарантирования страховых выплат» _____

(да (нет), указать наименование _____

организации, должность, период работы, основания для отзыва согласия _____

на назначение (избрание) и наименование государственного органа, _____

принявшего такое решение)

12. Привлекался ли руководящий работник дочерней организации (или кандидат, рекомендуемый для назначения или избрания на должность руководящего работника) к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения в течение трех лет до даты назначения (избрания) _____

(да (нет), краткое описание правонарушения, преступления _____

реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или решения суда, _____

с указанием оснований привлечения к ответственности)

Подтверждаю, что информация, содержащаяся в этом заявлении, была проверена мною и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги, и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____

(печатными буквами)

Дата _____

Подпись _____



место для
фотографии

Приложение 4
к Правилам выдачи банку и (или)
банковскому холдингу разрешения
на создание или приобретение
дочерней организации, на создание
или приобретение банком дочерней
организации, приобретающей
сомнительные и безнадежные активы
родительского банка, на
значительное участие банка и (или)
банковского холдинга в капитале
организаций, а также отзыва
разрешения на создание,
приобретение банком и (или)
банковским холдингом дочерней
организации, значительное
участие банка и (или) банковского
холдинга в капитале организаций
форма
«___» _____ года № _____

Заявление

на получение разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организации _____

(наименование заявителя)

просит в соответствии с решением уполномоченного органа банка и (или) банковского холдинга № _____ от «___» _____ года,

_____ (место проведения)

выдать разрешение на значительное участие в капитале организации _____
_____ (наименование, место нахождения
_____ организации)

Банк и (или) банковский холдинг подтверждают достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления. Предоставляем согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому).

Руководитель исполнительного органа
(лицо, единолично осуществляющее
функции исполнительного органа)

(подпись)

Руководитель органа управления (при наличии)

(подпись)

Место печати (при наличии)



Приложение 5
к Правилам выдачи банку и (или)
банковскому холдингу разрешения
на создание или приобретение
дочерней организации, на создание
или приобретение банком дочерней
организации, приобретающей
сомнительные и безнадежные активы
родительского банка, на
значительное участие банка и (или)
банковского холдинга в капитале
организаций, а также отзыва
разрешения на создание,
приобретение банком и (или)
банковским холдингом дочерней
организации, значительное
участие банка и (или) банковского
холдинга в капитале организаций
форма

Информация

о руководящих работниках организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале (или кандидатах, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников)

(указывается фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководящего работника организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должность руководящего работника), _____

и должность руководящего работника или должность, на которую кандидат назначается или избирается в организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале)

(наименование организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале)

1. Общие сведения:

Дата и место рождения	
Гражданство	
Данные документа, удостоверяющего личность (номер, дата выдачи, кем выдано), индивидуальный идентификационный номер	

2. Образование:

№	Наименование учебного заведения	Дата поступления - дата окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании, квалификация
1	2	3	4	5



3. Сведения о супруге, близких родственниках (родители, брат, сестра, дети) и свойственниках (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги))

№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Год рождения	Родственные отношения	Место работы и должность
1	2	3	4	5

4. Сведения об участии руководящего работника организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должности руководящих работников) в уставном капитале или владении акциями юридических лиц:

№	Наименование и место нахождения юридического лица	Уставные виды деятельности юридического лица	Доля участия в уставном капитале или соотношение количества акций, принадлежащих кандидату, к общему количеству голосующих акций юридического лица (в процентах)
1	2	3	4

5. Сведения о трудовой деятельности.

В данном пункте указываются сведения о всей трудовой деятельности руководящего работника организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должность руководящего работника), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, с указанием должности в организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале или должности, на которую кандидат назначается или избирается в организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, а также период, в течение которого кандидатом трудовая деятельность не осуществлялась.

№	Период работы (дата, месяц, год)	Место работы	Должность (с указанием даты согласования, если требовалось)	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности
1	2	3	4	5	6

6. Сведения о членстве в инвестиционных комитетах организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, и (или) в других организациях:

№	Период (дата, месяц, год)	Наименование организации	Должность,	Причины увольнения, освобождения от должности
1	2	3	4	5



7. Сведения о наличии неснятой и непогашенной судимости:

№	Дата	Наименование судебного органа	Место нахождения суда	Вид наказания	Статья законодательного акта, в соответствии с которой кандидат привлечен к уголовной ответственности	Дата принятия процессуального решения судом
1	2	3	4	5	6	7

8. Сведения о привлечении к административной ответственности за совершение правонарушений, связанных с банковской деятельностью:

Дата	Орган, принявший решение о привлечении к административной ответственности	Место нахождения органа, принявшего решение о привлечении к административной ответственности	Вид административного взыскания	Статья законодательного акта, в соответствии с которой кандидат привлечен к административной ответственности	Дата принятия решения
1	2	3	4	5	6

9. Сведения о том, являлся ли руководящий работник организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале (или кандидат, рекомендуемый для назначения или избрания на должность руководящего работника), ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за 1 (один) год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке _____

(да (нет), указать наименование организации,

_____ должность, период работы).

10. Сведения о том, являлся ли руководящий работник организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале (или кандидат, рекомендуемый для назначения или избрания на должность руководящего работника), ранее руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником (крупным акционером) - физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) - юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным



эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты _____

(да (нет), указать наименование _____

организации, должность, период работы)

11. Наличие данных об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника и об отстранении уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций от выполнения служебных обязанностей в финансовых организациях, банковских и страховых холдингах, акционерном обществе «Фонд гарантирования страховых выплат» _____

(да (нет), указать наименование организации,

должность, период работы, основания для отзыва согласия на назначение _____

(избрание) и наименование государственного органа, принявшего такое решение)

12. Привлекался ли руководящий работник организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале (или кандидат, рекомендуемый для назначения или избрания на должность руководящего работника), к ответственности за совершение коррупционного преступления либо к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения в течение трех лет до даты назначения (избрания) _____

(да (нет), краткое описание правонарушения, преступления, _____

реквизиты акта о наложении дисциплинарного взыскания или решение суда, _____

с указанием оснований привлечения к ответственности).

Подтверждаю, что информация, содержащаяся в этом заявлении, была проверена мною и является достоверной и полной, а также подтверждаю наличие безупречной деловой репутации.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания государственной услуги, и на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____

(печатными буквами)

Дата _____

Подпись _____



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
12 мая 2017 года № 15116

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 марта 2017 года № 44

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты»

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

Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12318, опубликованное 10 декабря 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»)

следующие изменения:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 1) пункта 3 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в Типовом договоре пенсионного аннуитета, утвержденном указанным постановлением:

в подпункт 1) пункта 23 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

приложение 1 «График страховых выплат» изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

в Методике расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, утвержденной указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Страховые организации при расчете фактора текущей стоимости будущих страховых выплат по договору пенсионного аннуитета используют показатели смертности для расчета страховых выплат по договору пенсионного аннуитета, указанные в приложении 2 к Методике.»;

в приложение 1 «Расчет фактора текущей стоимости, достаточности пенсионных накоплений и страховой премии, размера периодической страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета» внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

приложение 2 «Показатели смертности для расчета страховых выплат по договору пенсионного аннуитета» изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.



2. Департаменту страхового надзора (Курманов Ж.Б.) 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. 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 с 1 июля 2017 года и подлежит официальному опубликованию.



Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» марта 2017 года № 44

**Приложение 1
к Типовому договору
пенсионного аннуитета**

График страховых выплат

Дата выплаты	Размер периодической страховой выплаты (тенге)	Размер выкупной суммы (тенге)

Периодические страховые выплаты по договорам пенсионного аннуитета, заключенным до 1 января 2018 года, осуществляются на ежемесячной, или ежеквартальной, или полугодовой, или годовой основе.

Сумма периодических выплат в течение года, осуществляемых на ежеквартальной, или полугодовой, или годовой основе, составляет не менее значения суммы периодических страховых выплат, осуществляемых на ежемесячной основе в течение года.

По договорам пенсионного аннуитета, заключенным с 1 января 2018 года, страховые выплаты осуществляются ежемесячно.

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

подпись



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» марта 2017 года № 44

Приложение 2
к Методике
расчета страховой
премии и страховой выплаты
из страховой организации по
договору пенсионного аннуитета

**Показатели смертности для расчета страховых выплат по
договору пенсионного аннуитета**

Возраст	Мужчины	Женщины
45	0,00506324	0,00105021
46	0,00541322	0,00115314
47	0,00578732	0,00126615
48	0,00618720	0,00139024
49	0,00661461	0,00152647
50	0,00707133	0,00167605
51	0,00755957	0,00184026
52	0,00808139	0,00202055
53	0,00856150	0,00221848
54	0,00911608	0,00243578
55	0,00974127	0,00267434
56	0,01043421	0,00293622
57	0,01119231	0,00322371
58	0,01212124	0,00353929
59	0,01305795	0,00388571
60	0,01400278	0,00426596
61	0,01501191	0,00468334
62	0,01596719	0,00514145
63	0,01692128	0,00564423
64	0,01787294	0,00619604
65	0,01882189	0,00680160
66	0,01976891	0,00746613
67	0,02067111	0,00819532
68	0,02161884	0,00899540
69	0,02256598	0,00987319
70	0,02351273	0,01083618
71	0,02551640	0,01189253
72	0,02781936	0,01305117
73	0,03048121	0,01432187
74	0,03357435	0,01571531
75	0,03718733	0,01724312



76	0,03942173	0,01891804
77	0,04240343	0,02075393
78	0,04527532	0,02276590
79	0,04833681	0,02497042
80	0,05159970	0,02738210
81	0,05507533	0,03002636
82	0,05877769	0,03292159
83	0,06272054	0,03609071
84	0,06691831	0,03955854
85	0,07138613	0,04335197
86	0,07613984	0,04750000
87	0,08119598	0,05203393
88	0,08657181	0,05698741
89	0,09325468	0,06239659
90	0,10149249	0,06830019
91	0,11160518	0,07473955
92	0,12400550	0,08175869
93	0,13922717	0,09042079
94	0,15632075	0,10110721
95	0,17551690	0,11431587
96	0,19707469	0,13069990
97	0,22128032	0,15112112
98	0,24847002	0,17473764
99	0,27900683	0,20205015
100	0,31330354	0,23363790
101	0,35182396	0,27016395
102	0,39508920	0,31241675
103	0,44368478	0,36128724
104	0,49826864	0,41781337
105	0,55958003	0,48319612
106	0,62844965	0,55882516
107	0,70582143	0,64631980
108	0,79272471	0,74751993
109	0,87892804	0,85071915
110	1	1



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
12 мая 2017 года № 15117

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 марта 2017 года № 46

О внесении изменений и дополнений 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» и утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими банками

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», в целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета исламскими банками Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. 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 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 Типовом плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденном указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в главе 1:

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в главе 2:

в параграфе 1:

после счета 1552 дополнить счетом следующего содержания:

«1553 Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам»;

после счета 1728 дополнить счетом следующего содержания:

«1729 Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами»;

в параграфе 7:

название счета 7801 изложить в следующей редакции:

«7801 Счет учета банком денег клиентов»;

название счета 7805 изложить в следующей редакции:

«7805 Доли участия»;

название счета 7811 изложить в следующей редакции:



«7811 Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)»;
после счета 7811 дополнить счетами следующего содержания:

«7812 Начисленные доходы по аренде

7813 Резервы (провизии) на покрытие убытков»;

название счета 7831 изложить в следующей редакции:

«7831 Обязательства по инвестиционным депозитам»;

название счета 7833 изложить в следующей редакции:

«7833 Начисленные расходы по инвестиционным депозитам»;

после счета 7833 дополнить счетами следующего содержания:

«7834 Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом

7835 Прочие обязательства»;

номер и название счета 7861 «Поступление денег от клиента» исключить;

названия счетов 7864, 7865, 7866, 7867, 7868 изложить в следующей редакции:

«7864 Доход от участия в уставном капитале юридического лица

7865 Доходы по амортизации дисконта

7866 Доходы от восстановления резервов (провизий)

7867 Доходы по курсовой разнице

7868 Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости»;

название счета 7881 изложить в следующей редакции:

«7881 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту»;

название счета 7884 изложить в следующей редакции:

«7884 Расходы по амортизации премии»;

номер и название счета 7885 «Реализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости» исключить;

названия счетов 7886, 7887 изложить в следующей редакции:

«7886 Расходы по курсовой разнице

7887 Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости»;

в главе 3:

в параграфе 1:

после описания счета 1552 дополнить номером, названием и описанием счета 1553 следующего содержания:

«1553. Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам (активный).

Назначение счета: Учет сумм требований исламского банка, возникших в связи с досрочным возвратом инвестиционных депозитов клиентам.

По дебету счета проводятся суммы требований, возникших в связи с досрочным возвратом клиенту инвестиционного депозита по его требованию.

По кредиту счета проводится списание сумм требований исламского банка при их получении.»;

после описания счета 1728 дополнить номером, названием и описанием счета 1729 следующего содержания:

«1729. Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами (активный).

Назначение счета: Учет сумм начисленного вознаграждения исламского банка в виде части дохода, полученного от использования привлеченных на инвестиционный депозит денег.

По дебету счета проводятся суммы начисленного вознаграждения от инвестиционного депозита.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленного вознаграждения в случае его получения.»;

в параграфе 2:



название и описание счета 7801 изложить в следующей редакции:

«7801. Счет учета банком денег клиентов (активный).

Назначение счета: Учет сумм денег клиентов, принятых исламским банком по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится сумма денег клиентов, принятых исламским банком по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм денег при их инвестировании, возврате клиенту и выплате вознаграждения клиенту и (или) исламскому банку.»;

названия и описания счетов 7804, 7805, 7806, 7807 изложить в следующей редакции:

«7804. Исламские ценные бумаги (активный).

Назначение счета: Учет стоимости исламских ценных бумаг, приобретенных исламским банком за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится стоимость исламских ценных бумаг, приобретенных исламским банком за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, сумма амортизации дисконта и доходов от повышения справедливой стоимости исламских ценных бумаг.

По кредиту счета проводится списание стоимости исламских ценных бумаг при их продаже или обесценении, сумма амортизации премии и расходов от понижения справедливой стоимости исламских ценных бумаг.

7805. Доли участия (активный).

Назначение счета: Учет сумм инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства при осуществлении исламским банком финансирования производственной и торговой деятельности за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводятся суммы инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства.

По кредиту счета проводится списание сумм инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства при их реализации или обесценении.

7806. Требования по операциям финансирования торговой деятельности (активный).

Назначение счета: Учет сумм требований по операциям финансирования торговой деятельности за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводятся суммы требований по операциям финансирования торговой деятельности за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм требований по операциям финансирования торговой деятельности при их погашении или обесценении.

7807. Вознаграждение (активный).

Назначение счета: Учет сумм начисленных доходов в виде вознаграждения по исламским ценным бумагам, вкладам и иным операциям.

По дебету счета проводится сумма начисленного вознаграждения по исламским ценным бумагам, вкладам и иным операциям.

По кредиту счета проводится списание суммы начисленного вознаграждения при их получении или обесценении.»;

название и описание счета 7811 изложить в следующей редакции:

«7811. Требования по активам, переданным в лизинг (аренду) (активный).

Назначение счета: Учет стоимости требования, возникшего в связи с передачей основных средств, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, в лизинг (аренду).

По дебету счета проводится стоимость требования, возникающего при передаче основных средств в лизинг (аренду).

По кредиту счета проводится списание стоимости требований, возникших в связи с передачей основных средств в аренду, получении арендных платежей по договору лизинга (аренды).»;

после описания счета 7811 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 7812, 7813 следующего содержания:

«7812. Начисленные доходы по аренде (активный).



Назначение счета: Учет сумм начисленных арендных платежей.

По дебету счета проводятся суммы начисленных арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды).

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных арендных платежей при их получении или обесценении.

7813. Резервы (провизии) на покрытие убытков.

Назначение счета: Учет сумм резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы резервов (провизий) на покрытие убытков при их создании.

По дебету счета проводится списание сумм созданных резервов (провизий) на покрытие убытков при улучшении кредитного качества активов или списание стоимости обесцененных активов.»;

название и описание счета 7831 изложить в следующей редакции:

«7831. Обязательства по инвестиционным депозитам (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм обязательств по инвестиционным депозитам.

По кредиту счета проводятся деньги, поступившие от клиента по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится списание денег при их изъятии клиентом.»;

название и описание счета 7833 изложить в следующей редакции:

«7833. Начисленные расходы по инвестиционным депозитам (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм начисленных расходов по инвестиционным депозитам согласно договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы начисленных расходов по инвестиционным депозитам.

По дебету счета проводится списание сумм начисленных расходов по инвестиционным депозитам при их выплате.»;

после описания счета 7833 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 7834, 7835 следующего содержания:

«7834. Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм вознаграждения, начисленного исламскому банку за управление инвестиционным депозитом согласно договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы начисленного вознаграждения за управление инвестиционным депозитом.

По дебету счета проводится списание суммы начисленного вознаграждения за управление инвестиционным депозитом при их выплате.

7835. Прочие обязательства (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм прочих обязательств перед юридическими и физическими лицами, возникающих в процессе осуществления управления деньгами, принятыми по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится сумма прочих обязательств перед юридическими и физическими лицами.

По дебету счета проводится списание сумм прочих обязательств перед юридическими и физическими лицами при их погашении.»;

название и описание счета 7851 изложить в следующей редакции:

«7851. Капитал (пассивный).

Назначение счета: Учет результата за отчетный период.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, возникающих в процессе осуществления управления деньгами, принятыми по договору об инвестиционном депозите, за отчетный период при закрытии внебалансовых счетов группы № 7860.

По дебету счета проводится сумма расходов, возникающих в процессе осуществления управления деньгами, принятыми по договору об инвестиционном депозите, за отчетный период при закрытии внебалансовых счетов группы № 7880.»;

номер, название и описание счета 7861 «Поступление денег от клиента» исключить;



названия и описания счетов 7864, 7865, 7866, 7867, 7868 изложить в следующей редакции:
«7864. Доход от участия в уставном капитале юридического лица (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов от участия в уставном капитале юридического лица за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, начисленных от участия в уставном капитале юридического лица.

По дебету счета проводится списание сумм начисленных доходов от участия в уставном капитале юридического лица на внебалансовый счет № 7851.

7865. Доходы по амортизации дисконта (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с амортизацией дисконта по исламским ценным бумагам, вкладам и иным активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, связанных с амортизацией дисконта.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 7851.

7866. Доходы от восстановления резервов (провизий) (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов от восстановления резервов (провизий), созданных по исламским ценным бумагам, вкладам и иным активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы доходов от восстановления резервов (провизий) при их погашении или улучшении кредитного качества исламских ценных бумаг, вкладов и иных активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 7851.

7867. Доходы по курсовой разнице (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов, возникших в результате положительного изменения рыночного курса обмена валют по активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится сумма доходов, возникших в результате положительного изменения курса обмена валют по активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 7851.

7868. Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов, полученных в результате положительного изменения справедливой стоимости активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится сумма доходов от положительного изменения справедливой стоимости активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 7851.»;

название и описание счета 7881 изложить в следующей редакции:

«7881. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту (активный).

Назначение счета: Учет сумм расходов, связанных с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту согласно договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводятся суммы расходов, связанных с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет № 7851.»;

название и описание счета 7884 изложить в следующей редакции:

«7884. Расходы по амортизации премии (активный).

Назначение счета: Учет сумм расходов, связанных с амортизацией премии по исламским ценным бумагам, вкладам и иным активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводятся суммы расходов, связанных с амортизацией премии.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет №



7851.»;

номер, название и описание счета 7885 «Реализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости» исключить;

названия и описания счетов 7886, 7887 изложить в следующей редакции:

«7886. Расходы по курсовой разнице (активный).

Назначение счета: Учет сумм расходов, понесенных в результате отрицательного изменения курса обмена валют по активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится сумма расходов, понесенных в результате отрицательного изменения курса обмена валют по активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на внебалансовый счет № 7851.

7887. Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости (активный).

Назначение счета: Учет сумм расходов, понесенных в результате отрицательного изменения справедливой стоимости активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится сумма расходов, понесенных в результате отрицательного изменения справедливой стоимости активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на внебалансовый счет № 7851.».

2. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета исламскими банками.

3. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2009 года № 33 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими банками» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5687);

2) пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 131 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11993, опубликованным 17 сентября 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

4. 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.

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

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

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



Утверждена
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «27» марта 2017 года № 46

ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ИСЛАМСКИМИ БАНКАМИ

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция по ведению бухгалтерского учета исламскими банками (далее – Инструкция) разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета исламскими банками (далее - банк).

2. Допускается совершение дополнительных бухгалтерских записей, не противоречащих Инструкции, законодательству Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международным стандартам финансовой отчетности.

Глава 2. Бухгалтерский учет операций по инвестиционным депозитам

Параграф 1. Бухгалтерский учет операций по инвестиционному депозиту

3. При приеме банком инвестиционного депозита от физического или юридического лица по договору об инвестиционном депозите на сумму денег, принятых по договору инвестиционного депозита, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на балансовых счетах:

Дт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	2203	«Текущие счета юридических лиц»
	2204	«Текущие счета физических лиц»
	2205	«Вклады до востребования физических лиц»
	2211	«Вклады до востребования юридических лиц»;

в случае объединения денег клиентов:

Дт	2203	«Текущие счета юридических лиц»
	2204	«Текущие счета физических лиц»
	2205	«Вклады до востребования физических лиц»
	2211	«Вклады до востребования юридических лиц»

Кт 2245 «Инвестиционные депозиты»;

2) на внебалансовых счетах:

Дт	7801	«Счет учета банком денежных средств клиентов»
Кт	7831	«Обязательство по инвестиционному депозиту».



4. При использовании банком денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2203	«Текущие счета юридических лиц»
	2204	«Текущие счета физических лиц»
	2205	«Вклады до востребования физических лиц»
	2211	«Вклады до востребования юридических лиц»
	2245	«Инвестиционные депозиты»
Кт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках».

5. При поступлении в банк денег от активов, приобретенных в результате инвестирования инвестиционного депозита, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	2203	«Текущие счета юридических лиц»
	2204	«Текущие счета физических лиц»
	2205	«Вклады до востребования физических лиц»
	2211	«Вклады до востребования юридических лиц»
	2245	«Инвестиционные депозиты».

Параграф 2. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, размещенных в аффинированные драгоценные металлы

6. При размещении денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, в аффинированные драгоценные металлы с открытием металлического счета, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7802	«Аффинированные драгоценные металлы»
Кт	7801	«Счет учета банком денежных средств клиентов».

7. При проведении переоценки по справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при превышении справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов над их учетной стоимостью:

Дт	7802	«Аффинированные драгоценные металлы»
Кт	7868	«Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости»;

2) при превышении учетной стоимости аффинированных драгоценных металлов над их справедливой стоимостью:

Дт	7887	«Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости»
Кт	7802	«Аффинированные драгоценные металлы».

8. При начислении вознаграждения по металлическому счету в соответствии с договором металлического счета осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7807	«Вознаграждение»
Кт	7862	«Доходы в виде вознаграждения».



9. При получении начисленного вознаграждения по металлическому счету осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7807 «Вознаграждение».

10. При продаже аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на стоимость аффинированных драгоценных металлов:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7802 «Аффинированные драгоценные металлы»;

2) при возникновении положительной разницы между ценой продажи аффинированных драгоценных металлов и их учетной стоимостью:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7863 «Доходы от купли-продажи активов»;

3) при возникновении отрицательной разницы между ценой продажи аффинированных драгоценных металлов и их учетной стоимостью:

Дт 7883 «Расходы от купли-продажи активов»

Кт 7802 «Аффинированные драгоценные металлы».

Параграф 3. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, размещенных в исламских ценных бумагах

11. При размещении денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, в исламские ценные бумаги, на стоимость приобретения с учетом затрат по сделке осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на чистую стоимость приобретенных исламских ценных бумаг (на сумму, не превышающую номинальную стоимость):

Дт 7804 «Исламские ценные бумаги» (отдельный субсчет для учета номинальной стоимости ценной бумаги)

Кт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»;

2) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением исламских ценных бумаг:

Дт 7804 «Исламские ценные бумаги» (отдельный субсчет для учета премии по ценной бумаге)

Кт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»;

3) на сумму дисконта:

Дт 7804 «Исламские ценные бумаги»

Кт 7804 «Исламские ценные бумаги» (отдельный субсчет для учета дисконта по ценной бумаге).

12. При амортизации премии или дисконта по приобретенным исламским ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

Дт 7884 «Расходы по амортизации премии»



Кт 7804 «Исламские ценные бумаги» (отдельный субсчет для учета премии по ценной бумаге);

2) на сумму амортизации дисконта:

Дт 7804 «Исламские ценные бумаги» (отдельный субсчет для учета дисконта по ценной бумаге)

Кт 7865 «Доходы по амортизации дисконта».

13. При начислении причитающегося дохода по исламским ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7807 «Вознаграждение»

Кт 7862 «Доходы в виде вознаграждения».

При получении дохода по исламским ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7807 «Вознаграждение».

14. При осуществлении переоценки приобретенных исламских ценных бумаг по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если справедливая стоимость исламских ценных бумаг выше их учетной стоимости:

Дт 7804 «Исламские ценные бумаги»

Кт 7868 «Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости»;

2) если учетная стоимость исламских ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

Дт 7887 «Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости»

Кт 7804 «Исламские ценные бумаги».

15. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение исламских ценных бумаг. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по исламским ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7889 «Убытки от обесценения активов»

Кт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков».

16. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененных исламских ценных бумаг за счет сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков»

Кт 7804 «Исламские ценные бумаги»

7807 «Вознаграждение».

17. В случае погашения или улучшения кредитного качества исламских ценных бумаг ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков»



Кт 7866 «Доходы от восстановления резервов (проvizий)».

18. При продаже исламских ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки исламских ценных бумаг по справедливой стоимости в соответствии с пунктами 12, 13 и 14 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии:

Дт 7804 «Исламские ценные бумаги» (отдельный субсчет для учета номинальной стоимости ценной бумаги)

Кт 7804 «Исламские ценные бумаги» (отдельный субсчет для учета премии по ценной бумаге);

2) на сумму несамортизированного дисконта:

Дт 7804 «Исламские ценные бумаги» (отдельный субсчет для учета дисконта по ценной бумаге)

Кт 7804 «Исламские ценные бумаги» (отдельный субсчет для учета номинальной стоимости ценной бумаги);

3) на стоимость исламских ценных бумаг:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7804 «Исламские ценные бумаги»;

4) при возникновении положительной разницы между ценой продажи исламских ценных бумаг и их учетной стоимостью:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7863 «Доходы от купли-продажи активов»;

5) при возникновении отрицательной разницы между ценой продажи исламских ценных бумаг и их учетной стоимостью:

Дт 7883 «Расходы от купли-продажи активов»

Кт 7804 «Исламские ценные бумаги».

Параграф 4. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите и размещенных в операции по финансированию торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита

19. При осуществлении финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита, предметом которого является готовый товар, за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7808 «Запасы»

7809 «Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства»

7810 «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства»

Кт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов».

При завершении изготовления товара на основании всех предоставленных отчетов изготовителем товара осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7809 «Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства»

Кт 7810 «Строящиеся (устанавливаемые) основные средства».

20. При передаче товара клиенту по цене продажи с учетом наценки и заключении с ним договора о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7806 «Требования по операциям финансирования торговой деятельности»



- Кт 7808 «Запасы»
- 7809 «Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства»
- 7832 «Доходы будущих периодов» (на сумму наценки).

21. При отнесении на доходы суммы наценки с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 7832 «Доходы будущих периодов»
- Кт 7870 «Доходы по операциям финансирования торговой деятельности».

22. При получении платежей по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»
- Кт 7806 «Требования по операциям финансирования торговой деятельности».

23. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 7889 «Убытки от обесценения активов»
- Кт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков».

24. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании неоплаченных требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности в порядке, установленном внутренними документами банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков»
- Кт 7806 «Требования по операциям финансирования торговой деятельности».

25. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

- Дт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков»
- Кт 7866 «Доходы от восстановления резервов (провизий)».

Параграф 5. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите и размещенных в операции по финансированию производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства

26. При осуществлении финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 7805 «Доли участия»
- Кт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов».

27. При начислении доходов от участия в уставных капиталах юридических лиц с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:



Дт 7806 «Требования по операциям финансирования торговой деятельности»

Кт 7864 «Доход от участия в уставном капитале юридического лица».

28. При получении доходов от участия осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7806 «Требования по операциям финансирования торговой деятельности».

29. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7889 «Убытки от обесценения активов»

Кт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков».

30. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененной доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства за счет сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков»

Кт 7805 «Доли участия»

7806 «Требования по операциям финансирования торговой деятельности».

31. В случае погашения или улучшения кредитного качества доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков»

Кт 7866 «Доходы от восстановления резервов (провизий)».

32. При продаже доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на стоимость доли участия:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7805 «Доли участия»;

2) в случае возникновения доходов от купли-продажи доли участия:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7863 «Доходы от купли-продажи активов»;

3) в случае возникновения расходов от купли-продажи доли участия:

Дт 7883 «Расходы от купли-продажи активов»

Кт 7805 «Доли участия».

Параграф 6. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите и размещенных в инвестиционную деятельность на условиях лизинга (аренды)

33. При приобретении имущества за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, для предоставления в лизинг (аренду), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7809 «Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства»



Кт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов».

34. При начислении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7812 «Начисленные доходы по аренде»

Кт 7869 «Доходы в виде лизинговых (арендных) платежей».

35. При получении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7812 «Начисленные доходы по аренде».

36. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве операционной аренды приобретенное имущество амортизируется с периодичностью, предусмотренной учетной политикой, следующей бухгалтерской записью:

Дт 7888 «Амортизационные отчисления по основным средствам»

Кт 7809 «Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства».

37. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве финансовой аренды осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при предоставлении лизингополучателю имущества в лизинг (аренду):

Дт 7811 «Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)»

Кт 7809 «Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства»;

2) дополнительно к бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 35 Инструкции, согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»

Кт 7811 «Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)».

38. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору лизинга (аренды). При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения требований по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7889 «Убытки от обесценения активов»

Кт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков».

39. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененных требований по договору лизинга (аренды) за счет сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков»

Кт 7812 «Начисленные доходы по аренде».

40. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору лизинга (аренды) ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт 7813 «Резервы (провизии) на покрытие убытков»

Кт 7866 «Доходы от восстановления резервов (провизий)».



Параграф 7. Бухгалтерский учет результатов использования денег, принятых по договору об инвестиционном депозите

41. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, дохода, причитающегося клиенту, по инвестиционному депозиту в соответствии с условиями договора об инвестиционном депозите осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 7881 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту»

Кт 7833 «Начисленные расходы по инвестиционным депозитам»;
при выплате клиенту доходов по инвестиционному депозиту:

Дт 7833 «Начисленные расходы по инвестиционным депозитам»

Кт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»;
в случае если деньги клиентов были объединены:

Дт 2245 «Инвестиционные депозиты»

Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»

2204 «Текущие счета физических лиц»

2205 «Вклады до востребования физических лиц»

2211 «Вклады до востребования юридических лиц»;

при выплате клиентам денег:

Дт 2203 «Текущие счета юридических лиц»

2204 «Текущие счета физических лиц»

2205 «Вклады до востребования физических лиц»

2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

Кт 1001 «Наличность в кассе»

1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках».

42. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, вознаграждения, причитающегося банку за управление деньгами клиента в соответствии с условиями договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 7881 «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту»

Кт 7834 «Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом»;
и одновременно:

Дт 1729 «Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами»

Кт 4618 «Доходы за услуги по операциям с инвестиционными депозитами».

При выплате вознаграждения, причитающегося банку за управление деньгами клиента в соответствии с условиями договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 7834 «Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом»

Кт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»;
и одновременно:

Дт 2245 «Инвестиционные депозиты»

2203 «Текущие счета юридических лиц»



- 2204 «Текущие счета физических лиц»
- 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
- 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»

Кт 1729 «Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами».

43. В случае возврата инвестиционного депозита клиенту осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму возвращаемого инвестиционного депозита:

- Дт 7831 «Обязательства по инвестиционным депозитам»
- Кт 7801 «Счет учета банком денежных средств клиентов»;

2) в случае если деньги клиентов были объединены:

- Дт 2245 «Инвестиционные депозиты»
- Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
- 2204 «Текущие счета физических лиц»
- 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
- 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»;

3) при выплате клиентам денег:

- Дт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
- 2204 «Текущие счета физических лиц»
- 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
- 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»
- Кт 1001 «Наличность в кассе»
- 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
- 1052 «Корреспондентские счета в других банках»;

4) в случае использования денег банка для досрочного возврата инвестиционного депозита по требованию клиента:

- Дт 1553 «Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам»
- Кт 2203 «Текущие счета юридических лиц»
- 2204 «Текущие счета физических лиц»
- 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
- 2211 «Вклады до востребования юридических лиц»;

и одновременно на внебалансовых счетах на сумму уменьшения задолженности перед клиентом и признания задолженности перед банком по счету 7831 «Обязательства по инвестиционным депозитам»:

- Дт 7831 «Обязательства по инвестиционным депозитам»
- Кт 7831 «Обязательства по инвестиционным депозитам»;

при возмещении денег банка:

- Дт 1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
- 1052 «Корреспондентские счета в других банках»
- Кт 1553 «Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам».

44. В случае потери банком права на вознаграждение при убыточности инвестиционного



депозита (отсутствие дохода в результате использования денег, привлеченных по инвестиционному депозиту) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	5921	«Прочие расходы от банковской деятельности»
Кт	1729	«Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами»;
		одновременно:
Дт	7834	«Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом»
Кт	7871	«Прочие доходы».

45. В случае, если убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги инвестиционного депозита, возникли по вине банка, дополнительно к бухгалтерским записям, предусмотренным в пункте 44 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	5921	«Прочие расходы от банковской деятельности»
Кт	2245	«Инвестиционные депозиты»
	2203	«Текущие счета юридических лиц»
	2204	«Текущие счета физических лиц»
	2205	«Вклады до востребования физических лиц»
	2211	«Вклады до востребования юридических лиц»;
		и одновременно:
Дт	7801	«Счет учета банком денежных средств клиентов»
Кт	7871	«Прочие доходы».

Глава 3. Бухгалтерский учет банковских заемных операций

46. При выдаче банковского займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

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»
	1321	«Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1322	«Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1323	«Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	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»;

на сумму дисконта, возникающего в связи с признанием займа по справедливой стоимости:

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»
	1321	«Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1322	«Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1323	«Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1411	«Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
	1417	«Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
	1429	«Прочие займы, предоставленные клиентам»
Кт	1312	«Дисконт по займам, предоставленным другим банкам»
	1330	«Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1434	«Дисконт по займам, предоставленным клиентам».

47. Договоры банковского займа отражаются на внебалансовом счете 7339 «Разные ценности и документы» по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход 7339 «Разные ценности и документы».

48. Если в качестве обеспечения обязательств заемщика принимается залог на основании договора залога, на сумму стоимости имущества, принятого в обеспечение банковского займа (как в тенге, так и в иностранной валюте), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог)».

49. Если в качестве обеспечения обязательств заемщика принимается гарантия, на сумму принятой гарантии осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 6075 «Возможные требования по принятым гарантиям»

Кт 6575 «Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям».

50. При амортизации дисконта, с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1312 «Дисконт по займам, предоставленным другим банкам»

1330 «Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

1434 «Дисконт по займам, предоставленным клиентам»

Кт 4312 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам»

4330 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»

4434 «Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам».

51. При поступлении денег в счет погашения банковского займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1001 «Наличность в кассе»

1051 «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»

1052 «Корреспондентские счета в других банках»



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»
	1321	«Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1322	«Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1323	«Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1411	«Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
	1417	«Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
	1429	«Прочие займы, предоставленные клиентам».

52. При полном погашении банковского займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при списании стоимости предмета залога:

Расход 7250 «Имущество, принятое в обеспечение (залог)»;

2) при списании документов:

Расход 7339 «Разные ценности и документы»;

3) при списании суммы принятой гарантии:

Дт 6575 «Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям»

Кт 6075 «Возможные требования по принятым гарантиям».

53. Если при наступлении срока заемщик не погасил долг по банковскому займу, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1306	«Просроченная задолженность других банков по займам»
	1327	«Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	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»
	1321	«Займы овердрафт, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1322	«Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1323	«Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1411	«Краткосрочные займы, предоставленные клиентам»
	1417	«Долгосрочные займы, предоставленные клиентам»
	1429	«Прочие займы, предоставленные клиентам».



54. В случае, если договором банковского займа предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), на сумму неустойки (штрафа, пени) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1879	«Начисленная неустойка (штраф, пеня)»
Кт	2871	«Счет благотворительных выплат».

55. При получении суммы 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»
Кт	1879	«Начисленная неустойка (штраф, пеня)».

При перечислении сумм полученной неустойки (штрафа, пени) в пользу благотворительной организации осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2871	«Счет благотворительных выплат»
Кт	2203	«Текущие счета юридических лиц»
	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках».

56. При поступлении денег в счет погашения просроченного 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»
Кт	1306	«Просроченная задолженность других банков по займам
	1327	«Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1424	«Просроченная задолженность клиентов по займам».

57. При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения банковских займов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5452	«Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	5455	«Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
	5466	«Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
Кт	1319	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	1329	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1428	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

58. При погашении или улучшении кредитного качества банковского займа уменьшаются



ранее сформированные резервы (провизии) и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1319	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	1329	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1428	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
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»
	4956	«Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций».

59. В случае принятия банком решения о списании с баланса неоплаченного просроченного банковского займа в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на основную сумму банковского займа в тенге:

Дт	1319	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	1329	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1428	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
Кт	1306	«Просроченная задолженность других банков по займам»
	1327	«Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1328	«Просроченная задолженность по финансовому лизингу, предоставленному организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1424	«Просроченная задолженность клиентов по займам»;

2) на сумму несамортизированного дисконта, связанного с первоначальным признанием займа по справедливой стоимости:

Дт	1312	«Дисконт по займам, предоставленным другим банкам»
	1330	«Дисконт по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1434	«Дисконт по займам, предоставленным клиентам»
Кт	4312	«Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам»
	4330	«Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	4434	«Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам».

60. При погашении заемщиком задолженности по банковскому займу, списанной с баланса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1001	«Наличность в кассе»
----	------	----------------------



	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	4952	«Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	4955	«Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
	4956	«Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций».

Глава 4. Бухгалтерский учет операций по финансированию торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита

Параграф 1. Бухгалтерский учет операций по договору о коммерческом кредите

61. В случае, если условием договора о коммерческом кредите предусмотрено условие обеспечения исполнения обязательств клиента по оплате товаров залогом денег, на сумму полученных денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	2799	«Прочие предоплаты».

62. Договор о коммерческом кредите отражается на внебалансовом счете 7339 «Разные ценности и документы» по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход 7339 «Разные ценности и документы».

63. В случае, если предметом договора о коммерческом кредите является приобретение товаров, подлежащих изготовлению (продуктов переработки, новой движимой вещи, вновь создаваемого недвижимого имущества), осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму предоплаты, если производитель (изготовитель) товара требует немедленную частичную предоплату или полную предварительную оплату приобретаемого товара под условием поставки товара в срок, определяемый соглашением сторон (отсрочка поставки):

Дт	1799	«Прочие предоплаты»
Кт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»;

2) по мере предоставления производителем (изготовителем) товара отчета о выполненных работах и оплате за производство (изготовление) товара, а также при завершении производства (изготовления) товара и на основании всех предоставленных отчетов производителем (изготовителем) товара банк производит окончательный расчет:

Дт	1651	«Строящиеся (устанавливаемые) основные средства»
Кт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
	1799	«Прочие предоплаты»;



3) при завершении производства (изготовления) товара:

Дт	1602	«Прочие товарно-материальные запасы»
	1610	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»
Кт	1651	«Строящиеся (устанавливаемые) основные средства».

64. В случае приобретения банком товара, на сумму фактической стоимости с учетом затрат, непосредственно связанных с его приобретением, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1602	«Прочие товарно-материальные запасы»
	1610	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»
Кт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках».

65. При передаче товара клиенту в соответствии с договором о коммерческом кредите, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1426	«Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности»
Кт	1602	«Прочие товарно-материальные запасы»
	1610	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»
	2794	«Доходы будущих периодов» (на сумму наценки);

одновременно на сумму ранее полученной предоплаты от клиента, числящейся на балансовом счете 2799 «Прочие предоплаты»:

Дт	2799	«Прочие предоплаты»
Кт	1426	«Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности».

66. При получении платежей по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	1426	«Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности».

67. При отнесении на доходы суммы наценки с периодичностью, предусмотренной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2794	«Доходы будущих периодов»
Кт	4426	«Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям финансирования торговой деятельности».

68. Если при наступлении срока клиент не погасил долг по коммерческому кредиту, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1427	«Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности»
Кт	1426	«Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности».

69. В случае, если договором о коммерческом кредите предусмотрено начисление неустой-



ки (штрафа, пени), осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 54 и 55 Инструкции.

70. При оплате клиентом просроченного долга по коммерческому кредиту осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	1427	«Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности».

71. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору о коммерческом кредите. В случае создания резервов (проvizий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5455	«Ассигнования на резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
Кт	1428	«Резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

72. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании неоплаченных просроченных требований по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1428	«Резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
Кт	1427	«Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности».

73. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору о коммерческом кредите ранее сформированные резервы (проvizии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	1428	«Резервы (проvizии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
Кт	4955	«Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

Глава 5. Бухгалтерский учет финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства

74. При осуществлении финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства (далее - совместная деятельность) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при финансировании деньгами:

Дт	1473	«Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность»
Кт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»;

2) при финансировании путем вложения основных средств банка:



Дт	1473	«Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность»
Кт	1652	«Земля, здания и сооружения»
	1653	«Компьютерное оборудование»
	1654	«Прочие основные средства»
	1658	«Транспортные средства».

75. На сумму участия клиента в совместной деятельности осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2203	«Текущие счета юридических лиц»
	2204	«Текущие счета физических лиц»
	2205	«Вклады до востребования физических лиц»
	2211	«Вклады до востребования юридических лиц»
Кт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках».

76. При начислении доходов от участия в уставных капиталах юридических лиц с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1756	«Начисленные доходы по прочим операциям»
Кт	4880	«Доходы исламского банка от финансирования производственной и торговой деятельности».

77. При получении доходов от участия осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	2870	«Прочие транзитные счета».

78. При распределении дохода (убытка) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму дохода банка:

Дт	2870	«Прочие транзитные счета»
Кт	1756	«Начисленные доходы по прочим операциям»;

2) на сумму дохода участника-клиента банка:

Дт	2870	«Прочие транзитные счета»
Кт	2203	«Текущие счета юридических лиц»
	2204	«Текущие счета физических лиц»
	2205	«Вклады до востребования физических лиц»
	2211	«Вклады до востребования юридических лиц».

79. В случае продажи клиентом собственной доли в проекте банку осуществляется следующая бухгалтерская запись, отражающая приобретение банком доли в проекте:

Дт	1473	«Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность»
Кт	2203	«Текущие счета юридических лиц»



- 2204 «Текущие счета физических лиц»
- 2205 «Вклады до востребования физических лиц»
- 2211 «Вклады до востребования юридических лиц».

80. В случае продажи банком собственной доли в проекте клиенту осуществляется следующая бухгалтерская запись, отражающая продажу банком доли в проекте:

- | | | |
|----|------|---|
| Дт | 1001 | «Наличность в кассе» |
| | 1051 | «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» |
| | 1052 | «Корреспондентские счета в других банках» |
| Кт | 1473 | «Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность». |

Глава 6. Бухгалтерский учет инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды)

81. При приобретении банком имущества для его предоставления в лизинг (аренду) согласно договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- | | | |
|----|------|--|
| Дт | 1656 | «Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду» |
| Кт | 1001 | «Наличность в кассе» |
| | 1051 | «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» |
| | 1052 | «Корреспондентские счета в других банках». |

82. Договор лизинга (аренды) отражается на внебалансовом счете 7339 «Разные ценности и документы» по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход 7339 «Разные ценности и документы».

83. При начислении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- | | | |
|----|------|---|
| Дт | 1771 | «Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды» |
| Кт | 4477 | «Доходы исламского банка, связанные с получением вознаграждения по инвестиционной деятельности на условиях аренды». |

84. При получении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- | | | |
|----|------|--|
| Дт | 1051 | «Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан» |
| | 1001 | «Наличность в кассе» |
| | 1052 | «Корреспондентские счета в других банках» |
| Кт | 1771 | «Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды». |

85. Если при наступлении срока клиент (арендатор) не оплатил платеж, предусмотренный договором лизинга (аренды), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- | | | |
|----|------|--|
| Дт | 1772 | «Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды» |
| Кт | 1771 | «Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды». |



86. В случае, если договором о коммерческом кредите предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 54 и 55 Инструкции.

87. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве операционной аренды приобретенное имущество амортизируется с периодичностью, предусмотренной учетной политикой, следующей бухгалтерской записью:

Дт	5785	«Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду»
Кт	1696	«Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду».

88. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве финансовой аренды осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при предоставлении лизингополучателю имущества в лизинг (аренду):

Дт	1305	«Финансовый лизинг другим банкам»
	1326	«Финансовый лизинг организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1420	«Финансовый лизинг клиентам»
Кт	1656	«Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду»;

2) дополнительно к бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 84 Инструкции, согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
	1001	«Наличность в кассе»
Кт	1305	«Финансовый лизинг другим банкам»
	1326	«Финансовый лизинг организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1420	«Финансовый лизинг клиентам»;

3) дополнительно к бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 85 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1309	«Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу»
	1328	«Просроченная задолженность по финансовому лизингу, предоставленному организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1421	«Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу»
Кт	1305	«Финансовый лизинг другим банкам»
	1326	«Финансовый лизинг организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1420	«Финансовый лизинг клиентам».

89. При оплате клиентом просроченного платежа по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	«Наличность в кассе»
	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»



Кт	1772	«Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды»
	1309	«Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу»
	1328	«Просроченная задолженность по финансовому лизингу, предоставленному организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1421	«Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу».

90. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору лизинга (аренды). В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5453	«Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»
	5452	«Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	5455	«Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
	5466	«Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
Кт	1877	«Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»
	1319	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	1329	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1428	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам».

91. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании неоплаченных просроченных требований по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1877	«Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»
	1319	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	1329	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1428	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
Кт	1772	«Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды»
	1309	«Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу»
	1328	«Просроченная задолженность по финансовому лизингу, предоставленному организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1421	«Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу».



92. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору лизинга (аренды) ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	1877	«Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»
	1319	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам»
	1329	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций»
	1428	«Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»
Кт	4953	«Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»
	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»
	4956	«Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций».

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 ноября 2017 года № 236

Об Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис»

Рассмотрев представление Департамента регулирования небанковских финансовых организаций, руководствуясь подпунктом 16) статьи 43, подпунктом 2) пункта 2 статьи 53-3, подпунктом 2) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несоблюдение требований пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по видам страхования в добровольной форме от 18 августа 2017 года № 2.1.57 (включая перестраховочную деятельность) (далее – Лицензия), выданной Акционерному обществу «Страховая компания «Альянс Полис» (далее – АО «СК «Альянс Полис»).

Действие Лицензии по видам страхования в добровольной форме считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения АО «СК «Альянс Полис».

2. АО «СК «Альянс Полис» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии заключать новые договоры страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществлять страховое посредничество в качестве страхового агента по видам страхования в добровольной форме.

Настоящее постановление¹ вступает в силу со дня его принятия.

¹ Об Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис»

