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





№ 12 1–31 декабря 2016 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 2016 года.

В разделе «Главные события» Вы узнаете о предварительных итогах 2016 года, о разработке проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности» и лишении АО «Казинвестбанк» лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

Также за текущий период Национальным Банком выпущены в обращение памятные монеты из серебра «С днем рождения», «Любовь», «Қазақ вальсі» и из сплава нейзильбер «Петропавл».

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

#### СОДЕРЖАНИЕ:

1. Главные события					
4. Постановление Правления НБРК № 9 от 28 января 2016г. «О внесении изменений и дополнения в постановление					
Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от					
28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору					
финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения					
документации по кредитованию»					
5. Постановление Правления НБРК №11 от 28 января 2016г. «Об утверждении Требований к системе управления рисками					
центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального					
контрагента»					
бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и					
неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования, формирования и работы					
экспертного комитета фондовой биржи, а также его количественного состава»					
7. Постановление Правления НБРК №14 от 28 января 2016г. «Об утверждении Правил определения размера вреда,					
причиненного транспортному средству»					
8. Постановление Правления НБРК № 16 от 28 января 2016г. «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком					
Республики Казахстан операций с производными финансовыми инструментами»					
9. Постановление Правления НБРК № 18 от 28 января 2016г. «Об утверждении Правил осуществления Национальным					
Банком Республики Казахстан деятельности по доверительному управлению активами клиентов»					
10. Постановление ггравления гтог к № 19 от 28 января 2010г. «Об утверждении ггравил проведения ггациональным ванком Республики Казахстан операций с наличной иностранной валютой»					
11. Постановление Правления НБРК № 22 от 28 января 2016г. «Об утверждении Правил брокерской деятельности					
Национального Банка Республики Казахстан»					
12. Постановление Правления НБРК № 245 от 28 октября 2016 года - О приостановлении действия лицензии на проведение					
банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Акционерному обществу					
«Delta Bank», в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц					

### Главные события

# О проекте Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности»

2 декабря 2016 года

г. Алматы

Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности» (далее – проект Закона) разработан в целях реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года №954, Программы по развитию сферы услуг в Республике Казахстан до 2020 года, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года №1378, а также в рамках исполнения проекта Плана законопроектных работ Правительства Республики Казахстан на 2017 год.

Целями разработки законопроекта являются:

- совершенствование и приведение действующего законодательства Республики Казахстан в соответствие с международной практикой;
- создание эффективного механизма защиты прав потребителей финансовых услуг, способствующего повышению доверия физических лиц к поставщикам страховых услуг.

Современный этап развития экономики нашей страны, вхождение ее в мировую систему, вступление во Всемирную торговую организацию, а также процессы глобализации ставят перед страховой отраслью новые цели и задачи.

Недостаточное развитие страхования в Казахстане обусловлено многими факторами, в том числе отсутствием экономических стимулов для приобретения продуктов страхования, ограниченностью предлагаемых страховыми компаниями услуг, отсутствием доступного и качественного сервиса, отсутствием доверия со стороны населения к страхованию.

В этой связи требуется комплексный пересмотр законодательных актов Республики Казахстан, регламентирующих деятельность страховых организаций по добровольному, обязательному страхованию, а также по развитию инфраструктуры страхового рынка.

В системе обязательного страхования требуется решение сложившихся проблем, препятствующих ее устойчивому развитию, в том числе:

- внедрение механизма онлайн-страхования в целях обеспечения доступности страховых продуктов для населения и развития прямых продаж по обязательным классам страхования, тем самым стимулируя переход страховых агентов в добровольные классы страхования;
- дальнейшее развитие системы обязательного страхования, позволяющего определять условия страхования не законом, а соглашением сторон с учетом оценки рисков и потребностей клиентов;
- пересмотр системы страхования рисков туриста с целью его защиты при выезде за рубеж;
- обеспечение прозрачности деятельности страховых агентов по договорам страхования, в том числе раскрытие сведений о страховом агенте и наличии комиссионного вознаграждения в договоре страхования.

По добровольному страхованию необходимо принятие следующих мер:

- стимулирование развития продуктов накопительного страхования жизни и их поддержка через систему налогообложения, применяемую в практике развитых стран, что в свою очередь увеличит количество страхователей по накопительному страхованию жизни и

тем самым обеспечит рост налоговых поступлений в бюджет;

- дальнейшее развитие пенсионного аннуитетного страхования путем расширения страховых продуктов с учетом интересов вкладчиков.

По развитию инфраструктуры страхового рынка необходимо следующее:

- совершенствование механизма гарантирования страховых выплат по обязательным и иным социально значимым классам страхования;
- расширение сферы деятельности страхового омбудсмана по досудебному урегулированию по всем классам страхования, что позволит ускорить процесс урегулирования страховых выплат без обращения клиента в судебные органы;
- формирование эталонной базы данных по договорам страхования, содержащей достоверную и полную информацию для страховщиков, страхователей и государственных органов;
- развитие актуарной деятельности с формированием профессионального объединения актуариев в форме саморегулируемой организации.

Принятие законопроекта повлечет позитивные правовые и социально-экономические последствия, будет способствовать развитию страхового рынка, приведет к росту доверия со стороны клиентов страховых организаций, а также повышению эффективности правового регулирования его участников.

Социальные последствия заключаются в более высокой степени обеспеченности защиты имущественных и личных неимущественных прав физических и юридических лиц при заключении договоров страхования, обеспечении доступности страхования для населения и бизнеса, повышении конкурентоспособности страхового рынка.

# Предварительные итоги 2016 года и текущая ситуация на финансовом рынке

7 декабря 2016 года

г. Алматы

## 1. Инфляция

Инфляция в ноябре 2016 года составила 1,2% (в ноябре 2015 года – 3,7%). Продовольственные товары подорожали на 2,0% (на 3,3%), непродовольственные товары – на 0.9% (6,5%), платные услуги – на 0.5% (на 1.4%).

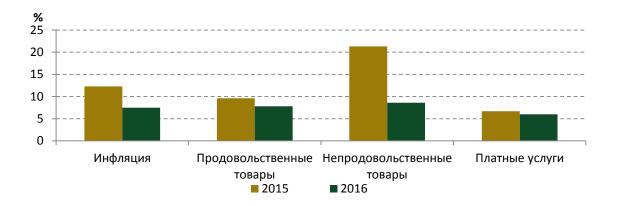
На рынке продовольственных товаров в ноябре 2016 года наиболее заметно повысились цены на яйца — на 18,0%, овощи — на 9,0%, хлеб — на 2,3%, кондитерские изделия — на 2,0%, фрукты — на 1,9%, безалкогольные напитки — на 1,8%, молочные продукты — на 1.7%.

Среди непродовольственных товаров выросли цены на дизельное топливо на 4,0%, бензин — на 2%, галантерейные товары — на 2%, бытовые и текстильные изделия — на 1,8%, медикаменты — на 1,3%.

В группе платных услуг подорожали амбулаторные услуги на 1,3%, транспорт – на 0,8%, жилищно-коммунальные услуги – на 0,6%, в том числе тарифы на горячую воду повысились на 2,8%, центральное отопление – на 1,1%.

По официальным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, за 11 месяцев 2016 года инфляция составила 7,5% (за 11 месяцев 2015 года — 12,3%). При этом цены на продовольственные товары выросли на 7,8% (на 9,6%), непродовольственные товары — на 8,6% (на 21,3%). Платные услуги за 11 месяцев подорожали на 6,0% (на 6,7%) (График 1).

# Инфляция и ее основные группы за 11 месяцев 2015 и 2016 годах



## 2. Международные резервы (оперативные данные) и денежные агрегаты

По предварительным данным, в ноябре 2016 года валовые международные резервы Национального Банка Республики Казахстан на конец ноября 2016 года составили 29,8 млрд. долл. США, чистые международные резервы — 29,3 млрд. долл. США (без учета активов Национального фонда в иностранной валюте).

В ноябре 2016 года международные резервы Национального Банка снизились на 704,6 млн. долл. США или на 2,3%. Активы в иностранной валюте уменьшились на 119,7 млн. долл. США, а активы в золоте сократились на 584,8 млн. долл. США в результате проведенных операций при снижении его цены за месяц на 6,8%.

Уменьшение международных резервов Национального Банка произошло за счет погашения операций валютно-процентный своп с банками, проведения операций по

пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства, а также переоценки активов в золоте.

За 11 месяцев 2016 года валовые международные резервы Национального Банка увеличились на 7,0% до 29,8 млрд. долл. США, активы Национального фонда снизились на 3,9% и составили 61,0 млрд. долл. США. Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда, по предварительным данным, уменьшились на 0,6% до 90,9 млрд. долл. США.

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по оперативным данным 61,0 млрд. долл. США), за ноябрь 2016 года снизились на 2,0% и составили 90,9 млрд. долл. США.

Денежная база в ноябре 2016 года составила 4 671,1 млрд. тенге, ее расширение за месяц составило 7,4% (с начала года – сжатие на 1,7%)

За октябрь 2016 года денежная масса увеличилась на 0.7% (с начала года – увеличилась на 12.3%), наличные деньги в обращении – на 0.8% (с начала года – увеличилась на 27.2%), объем депозитов в банковской системе – на 0.7% (с начала года – увеличилась на 11.2%). Доля депозитов в структуре денежной массы не изменилась по сравнению с сентябрем 2016 года и составила 91.9% на конец октября 2016 года (в декабре 2015 года – 92.8%).

## 3. Денежный рынок

В ноябре 2016 года, по предварительным данным, объем торгов на рынке автоматического РЕПО, как основном сегменте денежного рынка, составил 3 103,2 млрд. тенге, уменьшившись на 19,2% по сравнению с предыдущим месяцем. Операции СВОП увеличились на 14,1% до 1 648,4 млрд. тенге.

Ставка на денежном рынке формировалась с учетом уровня базовой ставки, которая 14 ноября 2016 года была снижена до уровня 12%. В ноябре 2016 года средневзвешенная ставка по 1-дневным операциям РЕПО (индикатор TONIA) сложилась на уровне 11,55% годовых, средневзвешенная ставка по 1-дневным своп операциям — 12,09%.

За 11 месяцев 2016 года общий объем торгов на рынке автоматического РЕПО по предварительным данным вырос в 2,5 раза по сравнению с аналогичным периодом 2015 года и составил 51,7 трлн. тенге. Общий объем торгов на рынке своп составил 22,5 трлн. тенге.

### 4. Валютный рынок

Обменный курс тенге в ноябре 2016 года изменялся в диапазоне 334,5-344,56 тенге за доллар США. На конец периода средневзвешенный биржевой курс составил 341,44 тенге за доллар США, ослабнув за месяц на 1,9% (за год на 0,4%).

Объем биржевых операций по валютной паре KZT/USD на Казахстанской фондовой бирже вырос в ноябре 2016 года по сравнению с октябрем 2016 года на 30,1% и составил 2,8 млрд. долл. США. Объем нетто-участия Национального Банка на валютных торгах в ноябре, как и в октябре и сентябре 2016 года равен нулю.

За 11 месяцев 2016 года объем биржевых операций по валютной паре KZT/USD на Казахстанской фондовой бирже снизился по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 45,4% и составил 27,9 млрд. долл. США. Объем нетто-участия Национального Банка на валютных торгах за 11 месяцев 2016 года составил 2 869,9 млн. долл. США (доля участия – 10,2%).

### 5. Рынок государственных ценных бумаг

В ноябре 2016 года аукционы по размещению государственных ценных бумаг не проводились. Объем государственных ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец ноября составил 5 445,3 млрд. тенге.

За 11 месяцев 2016 года Министерство финансов осуществило размещение государственных ценных бумаг на сумму 180,0 млрд. тенге, что на 57,1% меньше по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

*Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.* Объем эмиссии нот Национального Банка в ноябре 2016 года составил 5 188,3 млрд. тенге. При этом состоялись 22 аукциона по размещению 7-дневных нот на сумму 4 362,1 млрд. тенге (средневзвешенная доходность — 12,90%), 5 аукционов по размещению 1-месячных нот на сумму 573,3 млрд. тенге (средневзвешенная доходность — 12,83%), 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 111,2 млрд. тенге (средневзвешенная доходность — 11,79%), 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 91,6 млрд. тенге (средневзвешенная доходность — 11,73%) и 1 аукцион по размещению 12-месячных нот на сумму 50,0 млрд. тенге (средневзвешенная доходность — 11,38%).

Объем нот в обращении на конец ноября 2016 года увеличился по сравнению с концом ноября 2015 года в 8,2 раза и составил 2 401,37 млрд. тенге.

Объем эмиссии краткосрочных нот Национального Банка за 11 месяцев 2016 года составил 36 393,2 млрд. тенге, что в 62,4 раза больше, чем за аналогичный период 2015 года.

### 6. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за октябрь 2016 года повысился на 0,7%. Депозиты юридических лиц понизились незначительно и составили 10 423,6 млрд. тенге (с начала года рост 13,6%), физических лиц – повысились на 1,8% до 7 330,5 млрд. тенге (с начала года увеличение 7,9%).

За месяц депозиты в национальной валюте повысились на 6,8% до 7.857,8 млрд. тенге (юридические лица — на 6,7%, физические — рост на 7,1%), в иностранной валюте — снизились на 3,6% до 9.896,3 млрд. тенге (юридические лица — на 6,1 на 1,3%, физические — на 0,9%). Удельный вес депозитов в тенге за месяц увеличился с 41,7% до 44,3%. Доля депозитов физических лиц в тенге повысилась за месяц с 33,4% до 35,1%.

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях по состоянию на 1 ноября 2016 года составил 17 754,1 млрд. тенге, увеличившись на 11,2% с начала 2016 года.

Депозиты в национальной валюте с начала 2016 года увеличились на 58,7% до 7 857,8 млрд. тенге, в иностранной валюте – снизились на 10,2% до 9 896,3 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге на конец октября 2016 года составил 44,3%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) с начала 2016 года увеличились на 7,4% до 7 390,7 млрд. тенге.

В октябре 2016 года средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц сложилась на уровне 10.8% (в декабре 2015 года – 20.1%), по депозитам физических лиц – 12.2% (8.5%).

### 7. Кредитный рынок в октябре 2016 года

Общий объем кредитования банками экономики за октябрь 2016 года повысился на 0,7% и составил 12 770,0 млрд. тенге. Кредиты в национальной валюте увеличились на 1,5% до 8 543,9 млрд. тенге, в иностранной валюте — понизились на 0,9% до 4 226,2 млрд. тенге. Удельный вес кредитов в тенге увеличился за месяц с 66,4% до 66,9%.

Объем долгосрочных кредитов на конец октября 2016 года увеличился на 0,6% до 10 535,3 млрд. тенге, краткосрочных – увеличился на 0,8% до 2 234,7 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов в октябре 2016 года по сравнению с декабрем 2015 года снизился и составил 82,5% (в декабре 2015 года – 83,0%).

Объем кредитов юридическим лицам за октябрь 2016 года повысился на 1,1% до 8 718,6 млрд. тенге, физическим лицам – снизился на 0,3% до 4 051,5 млрд. тенге. Удельный

вес кредитов физическим лицам в октябре 2016 года по сравнению с декабрем 2015 года понизился с 32,9% до 31,7%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за октябрь 2016 года увеличилось на 3,6% (с начала года на 40,7%) до 2 898,2 млрд. тенге, что составляет 22,7% от общего объема кредитов экономике (в декабре 2015 года - 16,3%).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме -21,3%), промышленность (13,7%), строительство (8,0%), сельское хозяйство (5,4%) и транспорт (4,2%).

В октябре 2016 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 15,8% (в декабре 2015 года – 16,0%), физическим лицам – 19,2% (17,3%).

# О выпуске в обращение памятных монет из серебра «С днем рождения», «Любовь» и монет из сплава нейзильбер «Петропавл»

20 декабря 2016 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 20 декабря 2016 года выпускает в обращение памятные серебряные монеты «proof» качества «С днем рождения» из серии монет «Монета — подарок» номиналом 100 тенге, «Любовь» из серии монет «От сердца к сердцу» номиналом 500 тенге и памятные монеты из сплава нейзильбер «Петропавл» из серии монет «Города Казахстана» номиналом 50 тенге.



#### Описание монеты «С днем рождения»

Монета «С днем рождения» является третьей монетой прямоугольной формы продолжающей серию «Монета — подарок». Монета выполнена с применением тампографической печати на реверсе. В сертификате качества, который обязательно прилагается к каждой монете, предусмотрено несколько свободных строк для письменного адресного поздравления.

Монета имеет прямоугольную форму. На лицевой стороне (аверсе) монеты изображен стилизованный цветок, выполненный в обрамлении сургучной печати, на которой по окружности расположены надписи «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» на английском языке. В центре цветка расположен герб Республики Казахстан. В правой части монеты — орнаментальная розетка, надпись «100 ТЕҢГЕ», обозначающая номинал монеты, число «2016», обозначающее год чеканки, и надпись «Ад 925 31.1 д», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. В левой части — логотип Национального Банка Республики Казахстан.

На реверсе монеты изображена композиция в виде букета цветов с желтыми гелиантусами в центре. В верхней части монеты расположена надпись «ТУҒАН КҮНІҢМЕН!» на государственном языке, в нижней – «С ДНЕМ РОЖДЕНИЯ!» на русском языке. Цветовое решение выполняется посредством технологии тампопечати.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной сторонах монеты рельефные.

Боковая поверхность (гурт) гладкая, без рифлений и надписей.

Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса  $-31,1\pm0,31$  г, прямоугольник 45x30 мм, качество изготовления – «proof», максимальный тираж -5 тыс штук.

#### Описание монеты «Любовь»

Монета «Любовь» является второй монетой серии, призванной отразить общечеловеческие ценности на монетах и сделать их своеобразным посылом от человека к человеку, от сердца к сердцу.

На лицевой стороне (аверсе) монеты в центральной части расположены стилизованное изображение сердца с орнаментальной вставкой, надпись «500 ТЕҢГЕ», обозначающая номинал монеты, надпись «Ад 925 31,1 д», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу, и логотип Национального Банка Республики Казахстан. По окружности монеты проходит широкий матированный кант, на котором вдавленная надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» на английском языке.

На оборотной стороне (реверсе) монеты в центральной части расположены позолоченное изображение двух влюбленных, надпись «МАХАББАТ» на государственном языке, «ЛЮБОВЬ» на русском языке и число «2016», обозначающее год чеканки. По окружности монеты проходит широкий матированный кант с вдавленными надписями «ЖҮРЕКТЕН ЖҮРЕККЕ» на государственном языке, «ОТ СЕРДЦА К СЕРДЦУ» на русском языке и «FROM HEART TO HEART» на английском языке.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной сторонах монеты рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монета изготовлена из серебра 925 пробы, масса  $-31,1\pm0,31$  г, диаметр -38,61мм, качество изготовления – «proof», максимальный тираж -3 тыс штук.

### Описание монеты «Петропавл»

На лицевой стороне (аверсе) монеты в центральной части расположена надпись «50 ТЕҢГЕ», обозначающая номинал монеты. В верхней части изображена орнаментальная восьмиугольная розетка, в нижней части — элемент национального орнамента. Справа от номинала расположена аббревиатура «ҚҰБ». По окружности проходит выступающий кант.

На оборотной стороне (реверсе) монеты в центральной части изображен герб города Петропавловск. По окружности расположены надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, число «2016», обозначающее год чеканки монеты, и выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной сторонах монеты рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены из сплава «нейзильбер», диаметр -23 мм, масса -4,71 г, тираж -50 тыс штук.

Памятные монеты номиналом 50 тенге, 100 тенге и 500 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

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 государственном, русском и английском языках.

Одна тысяча экземпляров монет из сплава нейзильбер изготовлена улучшенным качеством и упакована для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки. Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а монеты из серебра также через Интернет-магазин на сайте НБРК www.nationalbank.kz «Интернет-магазин монет». В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7 (727) 273-83-98.

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

27 декабря 2016 года

г. Алматы

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 291 принято решение о лишении АО «Казинвестбанк» (далее - Банк) лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Банку Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) 21 марта 2008 года № 221, по основаниям, предусмотренным подпунктом в) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям, с 27 декабря 2016 года.

Ввиду низкой доли активов и обязательств Банка в совокупных активах и обязательствах банковского сектора (0,7%) лишение Банка лицензии не несет рисков для других финансовых организаций.

Приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 468 от 26 декабря 2016 года назначена временная администрация, к которой перешли полномочия всех органов управления Банка. Временная администрация будет действовать до назначения ликвидационной комиссии судом.

С 27 декабря 2016 года прекращены все операции по банковским счетам клиентов и самого Банка, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, зачислением поступающих в Банк денег.

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

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

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

По всем интересующим вопросам можно обратиться по телефону «горячей линии» Банка +7(727) 330 00 77, а также в Управление по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций Национального Банка РК по телефону +7(727) 278 80 84 и в Департамент надзора за банками Национального Банка РК +7(727) 270 48 93.

27 декабря 2016 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан 27 декабря 2016 года выпускает в обращение памятные серебряные монеты «Қазақ вальсі» номиналом 500 тенге, которые открывают новую серию монет «Изобразительное искусство Казахстана», призванную популяризировать богатство национальной культуры Казахстана.





Монета имеет прямоугольную форму. На аверсе монеты в центральной части на орнаментальном фоне изображен герб Республики Казахстан в обрамлении надписей «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке.

В нижней части проходит надпись «500 ТЕҢГЕ», обозначающая номинал монеты, число «2016», обозначающее год чеканки, и надпись «Ад 925 31.1 д.», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. В верхней части – надписи «Г.ЫСМАЙЫЛОВА», «ҚАЗАҚ ВАЛЬСІ» на государственном языке и логотип Национального Банка Республики Казахстан.

На реверсе монеты – картина художницы Гульфайрус Исмаиловой «Казахский вальс» (Государственный музей искусств Республики Казахстан им. А. Кастеева), на которой изображена казахская танцовщица, Народная артистка Казахской ССР – Шара Жиенкулова. Цветовое решение выполняется посредством технологии тампопечати.

Боковая поверхность (гурт) гладкая, без рифлений и надписей.

Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса — 31,1 г, прямоугольник 35х45 мм, качество изготовления — «proof», максимальный тираж - 3 тыс. 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 зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

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 государственном, русском и английском языках.

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». В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7(727) 273-83-98.

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года № 6

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

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» в целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета, в которые вносятся изменения согласно приложению к настоящему постановлению.
- 2. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

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

Зарегистрировано в МЮ РК 09 марта 2016 года № 13415 Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 6

# Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета

- 1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5348, опубликованное
- 12 декабря 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 12) следующее изменение:
- в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Настоящий Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан (далее План счетов) разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан от
- 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и предназначен для группировки и текущего отражения элементов финансовой отчетности в стоимостном выражении единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами (далее накопительные пенсионные фонды), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, страховыми (перестраховочными) организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг Республики Казахстан и микрофинансовыми организациями (далее организации) на счетах бухгалтерского учета для составления финансовой отчетности.».
- 2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 100 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5434) следующее изменение:
- в Инструкции по ведению бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями, утвержденной указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

 $<sup>^{1}</sup>$  О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета

- «2. В настоящей Инструкции используются понятия, предусмотренные законами Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации», от 28 февраля 2007 года
- «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности.».
- 3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2009 года № 25 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими специальными финансовыми компаниями» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5635) следующее изменение:
- в Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими специальными финансовыми компаниями, утвержденной указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

- «2. В настоящей Инструкции используются понятия, предусмотренные законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности.».
- 4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7121, опубликованное 5 октября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 144 (2134)) следующее изменение:
- в Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка, утвержденной указанным постановлением:

часть первую пункта 2 изложить в следующей редакции:

- «2. Настоящая Инструкция детализирует ведение бухгалтерского учета операций по размещению собственных денег во вклады, займы, ценные бумаги, производные инструменты, аффинированные драгоценные металлы, иностранную валюту, операций хеджирования, а также операций РЕПО и обратного РЕПО единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами (далее накопительные пенсионные фонды), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, страховыми (перестраховочными) организациями, исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, специальными финансовыми компаниями и микрофинансовыми организациями (далее организация).».
- 5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 270 «Об утверждении Правил организации ведения бухгалтерского учета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7978, опубликованное
- 12 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 431-432 (27250-27251)) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования организации ведения бухгалтерского учета операций, осуществляемых финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:»

в Правилах организации ведения бухгалтерского учета, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Настоящие Правила организации ведения бухгалтерского учета (далее Правила) разработаны 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» (далее Закон о бухгалтерском учете) и устанавливают порядок организации ведения бухгалтерского учета финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (далее организации), за исключением организаций, созданных в форме товарищества с ограниченной ответственностью.».
- 6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 272 «Об утверждении Правил автоматизации ведения бухгалтерского учета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7982, опубликованное 12 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда»

№ 431-432 (27250-27251)) следующее изменение:

в Правилах автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила автоматизации ведения бухгалтерского учета (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и определяют порядок автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана и микрофинансовыми организациями (далее - организация).».

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года

№ 8

Об утверждении Методик расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временных баз для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам)

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» и от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам).
- 2. Департаменту по защите прав потребителей финансовых услуг (Терентьев А.Л.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) направить настоящее постановление на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2016 года и подлежит официальному опубликованию.

Действие настоящего постановления распространяется на договоры, заключенные с 1 июля 2016 года.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 8

Методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам)

#### 1. Обшие положения

- 1. Настоящие Методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам) (далее - Методики) разработаны 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» и от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» и определяют методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, осуществляющими отдельные виды организациями. банковских микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам).
- 2. Методики применяются к расчету проектов графиков погашения задолженности методами дифференцированных и аннуитетных платежей.
- 3. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, микрофинансовая организация до заключения договора банковского займа (договора о предоставлении микрокредита) предоставляет физическому лицу (далее заемщик) для выбора метода погашения займа (микрокредита) проекты графиков погашения займа (микрокредита), рассчитанных методами дифференцированных и аннуитетных платежей.

### 2. Методика расчета регулярных платежей методом аннуитетных платежей

4. Расчет размера регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

где:

Р – размер регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа;

і – годовая ставка вознаграждения по займу (микрокредиту);

S – остаток основного долга по займу (микрокредиту):

n – количество погашений.

При использовании временных баз, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 9 Методик, формула расчета регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа подлежит корректировке в части учета количества дней в периоде начисления процентов.

5. Расчет платежа по основному долгу осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$S_1 = P - I$$
,

где:

 $S_1$  – доля основного долга в регулярном (ежемесячном) аннуитетном платеже;

Р – размер регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа;

I – размер вознаграждения.

6. Размеры первого и последнего платежей в графике погашения задолженности по займу (микрокредиту) могут отличаться от регулярных (ежемесячных) аннуитетных платежей.

# 3. Методика расчета регулярных платежей методом дифференцированных платежей

7. Расчет платежа по основному долгу осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$S_1 = \frac{S}{n}$$

где:

 $S_1$  – доля основного долга в регулярном дифференцированном платеже;

S – сумма займа (микрокредита);

n – количество погашений.

8. Расчет размера регулярного дифференцированного платежа осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$P = S_1 + I,$$

гле:

Р – размер регулярного дифференцированного платежа;

 $S_1$  – доля основного долга в регулярном дифференцированном платеже;

I – размер вознаграждения.

# 4. Временные базы для расчета вознаграждения по займу (микрокредиту) и порядок расчета вознаграждения

- 9. При расчете вознаграждения по займу (микрокредиту), предусмотренному в пункте 13 Методики, банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями используются следующие временные базы, равные:
- 1) 360 (тремстам шестидесяти) дням в году и фактическому количеству дней в месяце;
- 2) 365 (тремстам шестидесяти пяти) или 366 (тремстам шестидесяти шести) дням в году и фактическому количеству дней в месяце;
  - 3) 360 (тремстам шестидесяти) дням в году и 30 (тридцати) дням в месяце.

- 10. Расчет вознаграждения производится простым методом начисления процентов. Под простым методом начисления процентов следует понимать начисление процентов только на остаток задолженности по займу (микрокредиту).
- 11. При досрочном погашении займа (микрокредита) расчет вознаграждения производится за фактическое количество дней пользования займом (микрокредитом).
- 12. Для целей расчета вознаграждения дата предоставления займа (микрокредита) и дата полного исполнения обязательства по возврату займа (микрокредита) принимаются за один день.
- 13. Расчет вознаграждения по займу (микрокредиту) осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

где:

I – сумма вознаграждения;

S – остаток основного долга по займу (микрокредиту);

і – годовая ставка вознаграждения по займу (микрокредиту);

n – количество дней в периоде, за который начисляются проценты.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

#### НАШИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года № 9

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию»

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6877, опубликованное 4 июня 2011 года в газете «Казахстанская правда» № 177-178 (26598-26599)) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об определении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию»;

в пункте 3:

подпункты 2) и 3) изложить в следующей редакции:

«2) цель банковского займа (далее — заем), соответствующую бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию займа и (или) заявлению, представленным заемщиком, за исключением займа, выданного на срок не более 1 (одного) месяца, займа, выданного в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредита овердрафт, а также соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, в рамках которого для получения займа необходимо заключение договора (договоров) или подача заемщиком заявлений (заявлений) о предоставлении займа.

Для целей настоящего постановления под соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии понимается вид договора банковского займа, заключенного на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах) или заявлении (заявлениях), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения кредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной

политике банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

3) сумму и валюту займа;»;

подпункт 12) изложить в следующей редакции:

«12) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа;»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

- «4. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:
- 1) физического лица, получившего заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора возврата займа с оплатой вознаграждения, начисленного банком с даты предоставления займа без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат займа;
- 2) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;
- 3) по заявлению получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по договору;
- 4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;
- 5) досрочно погасить заем частично или в полном объеме по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;
- 6) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий договора в сторону их улучшения для заемщика отказаться от предложенных банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном договором;
- 7) письменно обратиться в банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».»;

подпункт 1) пункта 5 изложить в следующей редакции:

«1) в одностороннем порядке изменять условия договора в сторону их улучшения для заемщика в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона о банках, а также установленных в договоре;»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

- «6. Обязанности банка содержат условия, предусматривающие требования:
- 1) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора принять заем, предусмотренный подпунктом 1) пункта 4 настоящего постановления, с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;
- 2) по заявлению заемщика безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате

суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения долга по договору;

- 3) по заявлению заемщика о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;
- 4) уведомить заемщика об изменении условий договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном договором;
- 5) при наступлении просрочки исполнения обязательства по договору уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором, но не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по договору и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств. По соглашению сторон в договоре предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору;
- 6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение заемщика в сроки, установленные Законом Республики Казахстан 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;
- 7) при уступке права (требования) по договору третьим лицам (если право уступки предусмотрено договором) в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить об этом должника (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной задолженности с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению займа банку или лицу, которому переданы права требования.»;

в пункте 7:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора с заемщиком - физическим лицом размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;»;

абзац третий подпункта 5) изложить в следующей редакции:

«возникновения у банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее – Кодекс) и Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, а также в следующих случаях, предусмотренных договором:»;

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года;»;

пункты 8, 9 и 10 изложить в следующей редакции:

«8. До заключения договора с физическим лицом банк осуществляет мероприятия, предусмотренные частью второй пункта 2 статьи 39 Закона о банках. При этом банком в соответствии с его внутренними правилами могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения займа, рассчитанных с периодичностью применяемой при расчете проектов графиков погашения банковского займа методами дифференцированных и аннуитетных платежей.

9. К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения займа, в котором указываются:

номер и дата заключения договора;

сумма и валюта займа;

даты погашения и размеры очередных платежей с указанием сумм погашения основного долга, вознаграждения и их суммарного значения;

остатки основного долга на дату следующего погашения;

общие итоговые суммы основного долга и вознаграждения, подлежащие выплате, и их суммарное значение;

дата составления графика погашения займа.

По договору с плавающей ставкой вознаграждения график погашения займа составляется на дату его выдачи, и в последующем размеры очередных платежей корректируются и доводятся до сведения заемщика (созаемщика) в порядке, установленном договором.

Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения займа, составленный на дату выдачи займа, также содержит перечень предложенных банком методов погашения займа с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

К договору, заключаемому с заемщиком - физическим лицом, помимо графика погашения займа, прилагается подписанная и скрепленная печатью банка (при ее наличии) памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа, составленная по форме согласно приложению к настоящему постановлению.

При изменении условий займа, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, банком составляются и выдаются заемщику новые график погашения займа и памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа с учетом новых условий.

При предоставлении очередной части займа в рамках кредитной линии на основании заявления заемщика, заемщику предоставляются график погашения займа и памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа в соответствии с требованиями настоящего пункта, составленная по форме согласно приложению к настоящему постановлению.

Требования пункта 8 и настоящего пункта постановления не распространяются на заем, выданный на срок не более 1 (одного) месяца, заем, выданный в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредит овердрафт, а также соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, в рамках которого для получения займа необходимо заключение договора (договоров) или подача заемщиком заявления (заявлений) о предоставлении займа.

10. Договор заключается между банком и заемщиком в письменной форме на казахском и русском языках с приложением в необходимых случаях перевода на другие языки, а в случае заключения договора с иностранными лицами - на казахском и приемлемом для сторон языке.

Текст договора печатается на листах формата A4, шрифтом «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов, за исключением примерных условий договора, публикуемых в печати в соответствии с требованием статьи 388 Кодекса.

Условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) и 16) пункта 3 и подпункте 6) пункта 2 настоящего постановления, отражаются начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

При предоставлении кредитной линии посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора (договоров) или подачи заемщиком заявления (заявлений), являющегося (являющихся) неотъемлемой

(неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании которого (которых) осуществляется выдача очередного займа:

в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указывается общая сумма и общий срок кредитной линии;

условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 9), 12) и 16) пункта 3 настоящего постановления, указываются в договоре или заявлении в указанной последовательности;

условия, предусмотренные в пунктах 2, 4, 4-1, 5, 6 и 7, подпунктах 8), 10), 11), 13), 14), 15), 17), 18) и 19) пункта 3 настоящего постановления, в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии, не требуют дополнительного указания в договоре.»;

дополнить пунктом 10-2 следующего содержания:

«10-2. При заключении сторонами смешанного договора в соответствии со статьей 381 Кодекса, в котором содержатся элементы договора, смешанный договор соответствует требованиям частей первой и второй пункта 10 настоящего постановления.

Смешанный договор в части договора содержит обязательные условия согласно перечню, указанному в пункте 2 настоящего постановления, с учетом требования, указанного в части третьей пункта 10 настоящего постановления.

Если в договоре предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями, на которые есть отсылка в соответствии со статьей 388 Кодекса, либо в случае заключения договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Кодекса, часть договора (заявление о присоединении), содержащая подписи банка и заемщика, соответствует требованиям частей первой и второй пункта 10 настоящего постановления и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 9), 11), 12), 13), 14) и 16) пункта 3 настоящего постановления, начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

По соглашению сторон часть договора, содержащая подписи банка и заемщика, включает в себя дополнительные условия, не предусмотренные настоящим пунктом.»;

приложение изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

- 2. Департаменту по защите прав потребителей финансовых услуг (Терентьев А.Л.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в

периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев семнадцатого, восемнадцатого, двадцать первого, двадцать седьмого, тридцать шестого, тридцать седьмого и тридцать девятого пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2016 года.

Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 9

Приложение к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию»

Форма

# Памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа

No	ОТ		(дата,	месяц,	год)
ПО	состоянию на	(	дата,	месяц,	год)

1	Сумма и валюта займа	
2	Срок займа	
3	Количество платежей	
4	Вид ставки вознаграждения	
	(фиксированная или	
	плавающая), размер ставки	
	вознаграждения в годовых	
	процентах	
5	Размер ставки вознаграждения в	
	достоверном, годовом,	
	эффективном, сопоставимом	
	исчислении	
6	Общая сумма к погашению	
7	Итоговая сумма вознаграждения	
8	Размер неустойки (штрафа,	
	пени) за несвоевременное	
	погашение основного долга и	
	вознаграждения	
9	Срок пролонгации договоров	

	страхования		
10	Иные виды штрафов, пени	1)	
	согласно условий договора		
	банковского займа (в том числе	(1	наименование штрафа, пени, их размеры)
	за нецелевое использование		
	займа, несвоевременное	2)	
	оформление договоров	(1	наименование штрафа, пени, их размеры)
	страхования и так далее)	·	
	,	3)	
		(1	наименование штрафа, пени, их размеры)
11	Фамилия, имя, отчество (при его		
	наличии), подпись		
	представителя банка, печать		
	банка (при наличии)		
12	С условиями договора банковско	го зай	ма № от (дата,
	месяц, год) заемщик ознакомлен		
13	Фамилия, имя, отчество (при его		
	наличии), подпись заемщика		
14	Дата		
_			

В случае возникновения расхождений или противоречий между текстом настоящей Памятки и договором банковского займа  $N_{\square}$  от \_\_\_\_\_ (дата, месяц, год) преимущественную силу имеет текст договора.

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года

**№** 11

Об утверждении Требований к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

- 1. Утвердить прилагаемые Требования к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента.
- 2. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Смолякова О.А.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 11

# Требования к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента

- 1. Настоящие Требования к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента (далее Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее Закон о рынке ценных бумаг) и устанавливают требования к системе управления рисками центрального конрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента.
  - 2. В Требованиях используются следующие понятия:
    - 1) ценовой риск риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов, товаров;
    - 2) репутационный риск вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности центрального контрагента, качестве оказываемых услуг или характере деятельности центрального контрагента в целом;
    - 3) валютный риск вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении центральным контагентом своей деятельности;
    - 4) расчетная организация организация, осуществляющая организацию расчетов (платежей) по сделкам с финансовыми инструментами;
    - 5) гарантийный фонд средства, сформированные за счет активов клиентов центрального контрагента;
    - 6) кредитный риск вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями;
- 7) правовой риск вероятность возникновения потерь вследствие: нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также условий заключенных договоров;

несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности центрального контрагента);

допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несоблюдения центральным контрагентом требований законодательства Республики Казахстан, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - применимого законодательства других государств;

несоблюдения центральным контрагентом условий заключенных договоров;

8) операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе:

риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использования программного обеспечения;

риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;

риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;

риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой центрального контрагента, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом центрального контрагента;

риск, связанный с несоответствием внутренних документов центрального контрагента требованиям законодательства;

риск, связанный с действиями персонала банка, который негативно отразиться на деятельности центрального контрагента, мошенничество;

риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции центрального контрагента;

- 9) центральный контрагент клиринговая организация, центральный депозитарий, фондовая биржа или иная организация, осуществляющая функции центрального контрагента при заключении сделок в торговой системе фондовой биржи;
- 10) собственные активы центрального контрагента активы центрального контрагента, включая уставный капитал центрального контрагента, резервный фонд центрального контрагента, а также активы, сформированные за счет прибыли от деятельности центрального контрагента, за исключением денег и финансовых инструментов клиентов центрального контрагента;
- 11) риск потери ликвидности вероятность возникновения потерь в результате неспособности центрального контрагента выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;
- 12) процентный риск вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- 13) резервный фонд средства, сформированные за счет собственных активов центрального контрагента и предназначенные для снижения рисков деятельности центрального контрагента;
- 14) стресс тестинг методы измерения потенциального влияния на финансовое положение центрального контрагента исключительных, но возможных событий, которые оказывают влияние на деятельность центрального контрагента;
- 15) риск вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события оказывают негативное влияние на центральный контрагент, его капитал или доходы;
- 16) уполномоченный орган уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

- 3. Совет директоров центрального контрагента обеспечивает соответствие системы управления рисками Требованиям и создает условия для исполнения органами, подразделениями и работниками центрального контрагента возложенных на них обязанностей в области управления рисками.
- 4. Требования к системе управления рисками центрального контрагента подразделяются на:
  - 1) базовые требования к наличию системы управления рисками;
  - 2) требования к организационной структуре;
  - 3) требования к порядку мониторинга, контроля и управления рисками;
- 4) требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов;
  - 5) требования к наличию системы внутреннего контроля.
- 5. Центральный контрагент ежегодно не позднее 1 (первого) июля года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками по форме согласно приложению к Требованиям.
- 6. Центральный контрагент ежемесячно проводит стресс-тестинг по видам рисков, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 30 Требований, в порядке, предусмотренном политикой центрального контрагента по управлению рисками.
- 7. Результаты стресс-тестинга по рискам, указанным в подпунктах 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 30 Требований, оформляются в порядке, определенном политикой центрального контрагента по управлению рисками, и представляются в уполномоченный орган не реже 1 (одного) раза в квартал, в срок не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.
- 8. Результаты стресс-тестинга по операционному риску оформляются в порядке, определенном политикой центрального контрагента по управлению рисками, и представляются в уполномоченный орган не реже 1 (одного) раза в полугодии, в срок не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием.
- 9. Наличие системы управления рисками центрального контрагента предусматривает соответствие деятельности центрального контрагента требованиям по корпоративному управлению, наличию практики проведения операций в рамках осуществляемого профессионального вида деятельности на рынке ценных бумаг.
- 10. Система управления рисками центрального контрагента охватывает следующие направления ее деятельности:
- 1) сбор, ввод, хранение и распространение информации, предоставляемой участниками торгов, фондовой биржей, центральным депозитарием и (или) расчетной организацией;
- 2) сбор, анализ и хранение информации по торгам и сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи, а также клирингу;
- 3) предоставление информации для принятия решений заинтересованным органам центрального контрагента и обмен информацией между органами и подразделениями центрального контрагента;
- 4) инвестирование собственных активов центрального контрагента в финансовые инструменты;
- 5) формирование и использование специальных резервных и (или) гарантийных фондов;
- 6) создание и совершенствование организационной структуры управления рисками центрального контрагента;
- 7) определение порядка организации работы с участниками торгов, в том числе определение процедур по рассмотрению и разрешению споров, а также применению соответствующих мер в случае невыполнения участниками торгов своих обязательств;

8) выявление и идентификация рисков с помощью следующих методов:

проведение регулярного мониторинга системы центрального контрагента в целях обеспечения бесперебойности, непрерывности процесса;

аудит используемого программно-технического обеспечения центрального контрагента;

мониторинг соблюдения центральным контрагентом требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и политикой центрального контрагента по управлению рисками;

мониторинг финансового состояния участников торгов, а также на предмет их соответствия требованиям внутренних документов центрального контрагента;

проведение стресс-тестинга в порядке, предусмотренном политикой центрального контрагента по управлению рисками;

- 9) разработка и утверждение внутренних документов.
- 11. Система управления рисками предусматривает, но не ограничивается наличием следующих внутренних документов:
  - 1) политики центрального контрагента по управлению рисками;
  - 2) порядка инвестирования собственных активов центрального контрагента;
- 3) порядка и условий формирования, а также использования специального резервного и (или) гарантийного фондов;
  - 4) процедур осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 5) процедур управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в центральном контрагенте;
- 6) процедур, направленных на предотвращение использования инсайдерской информации и информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, руководящими и иными работниками центрального контрагента;
- 7) условий и порядка мониторинга и контроля участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве участников торгов, внутренних документов центрального контрагента и требованиям к финансовому состоянию участников торгов;
  - 8) требований к участникам торгов;
  - 9) информационной политики центрального контрагента.
  - 12. Политика центрального контрагента по управлению рисками определяет:
- 1) полномочия и функциональные обязанности совета директоров, правления, ответственного подразделения центрального контрагента по управлению рисками и подразделения центрального контрагента по мониторингу и контролю участников торгов, а также порядок обмена информацией между данными органами и подразделениями;
- 2) процедуры по идентификации и оценке рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью центрального контрагента и функционированием его системы;
- 3) процедуры по проведению стресс-тестинга, а также процедуры по определению максимально допустимых значений показателей рисков;
- 4) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности центрального контрагента и функционирования его системы;
- 5) механизм мониторинга эффективности процедур, установленных подпунктом 2) настоящего пункта, адекватности оценок значений показателей рисков центрального контрагента и мер по управлению рисками;
- 6) механизм мониторинга эффективности мер, принимаемых в случае несоответствия процедурам, установленным подпунктом 2) настоящего пункта, и мерам, установленным подпунктом 3) настоящего пункта;

7) процедуры по мониторингу, оценке и контролю рисков, в том числе:

меры по мониторингу рисков, предпринимаемые ответственным подразделением центрального контрагента по управлению рисками совместно с другими подразделениями центрального контрагента;

оценка рисков, осуществляемая ответственным подразделением центрального контрагента по управлению рисками, включая оценку частоты возникновения рисков, последующее ранжирование воздействий, оказанных данными рисками, и установление максимально допустимых значений показателей рисков;

мониторинг рисков, проводимый ответственным подразделением центрального контрагента по управлению рисками, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков центрального контрагента и максимально допустимых значений данных показателей, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ответственность центрального контрагента по сделкам, заключенным участниками торгов в торговой системе фондовой биржи, подразделением, в функции которого входит выявление таких случаев;

мониторинг рисков, проводимый ответственным подразделением центрального контрагента по мониторингу и контролю участников торгов, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков участников торгов и максимально допустимых значений данных показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков.

- 13. Порядок инвестирования собственных активов центрального контрагента устанавливает условия и порядок осуществления сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов, типовые формы документов, используемых в процессе осуществления сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов, и включает описание процедур по:
- 1) разработке политики инвестирования собственных активов центрального контрагента;
- 2) подготовке рекомендаций для принятия инвестиционных решений в отношении собственных активов центрального контрагента, предусматривающих:

перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;

порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля;

порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

- 3) принятию инвестиционных решений в отношении собственных активов центрального контрагента, содержащих описание работы инвестиционного комитета, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;
- 4) взаимодействию органов и подразделений центрального контрагента в процессе подготовки, принятия и исполнения инвестиционных решений, в том числе в части управления потенциальными конфликтами интересов между осуществлением функций центрального контрагента и инвестирования собственных активов центрального контрагента;
- 5) заключению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов и осуществлению контроля за их исполнением, содержащих описание процессов по

взаимодействию с посредником (брокером), с помощью которого предполагается заключение сделки (при наличии такового), контролю за совершением сделок, осуществлению сверок состава и движения активов, ведению внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень руководящих работников, осуществляющих контроль за заключением сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов;

- 6) подготовке правлением центрального контрагента отчетности о результатах деятельности по операциям с финансовыми инструментами, совершенным за счет собственных активов.
- 14. В целях обеспечения заключения сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов центрального контрагента разрабатывается политика инвестирования собственных активов, включающая, но не ограничивающаяся следующим:
  - 1) целями и стратегией инвестирования собственных активов;
  - 2) описанием и перечнем объектов инвестирования;
- 3) лимитами инвестирования собственных активов по видам финансовых инструментов;
- 4) условиями и ограничениями, установленными в отношении сделок с финансовыми инструментами, совершаемыми за счет собственных активов;
- 5) условиями хеджирования и диверсификации собственных активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;
- 6) информацией об основных рисках, связанных с инвестированием собственных активов.
- 15. Политика инвестирования собственных активов центрального контрагента и все изменения и дополнения в нее утверждаются советом директоров центрального контрагента.
- 16. Порядок и условия формирования, а также использования специальных резервных и (или) гарантийных фондов включают:
- 1) методику определения и оценки размеров специальных резервных и (или) гарантийных фондов;
- 2) порядок и условия осуществления взносов в специальные резервные и (или) гарантийные фонды центральным контрагентом и участниками торгов;
- 3) порядок и условия осуществления выплат из специальных резервных и (или) гарантийных фондов;
- 4) возможность, порядок и условия инвестирования активов специальных резервных и (или) гарантийных фондов.
- 17. Требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов, в том числе резервного фонда, устанавливаются законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регулирующим деятельность лиц, которые осуществляют функции центрального контрагента.
- 18. Размер взноса в гарантийный фонд определяется центральным контрагентом исходя из необходимости поддержания размера гарантийного фонда на уровне не ниже размера потенциальных убытков центрального контрагента, в случае неисполнения допущенных к клирингу обязательств двух участников клиринга с наибольшим объемом указанных обязательств. Размер потенциальных убытков определяется с допущением вероятности их возникновения, соответствующей уровню надежности девяносто девять процентов.

Центральный контрагент размещает деньги, составляющие гарантийный фонд, во вклады в неаффилиированных с ним банках второго уровня Республики Казахстан.

Центральный контрагент оценивает позиции участников по текущей рыночной стоимости и взимает дополнительные гарантийные депозиты (вариационную маржу) не реже одного раза в день, чтобы ограничить накопление текущих рисков.

- 19. Процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита определяют:
  - 1) состав службы внутреннего аудита, ее функции, обязанности и полномочия;
- 2) требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит и внутренний контроль;
  - 3) предмет и объект внутреннего аудита и внутреннего контроля;
  - 4) масштаб и частоту проведения проверок службой внутреннего аудита;
- 5) обязательную к использованию при проведении внутреннего аудита систему оценки эффективности системы управления рисками;
  - 6) требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;
- 7) сроки и форму представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок совету директоров центрального контрагента.
- 20. Процедуры управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в центральном контрагенте, возникающими в ходе осуществления деятельности центрального контрагента между ее органами и (или) подразделениями, включают:
- 1) процедуры принятия решений органами центрального контрагента, направленные на обеспечение:

независимости решений, принимаемых членами органов центрального контрагента;

отсутствия заинтересованности у членов органов центрального контрагента в принимаемых решениях;

ограничения в использовании членами органов и работниками центрального контрагента информации, полученной в ходе проведения заседаний органов центрального контрагента, в личных целях либо в интересах третьих лиц до официального распространения данной информации среди широкого круга лиц;

- 2) требования по обязательному составлению и хранению протоколов по итогам проведения заседаний органов центрального контрагента;
- 3) описание существующих и потенциальных конфликтов интересов между подразделениями центрального контрагента, между органами и подразделениями центрального контрагента;
- 4) мероприятия, проводимые центральным контрагентом с целью урегулирования существующих конфликтов интересов, а также превентивные меры, направленные на урегулирование потенциальных конфликтов интересов.
- 21. Процедуры, предусматривающие предотвращение использования инсайдерской информации и информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, руководящими и иными работниками центрального контрагента, направлены на:
- 1) предотвращение заключения сделок с использованием инсайдерской и иной конфиденциальной информации в своих интересах или в интересах третьих лиц;
- 2) предотвращение передачи третьим лицам или распространения среди широкого круга лиц инсайдерской или основанной на ней информации, в том числе конфиденциальной, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
- 3) ограничение возможности предоставления работниками центрального контрагента рекомендаций третьим лицам о заключении сделок с финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской и иной конфиденциальной информации;
- 4) меры, предусмотренные статьей 56-1 Закона о рынке ценных бумаг, в части контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации центрального контрагента.

- 22. Условия и порядок мониторинга и контроля участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве участников торгов, внутренних документов центрального контрагента и требованиям к финансовому состоянию участников торгов, включают следующее:
- 1) перечень отчетов участников торгов и иной информации, необходимых для мониторинга их финансового состояния;
- 2) условия и сроки предоставления отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
- 3) порядок и сроки рассмотрения центральным контрагентом отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
  - 4) методику оценки финансового состояния участников торгов;
- 5) порядок и сроки составления и представления сводных отчетов о финансовом состоянии участников торгов руководящим работникам и подразделениям центрального контрагента;
- 6) порядок и условия применения мер в отношении участника торгов, не соответствующего требованиям, установленным к финансовому состоянию участников торгов;
- 7) годовой план мониторинга участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве участников торгов, и внутренних документов центрального контрагента;
- 8) порядок и условия проведения проверки участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве участников торгов, и внутренних документов центрального контрагента;
- 9) методику оценки соответствия участников торгов требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве участников торгов, и внутренних документов центрального контрагента;
- 10) порядок и сроки оформления результатов проверки участников торгов и представления данной информации руководящим работникам и подразделениям центрального контрагента;
- 11) порядок и условия применения мер в отношении участника торгов, не соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве участников торгов, и внутренних документов центрального контрагента.
  - 23. Требования к участникам торгов включают требования к:
  - 1) финансовому состоянию;
  - 2) наличию надлежащей системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) соблюдению мер по обеспечению исполнения обязательств по сделкам, заключаемым в торговой системе фондовой биржи, в том числе к формированию необходимого обеспечения по таким сделкам.
- 24. Информационная политика центрального контрагента включает, но не ограничивается следующим:
  - 1) порядком и условиями раскрытия информации центральным контрагентом;
- 2) требованиями по регулярному мониторингу информации, способной повлиять на репутацию центрального контрагента;
- 3) требованиями по своевременному принятию необходимых мер в случае появления и распространения информации, способной нанести вред репутации центрального контрагента.

- 25. Инструкция по технике безопасности включает:
- 1) основные требования по пожарной безопасности;
- 2) план действий на случай возникновения форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств, который содержит описание действий работников центрального контрагента в случае наступления форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств;
- 3) порядок использования программно-технических комплексов и иного оборудования работниками центрального контрагента;
- 4) последовательность осмотра помещений центральным контрагентом перед их закрытием.
- 26. В целях обеспечения создания и эффективного функционирования системы управления рисками центрального контрагента в организационной структуре центрального контрагента формируется отдельное подразделение, осуществляющее управление рисками.
- 27. Руководитель и работники подразделения по управлению рисками имеют высшее образование, обладают профессиональной компетентностью и опытом работы не менее 3 (трех) лет в области управления рисками, а также обладают знаниями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.
- 28. Организационная структура центрального контрагента включает в себя подразделение, основной функцией которого является мониторинг и контроль участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве участников торгов, и внутренних документов центрального контрагента.
- 29. С целью управления существующими и потенциальными конфликтами интересов, возникающими в ходе осуществления деятельности центрального контрагента между ее органами и (или) подразделениями, принимаются следующие меры:
- 1) обеспечивается подотчетность подразделений, где существует или возникает конфликт интересов, разным руководящим работникам центрального контрагента;
- 2) разрабатывается и внедряется порядок обмена информацией между подразделениями и органами центрального контрагента с учетом существующих и потенциальных конфликтов интересов;
- 3) регулярно осуществляется проверка службой внутреннего аудита деятельности подразделений и работников центрального контрагента на соответствие принятым процедурам по управлению существующими и потенциальными конфликтами интересов.
- 30. Центральный контрагент в своей деятельности осуществляет мониторинг каждого из следующих видов рисков:
  - 1) кредитный риск;
  - 2) риск потери ликвидности;
  - 3) ценовой риск;
  - 4) валютный риск;
  - 5) процентный риск
  - 6) операционный риск;
  - 7) репутационный риск;
  - 8) правовой риск;
- 9) иные риски в соответствии с политикой центрального контрагента по управлению рисками.
- 31. Подразделение, осуществляющее управление рисками, совместно с подразделением, осуществляющим мониторинг и контроль участников торгов, и подразделением правового обеспечения (юридическим подразделением) центрального контрагента обеспечивают регулирование правовых рисков, возникающих вследствие нарушения центральным контрагентом требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в том числе несоответствия внутренних документов центрального

контрагента требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан, несоответствия практики деятельности центрального контрагента ее внутренним документам, путем:

- 1) осуществления контроля за соответствием деятельности центрального контрагента законодательству Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, внутренним правилам и процедурам центрального контрагента;
- 2) осуществления контроля за соответствием деятельности центрального контрагента требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, внутренними правилами центрального контрагента;
- 3) ознакомления на постоянной основе работников центрального контрагента с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регулирующим деятельность центрального контрагента;
- 4) проведения оценки рисков невыполнения центральным контрагентом требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в связи с его изменением.
  - 32. Целью мониторинга, контроля и управления рисками являются:
  - 1) своевременное выявление рисков и угроз;
- 2) повышение качества оценки максимально допустимых значений показателей рисков;
  - 3) развитие альтернативных механизмов контроля рисков;
  - 4) обеспечение принятия своевременных мер по минимизации и управлению рисками;
- 5) вовлечение отдельных подразделений центрального контрагента, включая подразделение по управлению рисками, в процесс мониторинга и оценки рисков.
- 33. Процедура выявления рисков основывается на тщательном обзоре и мониторинге, осуществляемым каждым подразделением центрального контрагента в зависимости от вида деятельности подразделения совместно с подразделением по управлению рисками.
  - 34. Выявленные риски анализируются по следующим характеристикам:
  - 1) частота наступления рисков;
  - 2) масштаб воздействия рисков.
- 35. На основе результатов анализа риски дифференцируются как приемлемые и неприемлемые в зависимости от значения показателя рисков, определенного в качестве допустимого.
- 36. Результаты оценки и контроля рисков используются для определения количественного значения показателя риска как в целом (интегрального значения), так и для каждого отдельного вида деятельности центрального контрагента.
- 37. Количественное значение показателей рисков позволяет оценить максимально допустимые значения показателей рисков, соответствие рисков установленным допустимым показателям, а также необходимость принятия соответствующих решений для минимизации и управления рисками, несоответствующих установленным допустимым показателям.
- 38. Количественные значения показателей рисков, свойственных каждому отдельному виду деятельности центрального контрагента, рассчитываются подразделением центрального контрагента, осуществляющим данный вид деятельности, совместно с подразделением по управлению рисками.
- 39. Подразделение клиринговой организации по управлению рисками уведомляет совет директоров и правление о технических сбоях и иных обстоятельствах, повлекших нарушение процесса по итогам сделок с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи, в день возникновения таких технических сбоев и иных обстоятельств.
- 40. Совет директоров центрального контрагента обеспечивает предоставление информации о технических сбоях и иных обстоятельствах, повлекших нарушение процесса, в уполномоченный орган в течение дня, следующего за днем их наступления.

- 41. Подразделением центрального контрагента по управлению рисками ежеквартально составляется отчет совету директоров и правлению о количестве случаев наступления рисков и размере ущерба, понесенном в результате наступления рисков, а также предоставляется план мероприятий по минимизации как самих рисков, так и последствий от их наступления.
- 42. На основе заключения, подготовленного подразделением центрального контрагента по управлению рисками, по оценке количественных значений показателей рисков правление центрального контрагента определяет максимально допустимые значения показателей рисков, которые утверждаются советом директоров центрального контрагента.
- 43. В случае возникновения новых рисков и (или) в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков подразделение центрального контрагента, выявившее риск и (или) обнаружившее данное несоответствие, уведомляет совет директоров и правление.
- 44. На основе результатов оценки рисков определяются возможные меры, направленные на их минимизацию.
- 45. Минимизация рисков является необходимой в тех случаях, когда значение рисков приближается к пределам либо выходит за пределы допустимых значений показателей рисков. Минимизация рисков осуществляется путем принятия одной или нескольких из следующих мер по:
- 1) совершенствованию процедур по выявлению и минимизации ущерба в случае наступления рисков, свойственных тем или иным решениям, принимаемым органами центральным контрагентом в процессе ее деятельности;
- 2) повышению квалификации работников центрального контрагента в области управления рисками;
- 3) проведению внеплановых проверок службой внутреннего аудита функционирования системы центрального контрагента и (или) работы подразделений центрального контрагента;
- 4) повышению контроля со стороны руководящих работников центрального контрагента за мероприятиями, направленными на минимизацию рисков;
- 5) формированию дополнительных специальных гарантийных и (или) резервных фондов в случаях, предусмотренных внутренними документами центрального контрагента.
- 46. Совет директоров центрального контрагента утверждает порядок предоставления отчетности по произошедшим случаям наступления рисков, задачами которого являются:
  - 1) формирование информационной базы о потерях вследствие наступления рисков;
- 2) совершенствование процессов по управлению и минимизации рисков через анализ информации о фактическом ущербе, понесенном в результате наступления рисков;
- 3) проведение периодической оценки стоимости ущерба, возникающего в результате наступления рисков;
- 4) обеспечение своевременного и надлежащего реагирования на существенные случаи наступления рисков;
- 5) обеспечение полной синхронизации процедур по сбору, вводу, обработке и хранению данных, а также предотвращению ошибок по дублированию и (или) упущению информации.
- 47. Требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов центрального контрагента устанавливаются внутренними документами центрального контрагента, определяющими порядок инвестирования собственных активов центрального контрагента.
- 48. Совет директоров центрального контрагента обеспечивает наличие адекватной системы внутреннего контроля и создает условия для исполнения работниками центрального контрагента своих обязанностей в области внутреннего контроля.

- 49. Система внутреннего контроля в центральном контрагенте создается для достижения следующих целей:
- 1) операционная и финансовая эффективность деятельности центрального контрагента, что предполагает проверку эффективности управления активами центрального контрагента и определения вероятности убытков;
- 2) надежность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации. Данная цель предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности и других финансовых документов, используемых клиринговой организацией при принятии решений;
- 3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры центрального контрагента.
- 50. Функционирование системы внутреннего контроля обеспечивается по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:
- 1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние регламенты центрального контрагента;
  - 2) исполнение внутренних документов центрального контрагента в работе;
  - 3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.
  - 51. Система внутреннего контроля включает в себя проведение следующих процедур:
- 1) ежеквартальная проверка процесса достижения центральным контрагентом поставленных целей и задач посредством представления совету директоров отчетов о текущих результатах деятельности центрального контрагента с приложением плановых показателей деятельности;
- 2) проверка на ежемесячной основе руководителями подразделений стандартных детальных отчетов о результатах деятельности подразделения;
- 3) проверка с целью контроля за ограничением доступа к материально значимой информации и программно-техническому обеспечению центрального контрагента;
- 4) проверка соблюдения установленных лимитов риска и реализация мероприятий по устранению выявленных несоответствий;
- 5) установление требований советом директоров центрального контрагента к перечню операций, требующих обязательной авторизации;
- 6) проверка условий операций и результатов применения моделей управления рисками, связанных с деятельностью центрального контрагента;
- 7) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности центрального контрагента;
- 8) проверка надежности функционирования программно-технического обеспечения центрального контрагента;
- 9) проверка эффективности надзорных процедур в отношении центрального контрагента торгов;
- 10) проверка эффективности процедур, направленных на управление существующими и потенциальными конфликтами интересов в центральном контрагенте;
- 11) ежеквартальная проверка правильности и достоверности оценки стоимости финансовых инструментов, осуществляемой в соответствии с требованиями внутренних документов центрального контрагента, включая методики в части оценки стоимости и доходности финансовых инструментов.
- 52. Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями центрального контрагента возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

- 53. Служба внутреннего аудита создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля, путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.
- 54. На работников службы внутреннего аудита не возлагаются функции и обязанности работников других подразделений центрального контрагента.
- 55. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется требованиями Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Требований и внутренних документов центрального контрагента, включая положения об организации системы внутреннего контроля и службе внутреннего аудита.
- 56. Служба внутреннего аудита назначает проверку деятельности любого подразделения или органа центрального контрагента. Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед советом директоров центрального контрагента на условиях и в порядке, установленных внутренними документами центрального контрагента.
- 57. Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита, которые утверждаются советом директоров центрального контрагента.
  - 58. Служба внутреннего аудита рассматривает следующие вопросы:
  - 1) функционирование системы внутреннего контроля;
- 2) подготовка отчетности для совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
- 3) достоверность и точность любых сведений и информации в рамках деятельности центрального контрагента, предоставляемых совету директоров, правлению и внешним пользователям;
- 4) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами;
- 5) вопросы, отнесенные к компетенции службы внутреннего аудита внутренними документами центрального контрагента.
  - 59. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:
  - 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок);
- 3) проверка эффективности функционирования внутренней системы центрального контрагента, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества центрального контрагента;
- 7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых центральным контрагентом операций;
  - 8) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 9) проверка систем, созданных в целях контроля за соблюдением требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
  - 10) оценка работы службы управления персоналом центрального контрагента;

- 11) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами центрального контрагента мер по результатам проверок подразделений центрального контрагента, обеспечивающих снижение уровня рисков;
- 12) рассмотрение вопросов, отнесенных внутренними документами центрального контрагента к компетенции службы внутреннего аудита.

Приложение

к Требованиям к системе управления рисками центрального контрагента, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками центрального контрагента

форма

	форма
Отчет по оценке выполнения требований к системе управления рискат	МИ
<u>«</u>	
(наименование центрального контрагента)	
3а «» год	

No	Указание	Оценка	Выявленны	Необходимые	Ответственн
	соответствующего	соответствия	e	мероприятия по	ые
	абзаца,	требованию	недостатки	устранению	исполнители
	подпункта,	абзаца,		недостатков,	
	пункта	подпункта,		ответственные лица	
	Требований	пункта		и сроки	
		Требований		исполнения	
				мероприятий	
		_	_		

Оценка соответствия	требованиям к системам	управления рисками:

#### Пояснение по заполнению формы

Оценка соответствия требованиям к системе управления рисками осуществляется по трехбалльной системе следующих критериев: соответствует, частично соответствует, не соответствует:

- 1) оценка «соответствует» выносится при выполнении центральным контрагентом критерия требования к системам управления рисками без каких-либо значительных недостатков;
- 2) оценка «частично соответствует» выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности центрального контрагента в достижении соблюдения конкретного критерия требования к системам управления рисками;
- 3) оценка «не соответствует» выносится при невыполнении центральным контрагентом критерия требований к системам управления рисками.
- В случае, если отдельные требования к системам управления рисками не применяются в отношении центрального контрагента, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью «не применимо».

Первый руководитель центрального контра	тента (либо лиц	цо, его замещающе	e)
фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	дата	
Руководитель подразделения, осуществляю	цего управлені	ие рисками	
фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	дата	
Руководитель службы внутреннего аудита			
фамилия, имя, отчество (при его наличии)	подпись	дата	

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года

№ 13

Об утверждении Правил признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования, формирования и работы экспертного комитета фондовой биржи, а также его количественного состава

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования, формирования и работы экспертного комитета фондовой биржи, а также его количественный состав (далее Правила).
- 2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 апреля 2014 года № 70 «Об утверждении Правил признания сделок, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования, формирования и работы экспертного комитета фондовой биржи, а также его количественного состава» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9488, опубликованное 4 июля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).
- 3. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманову Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

- 4. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 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 октября 2016 года и подлежит официальному опубликованию.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 13

#### Правила

признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования, формирования и работы экспертного комитета фондовой биржи, а также его количественный состав

- 1. Настоящие Правила признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования, формирования и работы экспертного комитета фондовой биржи, а также его количественный состав (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее Закон о рынке ценных бумаг) и устанавливают порядок и условия признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования, а также порядок формирования и работы экспертного комитета фондовой биржи, созданного в целях рассмотрения вопросов признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенными в целях манипулирования (далее экспертный комитет), а также его количественный состав.
- 2. Сделкой с ценными бумагами, совершенной по цене, существенно отличающейся от цен на данные ценные бумаги, которые сложились на организованном рынке ценных бумаг до заключения такой сделки, признается сделка, если:
- 1) при заключении сделки с акциями на организованном рынке ценных бумаг отклонение цены данной сделки с акциями от средневзвешенной рыночной цены этих акций, рассчитанной в соответствии с пунктом 4 Правил, составляет 30 (тридцать) и более процентов;
- 2) при заключении сделки с облигациями, государственными эмиссионными ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг отклонение доходности этих ценных бумаг к погашению в соответствии с ценой данной сделки от средневзвешенной рыночной доходности этих ценных бумаг к погашению, рассчитанной в соответствии с пунктом 5 Правил, составляет 5 (пять) и более процентных пункта.
- 3. Не являются совершенными с целью манипулирования следующие сделки куплипродажи ценных бумаг, исполнение которых не привело к существенному изменению количества таких ценных бумаг, находящихся у сторон этих сделок:
- 1) сделки открытия и закрытия «репо», которые относятся к одной и той же операции «репо», осуществляемой в предназначенном для таких операций секторе торговой системы фондовой биржи;
- 2) две сделки одного и того же объема с одними и теми же ценными бумагами, вторая из которых заключена в целях исправления технической ошибки, допущенной при заключении первой из данных сделок на организованном рынке;
- 3) сделки с ценными бумагами, заключенные в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов, соответствующие следующим условиям или одному из следующих условий:
- в течение последних 30 (тридцати) рабочих дней, предшествующих дате заключения сделки, но не менее чем в течение 10 (десяти) рабочих дней из этого периода, с ценными

бумагами данного наименования было заключено не менее 20 (двадцати) сделок суммарным объемом не менее 50 000 000 (пятидесяти миллионов) тенге, сторонами которых являлись не менее 10 (десяти) членов фондовой биржи. Торговая система фондовой биржи предусматривает настройки, позволяющие участникам торгов отслеживать количество членов фондовой биржи, являвшихся сторонами сделки;

на момент заключения сделки данные ценные бумаги были включены в представительский список индикатора (индекса) фондовой биржи, который рассчитывается в соответствии с внутренними документами фондовой биржи по ценам наиболее ликвидных акций, допущенных к обращению на данной фондовой бирже.

Для целей Правил существенным изменением количества ценных бумаг признается отличие на 10 (десять) процентов и более от первоначального количества ценных бумаг, находящихся у сторон сделок.

4. Средневзвешенная рыночная цена акций рассчитывается как отношение суммарного объема сделок с акциями (в деньгах), которые заключены на торгах, проведенных фондовой биржей методом открытых торгов в течение последних 5 (пяти) истекших рабочих дней, к суммарному размеру таких сделок (в ценных бумагах) (с учетом особенностей, установленных частями второй и третьей настоящего пункта Правил).

Если количество сделок с акциями, заключенных в течение указанного периода, составляет менее 5 (пяти), то средневзвешенная рыночная цена этих акций рассчитывается как отношение суммарного объема последних 5 (пяти) сделок с этими акциями (в деньгах), которые заключены на торгах, проведенных фондовой биржей методами открытых торгов в течение последних 60 (шестидесяти) истекших календарных дней, к суммарному размеру таких последних 5 (пяти) сделок (в ценных бумагах).

Если количество сделок с акциями, заключенных в течение последних 60 (шестидесяти) истекших календарных дней, составляет менее 5 (пяти), то средневзвешенная рыночная цена этих акций не рассчитывается.

5. Средневзвешенная рыночная доходность облигаций к погашению рассчитывается по формуле:

$$Y = \frac{\sum_{i=1}^{n} (Y_i \times V_i)}{\sum_{i=1}^{n} V_i}$$

где:

Y - средневзвешенная рыночная доходность облигаций к погашению, в процентах годовых;

 $Y_i$  - доходность облигаций к погашению в соответствии с ценой i-той сделки с этими облигациями, в процентах годовых;

 $V_i$  - объем і-той сделки с облигациями, в деньгах;

n - количество сделок с облигациями, которые заключены на торгах, проведенных фондовой биржей методом открытых торгов, в течение последних 5 (пяти) истекших рабочих дней.

Если количество сделок с облигациями, заключенных в течение последних 5 (пяти) истекших рабочих дней, составляет менее 5 (пяти), то п равно 5 (пяти) при условии, что количество сделок с облигациями, которые заключены на торгах, проведенных фондовой биржей методом открытых торгов, в течение последних 60 (шестидесяти) полностью истекших календарных дней, составляет пять и более.

Если количество сделок с облигациями, заключенных в течение последних 60 (шестидесяти) истекших календарных дней, составляет менее 5 (пяти), то средневзвешенная рыночная доходность этих облигаций к погашению не рассчитывается.

- 6. Мониторингу и анализу на предмет выявления сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенных в целях манипулирования на организованном или неорганизованном рынках ценных бумаг, помимо сделок, соответствующих одному из условий, перечисленных в пункте 5 статьи 56 Закона о рынке ценных бумаг, подлежат следующие сделки:
- 1) сделка, предусмотренная пунктом 2 Правил;
- 2) сделка, заключенная в торговой системе фондовой биржи или на неорганизованном рынке ценных бумаг, при которой в качестве покупателя и продавца ценных бумаг выступает одно и то же лицо, действующее самостоятельно либо путем передачи приказов на заключение сделки организации, обладающей лицензией уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее уполномоченный орган) на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности;
- 3) сделка либо несколько сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенные лишь для вида, без намерения вызвать юридические последствия (мнимые сделки);
- 4) сделка либо несколько сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенных с целью прикрыть другую сделку (притворные сделки).
- 7. Фондовая биржа осуществляет мониторинг и анализ серий 2 (двух) и более сделок с валютной парой доллар США и тенге, заключенных в течение 1 (одного) торгового дня, при их соответствии следующим условиям:
- 1) сделки заключены в результате подачи в торговую систему фондовой биржи 1 (одной) заявки на покупку или продажу, вызвавшей автоматическое удовлетворение 2 (двух) и более встречных заявок, при этом цена 1 (одной) из таких сделок отклоняется более чем на 10 (десять) процентов от цены последней сделки, заключенной до подачи такой заявки;
- 2) сделки по повышающейся или понижающейся цене, исполнение которых не привело к существенному изменению количества иностранной валюты, находящейся у сторон этих сделок при условии, что каждая из таких сделок заключена в результате подачи 2 (двумя) участниками торгов встречных заявок, разница в объеме которых составляет не более 5 (пяти) процентов и во времени подачи не более 1 (одной) секунды;
- 3) сделки, в результате которых брутто-оборот участника торгов составляет не менее 30 (тридцати) процентов от общего брутто-оборота всех участников по данной иностранной валюте по итогам торгового дня и разница между брутто-оборотом и нетто-оборотом участника торгов по указанной иностранной валюте составляет 70 (семьдесят) и более процентов от брутто-оборота данного участника.

Для целей настоящего пункта:

существенным изменением количества иностранной валюты признается отличие на 10 (десять) процентов и более от первоначального количества иностранной валюты, находящейся у сторон сделок;

под брутто-оборотом понимается сумма объемов покупок и продаж участника торгов, выраженная в иностранной валюте;

под нетто-оборотом понимается абсолютное значение разницы между объемом покупок и объемом продаж участника торгов определенной иностранной валютой в течение торгового дня, выраженное в иностранной валюте;

под серией сделок по повышающейся цене понимаются сделки, цена каждой из которых выше цены предыдущей сделки из этой же серии;

под серией сделок по понижающейся цене понимаются сделки, цена каждой из которых ниже цены предыдущей сделки из этой же серии.

Мониторингу и анализу не подлежат действия Национального Банка Республики Казахстан, связанные с заключением сделок, предусмотренных частью первой настоящего пункта Правил.

- 8. Фондовая биржа ежемесячно, не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган анализ сделок, соответствующих условиям пункта 7 Правил.
- 9. Внутренними документами фондовой биржи предусматриваются дополнительные условия, не противоречащие требованиям статьи 56 Закона о рынке ценных бумаг и Правил, в соответствии с которыми сделки, заключенные в торговой системе данной фондовой биржи, подлежат мониторингу и анализу на предмет выявления сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенных в целях манипулирования на организованном рынке ценных бумаг.
- 10. Внутренними документами фондовой биржи устанавливаются критерии, в соответствии с которыми сделки, соответствующие подпункту 1) пункта 5 статьи 56 Закона о рынке ценных бумаг, исключаются из сделок, подлежащих мониторингу и анализу на предмет выявления сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершенных в целях манипулирования.
- 11. Выявление сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, параметры и условия заключения которых дают основания предполагать, что данные сделки совершены в целях манипулирования на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг (далее подозрительные сделки), осуществляется:
- 1) уполномоченным органом на основании информации, которая содержится в отчетах фондовой биржи и профессиональных участников рынка ценных бумаг, письмах (заявлениях, жалобах, обращениях) субъектов рынка ценных бумаг, государственных органов и иных физических и юридических лиц, публикациях средств массовой информации, а также по результатам проверок деятельности субъектов рынка ценных бумаг;
- 2) структурным подразделением фондовой биржи, осуществляющим деятельность по надзору за совершаемыми сделками с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в торговой системе фондовой биржи.
- В целях подтверждения наличия либо отсутствия факта манипулирования уполномоченный орган запрашивает у субъектов рынка ценных бумаг необходимую информацию и (или) осуществляет проверку субъектов рынка ценных бумаг и (или) направляет информацию о подозрительных сделках на рассмотрение экспертного комитета.
- 12. В случае выявления структурным подразделением фондовой биржи, осуществляющим деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи, сделок, соответствующих пункту 6 Правил, с учетом положений, установленных пунктом 3 Правил и внутренними документами фондовой биржи, а также иных сделок, в отношении которых есть основания полагать, что данные сделки совершены в целях манипулирования на организованном рынке ценных бумаг, отчет о таких сделках в день его составления передается на рассмотрение членам экспертного комитета.
- 13. Экспертный комитет формируется в составе семи человек и состоит из председателя и шести членов. Председатель экспертного комитета избирается советом директоров фондовой биржи из числа членов экспертного комитета.

Членами экспертного комитета являются:

два представителя уполномоченного органа, из которых один представитель по вопросам, связанным с надзором за субъектами рынка ценных бумаг, и один представитель по вопросам монетарных операций;

член исполнительного органа фондовой биржи, курирующий вопросы организации торгов с ценными бумагами;

два члена совета директоров фондовой биржи;

руководитель структурного подразделения фондовой биржи, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи;

представитель Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана».

Член исполнительного органа фондовой биржи, курирующий вопросы организации торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, и руководитель структурного подразделения фондовой биржи, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи, не подлежат избранию в качестве председателя экспертного комитета.

Состав экспертного комитета утверждается решением совета директоров фондовой биржи и согласовывается с уполномоченным органом.

14. Заседания экспертного комитета проводятся по мере необходимости.

На заседание экспертного комитета при необходимости приглашаются представители организаций, являющихся сторонами рассматриваемой подозрительной сделки, и (или) их клиенты, в соответствии с приказами на заключение сделки которых действовали данные организации.

- 15. Решение экспертного комитета принимается простым большинством голосов от общего количества его членов и оформляется в виде заключения экспертного комитета.
- В голосовании не принимают участие члены экспертного комитета, аффилиированные по отношению к организациям, являющимся сторонами рассматриваемой подозрительной сделки, эмитенту ценной бумаги или базового актива ценной бумаги, являющихся предметом рассматриваемой подозрительной сделки.
- 16. Заключение экспертного комитета является выражением его мнения относительно того, имеются ли необходимые и достаточные основания предполагать, что подозрительные сделки совершены в целях манипулирования на рынке ценных бумаг.

Заключение экспертного комитета подписывается председателем экспертного комитета и направляется фондовой биржей в уполномоченный орган не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты выявления подозрительной сделки.

В информацию, содержащуюся в заключении экспертного комитета, не включается информация, составляющая коммерческую тайну на рынке ценных бумаг.

- 17. Члены экспертного комитета обеспечивают конфиденциальность информации, полученной в ходе участия в работе экспертного комитета, в том числе информации, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 18. Порядок работы экспертного комитета по вопросам, не урегулированным Правилами, определяется внутренними документами фондовой биржи.
- 19. Признание сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенной на организованном рынке ценных бумаг, как совершенной с целью манипулирования на рынке ценных бумаг, осуществляется уполномоченным органом по итогам рассмотрения заключения экспертного комитета и оформляется приказом первого руководителя уполномоченного органа или его заместителя.
- 20. Признание сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенной на неорганизованном рынке ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, осуществляется уполномоченным органом по итогам:
- 1) рассмотрения мнения экспертного комитета (при наличии в случае, если информация о сделке, заключенной на неорганизованном рынке ценных бумаг, направлялась на рассмотрение экспертного комитета);
- 2) рассмотрения информации, которая содержится в отчетах профессиональных участников рынка ценных бумаг, письмах (заявлениях, жалобах, обращениях) субъектов

рынка ценных бумаг, государственных органов и иных физических и юридических лиц, публикациях средств массовой информации, а также по результатам проверок деятельности субъектов рынка ценных бумаг.

- 21. Решение о признании сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенной на неорганизованном рынке ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, оформляется приказом первого руководителя уполномоченного органа или его заместителя.
- 22. Уполномоченный орган письменно уведомляет стороны сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, признанной как заключенной с целью манипулирования на рынке ценных бумаг, о таком признании в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня подписания приказа, указанного в пунктах 19 и 21 Правил.

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года № 14

### Об утверждении Правил определения размера вреда, причиненного транспортному средству

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила определения размера вреда, причиненного транспортному средству.
- 2. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 14

### Правила определения размера вреда, причиненного транспортному средству

#### 1. Обшие положения

- 1. Настоящие Правила определения размера вреда, причиненного транспортному средству (далее Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 1 июля 2003 года «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» и устанавливают единые подходы и методы к определению размера вреда, причиненного транспортному средству, в рамках договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, за исключением возмещения морального вреда и упущенной выгоды потерпевшего, включая утрату товарной стоимости имущества, а также возмещения неустойки в связи с нарушением потерпевшим сроков поставки товаров или производства работ (оказания услуг), иных его обязательств по контрактам (договорам).
  - 2. В Правилах используются следующие понятия:
- 1) оригинальное комплектующее изделие оригинальное автомобильное комплектующее изделие (деталь, узел, агрегат, материал), проверенное и сертифицированное изготовителем транспортного средства;
- 2) аналог оригинального комплектующего изделия автомобильное комплектующее изделие (деталь, узел, агрегат, материал), идентичное или соответствующее по своим параметрам оригинальному комплектующему изделию.
- 3. Расчет размера вреда, причиненного транспортному средству, осуществляется страховщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней на основании заявления об определении размера вреда причиненного имуществу по форме согласно приложению 1 к Правилам.

Потерпевший (выгодоприобретатель) или их представитель, транспортному средству которого причинен вред, со дня представления им или страхователем (застрахованным) заявления об определении размера вреда причиненного имуществу, указанного в части первой настоящего пункта Правил, сохраняет поврежденное имущество в таком состоянии, в каком оно находилось после транспортного происшествия, и предоставляет возможность страховщику произвести расчет размера вреда.

- 4. Организация расчета размера вреда, причиненного транспортному средству, включает следующие этапы:
- 1) определение места и времени проведения осмотра поврежденного транспортного средства по согласованию со страхователем (застрахованным) либо потерпевшим (выгодоприобретателем) или их представителем и страховщиком;
  - 2) осмотр поврежденного транспортного средства и составление акта осмотра;
  - 3) составление расчета размера вреда поврежденного транспортного средства.
- 5. Если страховщиком в установленный срок не будет организован расчет размера вреда, потерпевший (выгодоприобретатель) или их представители самостоятельно обращаются к услугам оценочной организации и начинают восстановительные работы (утилизацию) поврежденного транспортного средства. Результаты определения оценочной

организацией размера вреда, причиненного транспортному средству, принимаются страховщиком для осуществления страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) или их представителю.

Затраты по расчету размера вреда, причиненного транспортному средству, несет страховщик.

6. Размер вреда, причиненного транспортному средству, определяется исходя из расчета стоимости восстановления поврежденного транспортного средства за минусом амортизации (износа) транспортного средства на дату наступления страхового случая.

Стоимость восстановления поврежденного транспортного средства рассчитывается исходя из рыночных цен, действующих на день наступления страхового случая.

При расчете размера вреда, причиненного транспортному средству, во внимание не принимаются повреждения, имевшие место до наступления рассматриваемого страхового случая.

Размер вреда в случае полной гибели транспортного средства определяется исходя из его рыночной стоимости на дату наступления страхового случая.

Транспортное средство считается уничтоженным, если его восстановление технически невозможно или экономически нецелесообразно. Восстановление транспортного средства считается экономически нецелесообразным, если ожидаемые расходы на восстановление транспортного средства превышают 80 (восемьдесят) процентов от его рыночной стоимости на дату наступления страхового случая.

По согласованию с потерпевшим (выгодоприобретателем) или их представителями страховщик в счет страховой выплаты организует и осуществляет оплату ремонта поврежденного транспортного средства.

В случае гибели транспортного средства страховщик осуществляет страховую выплату в размере рыночной стоимости поврежденного транспортного средства до наступления страхового случая, при этом потерпевший (выгодоприобретатель) или их представитель передает в собственность страховщика остатки поврежденного транспортного средства либо осуществляет страховую выплату за минусом стоимости годных к реализации деталей, узлов, агрегатов, материалов.

7. Результаты осмотра поврежденного транспортного средства фиксируются актом осмотра, который включает в себя следующие сведения:

дату и место проведения осмотра;

данные регистрационных документов транспортного средства;

сведения о владельце транспортного средства (фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица или полное наименование юридического лица);

сведения о соответствии и (или) несоответствии идентификационных характеристик и параметров транспортного средства сведениям, содержащимся в регистрационных документах поврежденного транспортного средства;

дату повреждения транспортного средства;

информацию о пробеге транспортного средства с указанием источника данной информации;

дату начала эксплуатации транспортного средства;

сведения о комплектации транспортного средства;

информацию о повреждениях транспортного средства (характеристиках поврежденных элементов с указанием расположения, вида и объема повреждения), а также предварительное определение способа устранения повреждений;

информацию о дефектах эксплуатации транспортного средства, повреждениях доаварийного характера, следах ранее проведенного ремонта, а также других факторах, влияющих на результаты расчета размера вреда;

предварительное установление принадлежности повреждений транспортного средства к рассматриваемому дорожно-транспортному происшествию;

данные по определению технического состояния транспортного средства либо его остатков;

информацию о возможных скрытых повреждениях (с указанием примерного места расположения и характера повреждений);

информацию о пробах и элементах транспортного средства, взятых для исследования (с описанием причины, вида и цели исследования);

код цвета;

фамилию, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, осуществившего осмотр транспортного средства;

фамилии, имена, отчества (при их наличии), замечания и подписи лиц, присутствовавших на осмотре;

дату составления акта осмотра.

Дополнительными источниками информации к акту осмотра являются фотоматериалы поврежденного транспортного средства, полученные с учетом требований к проведению фотографирования поврежденного транспортного средства, установленных в приложении 2 к Правилам.

- 8. При расчете размера вреда, причиненного транспортному средству, учитываются расходы на оплату следующих работ:
  - 1) слесарных;
- 2) рихтовочных (P1, P2, P3) по укрупненным показателям трудозатрат (время мастера) на выполнение работ по ремонту изготовленных из стального листового проката конструктивных элементов кузовов и оперения, устранению перекосов проемов и кузова легковых автомобилей иностранных производителей, установленным в приложении 3 к Правилам;
  - 3) сварочных;
  - 4) арматурных;
  - 5) окрасочных;
- 6) иных видов работ, требуемых для проведения восстановительного ремонта, с учетом исключения пересекающихся операций.

Определение трудоемкости работ по ремонту повреждений кузова, оперения, других узлов, агрегатов, систем транспортного средства, а также окрасочных работ, осуществляется путем применения специализированных программ («Нами-Сервис», «ПС: Комплекс», «Автобаза», «Автоэкспертиза», «Автонормы», «AutoCalc», «EurotaxRepairEstimate», «EurotaxEgis», «AUDATEX», «MITCHEL»).

В случае отсутствия информации о трудоемкости работ в специализированных программах, указанных в части второй настоящего пункта Правил, трудоемкость работ осуществляется путем применения нормативов производителя транспортного средства, в случае отсутствия такой информации применяются нормативы официальных представителей, реализующих транспортные средства на территории Республики Казахстан.

Нормативы трудоемкостей по устранению перекосов проемов кузова и перекосов кузова легковых автомобилей иностранных производителей установлены в приложении 4 к Правилам.

Определение возможности восстановления пластиковых комплектующих изделий осуществляется путем применения требований производителя транспортного средства, а при отсутствии такой информации в соответствии с рекомендациями изготовителей транспортного средства по ремонту пластиковых комплектующих изделий, согласно приложению 5 к Правилам.

- 9. При расчете размера расходов, необходимых для восстановления поврежденного транспортного средства, принимается стоимость комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов) с учетом следующих условий:
- 1) наименование комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов) содержит полное наименование, указанное в каталоге запасных частей для конкретной марки (модели, модификации) транспортного средства, составленном производителем транспортного средства, или в электронной базе данных стоимостной информации в отношении комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов), при отсутствии таких источников в программно-расчетном комплексе или прайс-листе поставщика соответствующих комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов), и их уникальный номер, присвоенный производителем транспортного средства (поставщиком комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов) или программно-расчетного комплекса);
- 2) при замене комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов) на новые необходимо соответствие таких изделий требованиям, установленным производителем транспортного средства.

Поврежденные комплектующие изделия (детали, узлы, агрегаты, материалы) производителей оригинального оборудования в процессе ремонта заменяются на соответствующие комплектующие изделия. Данное условие распространяется и на используемые материалы;

- 3) в случаях, предусмотренных технологической документацией, при замене отдельных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов) учитывается необходимость их замены с учетом ремонтного комплекта, включающего не только заменяемые комплектующие изделия (детали, узлы, агрегаты, материалы), а также изделия, полностью обеспечивающие устранение повреждения;
- 4) при наличии восстановленных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов), использование которых допускается производителем транспортного средства для транспортных средств, эксплуатируемых за пределами срока гарантии изготовителя, используются такие комплектующие изделия (детали, узлы, агрегаты, материалы) при условии соблюдения требования подпункта 2) настоящего пункта Правил.
- 10. В случае отсутствия информации о стоимости новых оригинальных комплектующих изделий в стоимостных базах данных, каталогах запасных частей, указанных в подпункте 1) пункта 9 Правил, страховщик использует при расчете размера вреда поврежденного транспортного средства информацию о стоимости аналога оригинального комплектующего изделия.
- В случае отсутствия информации о стоимости аналога оригинального комплектующего изделия в стоимостных базах данных, каталогах запасных частей, указанных в подпункте 1) пункта 9 Правил, страховщик использует при расчете размера вреда поврежденного транспортного средства информацию о стоимости бывших в употреблении комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов).

Стоимость бывших в употреблении комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов, материалов) определяется по их рыночной стоимости, не превышающей стоимости новых оригинальных комплектующих изделий, при этом износ в указанном случае не учитывается.

11. После окончания процедуры расчета размера вреда, причиненного транспортному средству страховщик, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня осмотра поврежденного транспортного средства представляет потерпевшему (выгодоприобретателю) или их представителям отчет о размере вреда для ознакомления. Отчет о размере вреда страховщика включает калькуляцию стоимости заменяемых комплектующих изделий (деталей, узлов,

агрегатов, материалов). Оформление калькуляции размера вреда, причиненного транспортному средству, проводится согласно приложению 6 к Правилам.

Страховщик представляет отчет о размере вреда для ознакомления потерпевшему (выгодоприобретателю) или их представителю, транспортному средству которого причинен вред.

Потерпевший (выгодоприобретатель) или их представитель в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения отчета о размере вреда указывает в полученном отчете отметку о согласии либо несогласии с результатами проведенного расчета размера вреда.

12. Оспаривание результатов расчета размера потерпевшим вреда (выгодоприобретателем) представителями или ИХ осуществляется порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан от 1 июля 2003 года гражданско-правовой «Об обязательном страховании ответственности владельцев транспортных средств».

### 2. Расчет размера вреда, причиненного транспортному средству, стоимости его восстановления

#### Параграф 1. Определение износа транспортного средства

- 13. Под износом при определении стоимости восстановительного ремонта транспортного средства следует понимать количественную меру физического старения транспортного средства под влиянием внешних и внутренних факторов, полученного в процессе эксплуатации и характеризующего состояние как всего транспортного средства в целом, так и его отдельных элементов (узлов, деталей).
- 14. Расчет величины физического износа транспортных средств иностранного производства и производства стран Содружества независимых государств производится по следующей формуле:

$$\mathbf{M}_{\Phi^{\mathsf{M}^3}} = \mathbf{M}_1 \times \Pi + \mathbf{M}_2 \times \Pi$$
,

где:

 ${\rm M}_{\rm физ}$  - величина физического износа (в процентах);

И<sub>1</sub> - показатель износа на 1 000 километров пробега;

 $\Pi$  - общий пробег (фактический  $\Pi_{\varphi}$  или расчетный  $\Pi_{\text{расч}}$ ) с даты выпуска (после капитального ремонта) до момента, на который определяется износ, с точностью до 0.1 (в тысячах километрах);

 $M_2$  - показатель старения за 1 год эксплуатации (в процентах);

Д - фактический срок службы (в годах).

Значения коэффициентов указаны в таблицах 1, 3, 4, 5 и 6 приложения 7 к Правилам.

15. Значение фактического пробега снимается с исправного одометра транспортного средства или принимается по учетным документам данного транспортного средства. В сомнительных случаях пробег определяется расчетным путем исходя из среднегодового пробега однотипного транспортного средства и длительности эксплуатации по следующей формуле:

```
\Pi = \Pi_{\text{расч}} = \Pi_{\text{cr}} \; x \; \mathcal{I}_{\!\!\!\!/} \; (в тысячах километрах ),
```

где:

 $\Pi$  - общий пробег (фактический  $\Pi_{\varphi}$  или расчетный  $\Pi_{\text{расч}}$ ) с даты выпуска (после капитального ремонта) до момента, на который определяется износ, с точностью до 0.1 ( в тысячах километрах);

 $\Pi_{C\Gamma}$  - среднегодовой пробег;

Д - фактический срок службы (в годах).

- 16. При определении стоимости восстановительного ремонта транспортного средства, находящегося в удовлетворительном состоянии по внешнему виду и отвечающего эксплуатационным характеристикам, соответствующего условиям безопасности эксплуатации и требованиям законодательства Республики Казахстан о дорожном движении, но достигшего расчетного процента износа более 75 (семидесяти пяти) процентов, последний снижается до уровня 75 (семидесяти пяти) процентов.
- 17. Для деталей, узлов и агрегатов транспортного средства, не имеющих документального подтверждения даты их изготовления, при определении индивидуального износа допускается использование Шкалы экспертных оценок, изложенной в таблице 6 приложения 7 к Правилам, с обязательным обоснованием в заключении.
- 18. Для деталей транспортного средства и дополнительного оборудования, а также стекол, фар, фонарей, ремней и подушек безопасности, при определении стоимости восстановительного ремонта транспортного средства, эксплуатационный износ принимается в соответствии с общим процентом износа на все транспортное средство.
- 19. Определение процента износа шин транспортного средства и износа аккумуляторной батареи проводится согласно приложения 8 и 9 к Правилам.
- 20. Физический износ капитально отремонтированного транспортного средства либо индивидуальный физический износ капитально отремонтированного узла или агрегата транспортного средства увеличивается на 20 (двадцать) процентов.
- 21. Длительность эксплуатации транспортного средства с момента выпуска до момента проведения исследования определяется в годах с точностью до десятичного знака. В случае невозможности установления даты выпуска транспортного средства, за дату выпуска в расчетах принимается дата ввода транспортного средства в эксплуатацию.
- 22. В связи с невозможностью учета индивидуального эксплуатационного износа для быстроизнашивающихся деталей и узлов, которые в процессе эксплуатации подвергаются неоднократной замене, их износ следует принимать равным износу транспортного средства.

#### Параграф 2. Определение стоимости транспортного средства

23. Для определения стоимости транспортного средства используются два основных подхода:

сравнительный, основанный на анализе первичного и вторичного рынков продаж транспортных средств;

затратный, основанный на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения исследуемого объекта с учетом его износа.

Доходный подход при определении стоимости транспортного средства не применяется (доходный подход эффективен преимущественно для оценки объектов, приносящих доход - предприятий, производственных комплексов и других объектов бизнеса, при этом транспортные средства являются элементами системы, приносящей доход).

Исходными данными для определения рыночной стоимости транспортного средства являются данные, установленные при осмотре транспортного средства, изучении документов данного транспортного средства, справочной литературы, исследовании материалов дела, других представленных документов:

марка, модель, модификация; тип кузова; дата выпуска; пробег:

комплектация и комплектность;

техническое состояние транспортного средства;

объем и качество ранее проведенных ремонтных воздействий, в том числе замена основных узлов и агрегатов.

- 24. Под рыночной стоимостью транспортного средства понимается расчетная денежная сумма, за которую транспортное средство переходит из рук в руки на дату проведения исследования между заинтересованным покупателем и заинтересованным продавцом в результате коммерческой сделки после проведения надлежащего маркетинга, при которой каждая из сторон действовала бы компетентно, расчетливо и без принуждения.
- 25. Рыночная стоимость транспортного средства определяется сравнительным подходом.

Сравнительный подход заключается в использовании и анализе цен спроса и предложения на транспортные средства, сложившихся на первичном и вторичном рынке продаж, на момент проведения исследования. Данный подход реализуется путем определения средней стоимости транспортного средства - аналога, на региональном рынке, с последующей ее корректировкой.

- 26. Рыночная стоимость транспортного средства определяется по следующей схеме:
- 1) экспертом проводится анализ ценовой информации, имеющейся в следующих источниках:

прайс-листы организаций, занимающихся реализацией новых и подержанных транспортных средств;

ценовая информация на новые и подержанные транспортные средства публикующаяся в региональных периодических изданиях;

ценовая информация регионального рынка на новые и подержанные транспортные средства, публикуемая на интернет-ресурсах;

- 2) источники ценовой информации, использовавшиеся при определении рыночной стоимости транспортного средства, в обязательном порядке указываются в исследовательской части заключения;
- 3) при выборе источника информации следует учитывать его соответствие следующим требованиям:

наличие статуса официального издания или ссылки на издателя (организацию), предоставившего информацию;

наличие сведений об отличительных особенностях объектов (например, назначение, тип, марка, модель, идентификационные признаки, основные характеристики) для установления явного соответствия представляемой информации объекту исследования;

предоставление достоверной и актуальной информации;

обладание оперативностью передачи новой информации;

4) определение рыночной стоимости транспортного средства производится по формуле:

$$C_p = \frac{\sum u_i}{i}$$

где:

СР - рыночная стоимость транспортного средства (в тенге);

Ц<sub>і</sub> – цена і-го аналога транспортного средства;

i – количество предложений,  $i \ge 3$ ;

- 5) при определении рыночной стоимости не используются цены на транспортные средства, заведомо отличающиеся по состоянию и комплектации от исследуемого транспортного средства.
- 27. Транспортное средство, бывшее в употреблении и не пользующееся спросом на рынке, уценивается по признаку морального старения на 10 (десять) процентов от расчетной стоимости. Величина данной уценки увеличивается до 20 (двадцати) процентов, если на

момент исследования прекращен выпуск рассматриваемой модели (модификации) транспортного средства, и до 30 (тридцати) процентов - в случае прекращения выпуска запасных частей на него, а также в зависимости от его комплектации и состояния, допускается применение корректирующих скидок на торг в размере от 5 (пяти) до 10 (десяти) процентов.

- 28. При принятии окончательного решения о величине стоимости транспортного средства по причине морального старения учитываются реальные цены на рынке сбыта.
- 29. Расчетная остаточная стоимость транспортного средства с учетом всех вышеупомянутых факторов снижения составляет не ниже стоимости металлолома его деталей.

### Параграф 3. Определение стоимости разукомплектованного транспортного средства

- 30. Стоимость разукомплектованного транспортного средства определяется из разности цены укомплектованного транспортного средства и затрат на его приведение до исходного состояния.
- 31. Определение стоимости разукомплектованного транспортного средства проводится в следующем порядке:
- 1) определяется стоимость транспортного средства в исходном, укомплектованном, состоянии;
- 2) определяются затраты на укомплектование представленного транспортного средства до исходного состояния:

устанавливается перечень и стоимость отсутствующих деталей и узлов;

устанавливается перечень и стоимость работ по установке отсутствующих деталей и узлов;

- 3) проводится расчет окончательной стоимости транспортного средства из разности стоимостей укомплектованного транспортного средства и затрат на доукомплектование представленного транспортного средства.
- 32. Если затраты на доукомплектование транспортного средства (с учётом износа), равны или превышают 80 (восемьдесят) процентов его рыночной стоимости в укомплектованном состоянии, то стоимость разукомплектованного транспортного средства равна стоимости годных для использования (реализации) остатков транспортного средства, определяемой в порядке, установленном параграфом 9 Правил.

### Параграф 4. Учет наличия дефектов эксплуатации, неисправностей и следов ремонта в стоимости транспортного средства

- 33. При наличии дефектов, вызванных ненадлежащей эксплуатацией и (или) условиями хранения, требующих замены, ремонта или окраски деталей, стоимость транспортного средства дополнительно уменьшается на величину затрат, необходимых для их устранения  $B_{\rm д}$ .
  - 34. К дефектам, снижающим стоимость транспортного средства, относятся:

следы и последствия коррозии;

трещины элементов кузова и прочих деталей от усталости металла;

сколы (выбоины), потускнение, расслоение, растрескивание, растяжение неметаллических деталей (материалов), лакокрасочных и других защитных покрытий, разрыв обивки по шву;

истертости остекления;

загрязнение, разрыв (не по шву) обивки салона и сидений кузова автомобиля и прицепа, сидений и покрывочных материалов;

ослабление крепления агрегатов, узлов (деталей) транспортного средства; негерметичность емкостей и систем, прочие явные дефекты эксплуатации.

35. При выявлении указанных дефектов на транспортном средстве, величина затрат на их устранение определяется с учетом стоимости работ по устранению дефекта, использованных материалов, а также установленных деталей, стоимость которых принимается с учетом физического износа транспортного средства:

$$B_{\mu 3} = C_{pp} + C_{M} + C_{A} \times \left[1 - \frac{W_{\phi M3}}{100\%}\right]$$

где:

 ${\rm B}_{{\rm д}_{\rm 3}}-$  величина затрат на устранение дефекта (в тенге);

С<sub>рр</sub> – стоимость ремонтных работ по устранению дефекта;

С<sub>м</sub> - стоимость использованных материалов;

 $C_{\text{д}}$  – стоимость деталей;

 ${\rm M}_{\rm физ}$  - величина физического износа (в процентах).

36. В случае, если при осмотре транспортного средства будут выявлены следы рихтовки, правки, подгонки, ремонтной сварки элементов кузова, рамы, аварийные, термические, эксплуатационные неровности, вмятины и другие механические повреждения, разнотонность окрашенных поверхностей, стоимость транспортного средства дополнительно снижается исходя из поэлементного учета от общей стоимости, цена с учетом дополнительного снижения определяется по формуле:

$$\mathrm{C_{pem}} = \,\mathrm{C_p} \,\times \left[1 - \frac{\Sigma\,\mathrm{K_{yTC}\,\it{i}}}{100\,\%}\right]$$

где:

 $C_{\text{рем}}$  – стоимость транспортного средства, с учетом дополнительного снижения (в тенге);

 $C_p$  – рыночная стоимость транспортного средства;

 $K_{\rm YTC~i}$  – коэффициент утраты товарной стоимости транспортного средства по i-му элементу, определяемый в соответствии с приложением 10 к Правилам.

- 37. При выявлении дефектов эксплуатации, работа по устранению которых не предусмотрена действующими прейскурантами (загрязнение, потускнение покрытий и иные дефекты), за основу расчета допускается принимать предполагаемую трудоемкость работ (вплоть до замены детали) и стоимость соответствующего нормо-часа.
- 38. Окончательная стоимость транспортного средства с учетом его фактического состояния (с дефектами эксплуатации и не устранёнными повреждениями) определяется по следующей формуле:

$$C_{\phi} = C_p$$
 -  $B_{дэ}$  -  $C_{pem}$ ,

гле

 $C_{\varphi}$  - стоимость транспортного средства с учетом его фактического состояния (в тенге);

 $C_p$  – рыночная стоимость транспортного средства;

В<sub>дэ</sub> – величина затрат на устранение дефекта;

 $C_{\text{рем}}$  – стоимость транспортного средства, с учетом дополнительного снижения.

### Параграф 5. Определение стоимости восстановительного ремонта транспортного средства

- 39. Восстановительный ремонт комплекс работ, необходимых для восстановления технических характеристик транспортного средства и его потребительских свойств, которые данное транспортное средство имело непосредственно до повреждения.
- 40. Под стоимостью восстановительного ремонта транспортного средства понимается наиболее вероятная сумма затрат, достаточная для восстановления транспортного средства до исходного (доаварийного) состояния.
- 41. Расчет стоимости восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства определяется на момент проведения экспертизы по следующей формуле:

$$C_{Bp} = C_{pp} + C_{M} + C_{A}$$

гле:

 $C_{\text{вр}}$  - стоимость восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства (в тенге);

С<sub>рр</sub> – стоимость ремонтных работ по устранению дефекта;

С<sub>м</sub> - стоимость использованных материалов;

 $C_{\text{д}}$  — стоимость деталей.

### Параграф 6. Определение объема ремонтных работ, необходимых для восстановления транспортного средства

- 42. Объем, способы, виды, технология и трудоемкость ремонтных работ определяются экспертным путем в зависимости от характера и степени повреждения, состояния (коррозионного разрушения) деталей и узлов, с учетом необходимости проведения работ по разборке, сборке, подгонке, регулировке, окраске, антикоррозионной и противошумной обработке и иных работ, в соответствии с технологией, установленной предприятием-изготовителем транспортного средства, в случае отсутствия сведений о технологии ремонта предприятия-изготовителя путем экспертной оценки по имеющимся аналогам и данным официальных представительств предприятий-изготовителей.
- 43. Определяя техническое состояние транспортного средства и объем ремонтных работ, необходимых для восстановления транспортного средства, по узлам и агрегатам, в которых возможно наличие скрытых повреждений, необходимо учитывать работы по проверке (при необходимости с разборкой и дефектовкой), без учета стоимости предполагаемых на замену деталей в расчетах, до фактического подтверждения данного предположения.
- 44. При определении стоимости восстановительного ремонта транспортного средства различают следующие виды ремонтных воздействий:
- ремонт 1 устранение повреждений в легкодоступных местах (до 20 (двадцати) процентов поверхности детали);
- ремонт 2 устранение повреждений со сваркой или ремонт 1 на поверхности детали, деформированной до 50 (пятидесяти) процентов;
- ремонт 3 устранение повреждений на поверхности детали, деформированной до 30 (тридцати) процентов, с вытяжкой или правкой, с усадкой металла, вырезкой участков, не подлежащих ремонту, и изготовлением ремонтных вставок из выбракованных деталей кузова или листового металла с приданием ему формы восстанавливаемой детали;
- ремонт 4 устранение повреждений с ремонтом 3 на площади свыше 30 (тридцати) процентов поверхности детали;

замена и частичная замена - замена поврежденной детали или части детали номенклатурной, запасной частью либо ремонтной вставкой изготовленной из нее. Частичная замена чаще всего производится при повреждении узких и длинных деталей (поперечины, лонжероны, боковины, брызговики).

Ремонт 4 следует применять в исключительных случаях при невозможности или экономической нецелесообразности проведения замены детали. Не назначается ремонт

свыше ремонта 2 при расчете стоимости восстановительного ремонта для транспортных средств, выполненных из алюминиевых сплавов, что связано с ограниченностью термического воздействия на детали транспортного средства. В трудоемкостях по замене кузовных деталей учитываются следующие работы:

отсоединение и снятие старой детали с устранением остатков металла, рыхлой пластовой ржавчины (коррозии);

рихтовка сопрягаемых кромок;

подгонка и приварка новой детали с зачисткой сварочных точек и швов; выравнивание поверхностей наполнителем, с шлифовкой дефектных мест.

- 45. Замена кузова или рамы легкового автомобиля, микроавтобуса, автобуса, кабины или рамы грузового автомобиля назначается при несоответствии их установленным требованиям на приемку их в ремонт.
- 46. В случае отсутствия установленных требований замена назначается при выполнении следующих условий:
- 1) образование сложного или особо сложного перекоса кузова при необходимости замены:

передней части кузова с передними лонжеронами, с устранением деформаций (не ниже ремонта 2), или заменой щита передка, передних стоек боковины (одной боковины), рамы ветрового окна, панели переднего пола салона в левой и (или) правой части, панели крыши;

задней части кузова с задними лонжеронами, с устранением деформаций (не ниже ремонта 2) или заменой задней перегородки, рамы окна задка, задних частей боковин (одной боковины), панели заднего пола салона в левой и (или) правой части;

- 2) наличие повреждений, требующих замены более 50 (пятидесяти) процентов, таких элементов кузова, как панель крыши, пол салона с лонжеронами, боковина, моторный щит, лонжерон передний, лонжерон задний;
- 3) средний или сложный перекос кузова при наличии сквозной коррозии его несущих элементов, не позволяющей обеспечить качественное сопряжение заменяемых или ремонтируемых деталей;
- 4) восстановительный ремонт кузова или рамы путем замены или ремонта отдельных элементов экономически нецелесообразен.
- 47. При назначении объема окрасочных работ эксперт исходит из необходимости полной (не частичной) окраски всех замененных и подвергшихся сварке, рихтовке, правке окрашиваемых деталей до линии их раздела с сопряженной деталью, а также сопряженных деталей (растушевкой), если их окрашенная поверхность повреждается в результате соединения сваркой.
- 48. Если в соответствии с вышеупомянутыми требованиями окраске подлежит более 50 (пятидесяти) процентов наружной окрашиваемой поверхности транспортного средства, назначается его полная наружная окраска.
- 49. Работы по окраске отдельных элементов кузова и оперения транспортных средств не назначаются, если при осмотре транспортного средства установлено, что:

на всем элементе до его повреждения отсутствовало лакокрасочное покрытие;

- в зоне повреждения элемента ранее отсутствовало лакокрасочное покрытие;
- на элементе имеются признаки сквозной коррозии.
- 50. Если при визуальном методе определения объема восстановительных работ поврежденного транспортного средства не имеется возможность выявить скрытые дефекты на внутренних деталях узлов трансмиссии или силового агрегата, оказавшегося в зоне аварийного повреждения, а также скрытых деталях кузова автомобиля (усилители, арки колес), то все предложения по скрытым повреждениям эксперт фиксирует в заключении, но не включает в стоимость восстановления транспортного средства стоимость устранения

скрытого дефекта до подтверждения предположения непосредственным осмотром вскрытого узла, агрегата или заказ-нарядом на выполненные работы в ремонтном предприятии.

#### Параграф 7. Определение стоимости запасных частей и материалов

- 51. Стоимость подлежащих замене (замененных) деталей, узлов, агрегатов ( $C_{\theta}$ ) и материалов определяется на основании имеющейся информации о рыночных ценах на оригинальные запасные части данного региона, либо другого региона с учетом возможной доставки. Стоимость вспомогательных материалов учтена в стоимости нормо-часа и дополнительной оплате не подлежит.
- 52. Стоимость подлежащих замене (замененных) деталей, узлов, агрегатов с учетом физического износа  $И_{\text{физ}}$  рассчитывается по формуле:

$$C_{\text{Д}} = C_{\text{Д}}^{\text{нов}} x [1 - И_{\phi \text{и}_3} / 100\%],$$

где

 $C_{\text{д}}$  - стоимость подлежащих замене (замененных) деталей, узлов, агрегатов (в тенге);

 $C_{\text{д}}^{\text{ нов}}$  - стоимость новой детали (в тенге);

Ифиз - величина физического износа (в процентах).

#### Параграф 8. Определение стоимости ремонтно-восстановительных работ

53. Стоимость восстановительных работ  $C_{pp}$  определяется на основании установленных предприятием-изготовителем нормативов трудоемкостей  $T_p$  технического обслуживания и ремонта транспортного средства и стоимости одного нормо-часа работ по транспортного средства и ремонту транспортного средства данного типа по следующей формуле:

$$C_{\text{pp}} = C_{\text{H\tiny Y}} \; _{X} \sum T_{\text{ip}},$$

гле

 $C_{pp}$  – стоимость ремонтных работ по устранению дефекта;

С<sub>нч</sub> - стоимость нормо-часа (в тенге);

Тір - трудоемкость і-го вида работ, нормо-час.

- 54. При определении трудоемкости ремонта транспортного средства используются нормы трудоемкости работ по техническому обслуживанию и ремонту, разработанные и утвержденные производителем транспортного средства или уполномоченными организациями. В случае, если таких норм не существует, необходимо использовать имеющиеся нормы трудоемкости для транспортного средства-аналога.
- 55. Надбавки за срок эксплуатации и иностранное производство, заложенные в стоимости нормо-часа, дополнительно не начисляются.
- 56. Стоимость отдельных работ, не включенных в сборники, принимается непосредственно в денежном выражении исходя из сложившихся цен на региональном рынке.

## Параграф 9. Определение стоимости годных остатков в случае уничтожения транспортного средства

57. Под годными остатками транспортного средства, поврежденного в результате дорожно-транспортного происшествия, стихийного бедствия или по другим внешним

причинам, понимаются исправные, пригодные для дальнейшей эксплуатации, детали (агрегаты, узлы), пользующиеся определенным спросом на рынке.

Годные запчасти, снятые с транспортного средства и предназначенные к реализации, имеют износ не более 60 (шестидесяти) процентов и срок службы не более 10 (десяти) лет. Для запчастей, срок службы которых превышает 10 (десять) лет или износ которых превышает 60 (шестидесяти) процентов, учитывается стоимость только утилизационных остатков, по стоимости лома.

- 58. Остатки считаются годными при условии:
- 1) отсутствия повреждений, нарушающих целостность детали (агрегата, узла) и товарного вида, при этом деталь (агрегат, узел) находится в работоспособном состоянии;
- 2) отсутствия изменений конструкции, формы, целостности и геометрии детали (агрегата, узла), не предусмотренных изготовителем транспортного средства;
- 3) отсутствия признаков ранее проводившихся ремонтных воздействий, таких как следы правки, рихтовки, следы шпатлевки.
- 59. Под стоимостью годных остатков понимается наиболее вероятная стоимость, по которой они реализованы на рынке с учетом предпродажных затрат (затрат на разборку, дефектовку, хранение) и торговых издержек при реализации.
- 60. Рыночная стоимость годных остатков (агрегатов и узлов) транспортного средства определяется по формуле:

$$C_{ro} = C_{rc}^{aH} x \sum_{i=1}^{n} \frac{y_{\partial_i}}{100} x$$
 Кповр x Ксд x Кспр x К3,

где:

 $C_{ro}$  - рыночная стоимость годных остатков (агрегатов и узлов) транспортного средства (в тенге);

 $C_{\text{тс}}^{\text{, ah}}$  - стоимость аналога транспортного средства (в тенге);

 $y_{\partial_i}$  - удельный вес i-го годного остатка в рыночной стоимости транспортного средства, определяемый в соответствии с таблицами 1, 2, 3, 4 и 5 приложения 11 к Правилам.

К<sub>повр</sub> - коэффициент, учитывающий степень повреждения годного остатка;

 $K_{c_{\text{д}}}$  - коэффициент, учитывающий наличие скрытых дефектов транспортного средства (для расчетов применяется  $K_{c_{\text{д}}}$  = 0,9);

К<sub>спр</sub> - коэффициент спроса на годные остатки;

- $K_3$  коэффициент, учитывающий предпродажные затраты (разборка, дефектовка), а также торговые издержки при реализации годных остатков транспортного средства, который принимается равным 1,25.
- 61. Коэффициент, учитывающий степень повреждения годных остатков транспортного средства, определяется в соответствии с таблицей 6 приложения 11 к Правилам.
- 62. Коэффициент спроса на годные остатки транспортного средства определяется по таблице 7 приложения 11 к Правилам.
- 63. Порядок проведения экспертизы годных остатков транспортного средства включают следующие этапы:
- 1) основной целью экспертного осмотра при экспертизе годных остатков является установление номенклатуры и степени повреждения деталей (агрегатов, узлов), которые отнесены к годным остаткам поврежденного транспортного средства;
- 2) транспортное средство представляется на экспертный осмотр в неизмененном виде, соответствующем состоянию на момент дорожно-транспортного происшествия. Предъявленные на экспертизу остатки транспортного средства однозначно идентифицируются как принадлежащие данному транспортному средству;

- 3) экспертный осмотр транспортного средства для экспертизы годных остатков проводится с привлечением средств инструментального контроля технического состояния транспортных средств и их отдельных агрегатов;
- 4) неподлежащие дальнейшей эксплуатации остатки транспортного средства определяются стоимостью лома, черных или цветных металлов, входящих в их конструкцию. Поскольку в настоящее время, стоимость разборки легкового автомобиля для сдачи в металлолом, затрат на дефектовку, доставку до приема металлолома и сдачу металлолома, превышает стоимость, по которой сдается в лом металл, содержащейся в конструкции автомобиля, то стоимость не подлежащих дальнейшей эксплуатации остатков для легковых автомобилей, не рассчитывается.
- 64. Подбор аналогов для различных видов транспортного средства, классификация перекосов кузовов транспортного средства, а также требования по окраске транспортного средства проводится согласно приложениям 12, 13 и 14 к Правилам.

Приложение 1 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

Форма

Дата поступления		Входящий регистрационный номер №
(день, месяц, год)		Председателю Правления
		(фамилия, имя, отчество (при его наличии)
		и наименование страховой организации)
		от (фамилия, имя, отчество (при его наличии),
		место жительства либо наименование
		юридического лица, место нахождения, контактные данные), являющегося: страхователем застрахованным
		потерпевшим
		выгодоприобретателем
		представителем
		(статус заявителя указать в одной или при обращении представителя в двух ячейках)
В	причин	ненного имуществу произошедшим
дорожно-транспортного і		(дата, город, место
дорожно-транспортным г	роисшествием между тра	анспортным средством
(марка и государственн	ный регистрационный ном	мерной знак транспортного средства)
под управлением		, принадлежащим
(фа	амилия, имя, отчество (пр	ри его наличии))
(фамилия, имя, отчес	гво (при его наличии) либ	бо наименование юридического лица)
и транспортным средство	M	
		ный регистрационный номерной знак
под управлением	транспортного	
	фамилия, имя, отче	ество (при его наличии)
принадлежащим_		
(фамилия, имя, отчест	во (при его наличии) либ	бо наименование юридического лица)
прошу организовать расч	ет размера вреда, причин	енного имуществу
(марка и государственны	ті регистрационный номе	 ерной знак транспортного средства)

Подпись заявителя

Дата заполнения

# Требования к проведению фотографирования поврежденного транспортного средства

При проведении осмотра поврежденного транспортного средства необходимо провести фотографирование исходя из следующих требований:

1) обзорный снимок (общего вида) - вид транспортного средства спереди (слевасправа) и сзади под углом около 45 градусов к продольной оси транспортного средства, на котором ясно различим регистрационный знак транспортного средства в привязке к общему виду поврежденных частей, узлов, агрегатов, деталей.

Необходимо при одной зоне повреждений делать не менее 2 снимков. Расстояние для проведения обзорного снимка легкового автомобиля около 5 метров (рисунок 1).

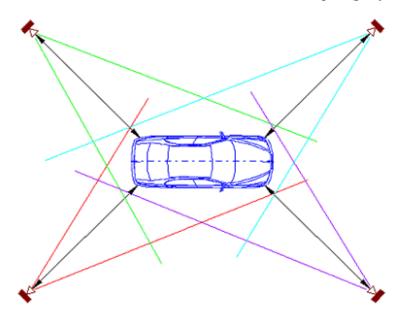


Рисунок 1. Схема выполнения фотосъемки поврежденного транспортного средства (общего вида)

Необходимо дополнительно произвести фотографирование регистрационных документов транспортного средства (идентификационный номер (VIN) транспортного средства, при его отсутствии номер кузова или рамы) и справки с места дорожнотранспортного происшествия. При наличии расхождений фактических номеров с данными регистрационных документов фотографии документов и номеров выполняются в обязательном порядке;

2) узловые снимки - видимые границы зоны повреждения с охватом основных поврежденных комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов) (рисунок 2).



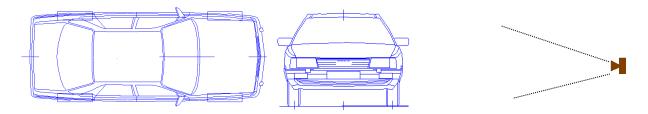


Рисунок 2. Схема выполнения фотосъемки поврежденной левой передней двери

Измерительный инструмент - масштабная линейка (рейка) устанавливается вертикально на опорную поверхность вплотную к снимаемой части, узлу, агрегату, детали так, чтобы не закрывать имеющиеся на детали повреждения. Оптическая ось объектива фотоаппарата располагается перпендикулярно масштабной рейке. На обзорном снимке видно основание, на которое установлено начало шкалы измерительного инструмента.

С целью более подробного запечатления объема повреждения целесообразно произвести фотосъемку под различными углами;

3) детальные (масштабные) снимки - отдельные (локальные) повреждения транспортного средства с близкого расстояния. Выполняются по тем повреждениям, характер или объем которых недостаточно четко определяется по узловому снимку.

На снимках фиксируются все повреждения, отраженные в акте осмотра, с возможностью определения их вида и объема.

Узловые и детальные снимки проводятся последовательно, находясь на одной линии под неизменным углом по отношению к оси транспортного средства (с начала выполняется обзорный, узловой снимки, затем приблизившись к транспортному средству, выполняется детальный снимок под тем же углом).

При фотосъемке вертикально расположенных поверхностей оптическая ось объектива располагается горизонтально и направляется в центр снимаемой зоны (части, узла, агрегата, детали).

В целях последующего определения размеров повреждения транспортного средства в непосредственной близости от объекта съемки следует укрепить масштабную линейку.

Выполняются несколько детальных снимков под разными углами с целью получения наиболее четкого и информативного изображения.

Комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты), поврежденные в дорожнотранспортном происшествии, но отсутствующие на транспортном средстве (например, оторванные бампер, зеркало заднего вида), фотографируются отдельно, по возможности рядом с нарушенным креплением.

Повреждения, не имеющие причинно-следственной связи с рассматриваемым дорожно-транспортным происшествием, фотографируются с учетом обеспечения возможности проведения транспортно-трасологической экспертизы (с обязательным использованием измерительной рейки или других средств измерения).

На фотографиях фиксируется общий вид зоны повреждений и отдельные повреждения с привязкой по месторасположению и возможностью визуализации размеров повреждений, с фиксацией основных характеристик (динамические или статические, направленность, глубина проникновения, наличие наслоений и (или) иные повреждения транспортного средства).

При оформлении фототаблицы наносятся пояснительные надписи и указатели, в том числе с использованием графического редактора.

Фотографии в фототаблице нумеруются и удостоверяются подписью специалиста, проводящего осмотр. Количество фотографий в фототаблице на листе формата A4 не более четырех.

Фотографии в электронном виде размещаются на электронном носителе и прилагаются к акту осмотра. Наличие приложения с электронным носителем не освобождает специалиста от обязанности оформить и приложить к акту осмотра фототаблицу.

Приложение 3 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

Укрупненные показатели трудозатрат (время мастера) на выполнение работ по ремонту изготовленных из стального листового проката конструктивных элементов кузовов и оперения, устранению перекосов проемов и кузова легковых автомобилей иностранных производителей

Площадь	I	Необходимое время <sup>1</sup> (но	ррмо-час)
повреждения,	1 категории	2 категории	
(кв. м.)	сложности <sup>2</sup>	сложности2	3 категории сложности <sup>2</sup>
1	2	3	4
0,01	0,6	0,8	1,1
0,02	0,7	1,0	1,3
0,03	0,8	1,1	1,5
0,04	0,9	1,3	1,7
0,05	1,0	1,7	2,0
0,06	1,1	1,9	2,4
0,07	1,2	2,3	2,7
0,08	1,3	2,4	2,9
0,09	1,4	2,5	3,3
0,10	1,6	2,8	3,5
0,11	1,7	2,9	3,8
0,12	1,9	3,1	3,9
0,13	2,0	3,3	4,1
0,14	2,2	3,5	4,4
0,15	2,4	3,6	4,6
0,16	2,5	3,7	4,8
0,17	2,7	3,8	5,0
0,18	2,9	4,0	5,2
0,19	2,9 3,0	4,2	5,4
0,20	3,1	4,3	5,6
0,21	3,3	4,4	5,7
0,21 0,22	3,4	4,5	5,8
0,23	3,5	4,7	6,0
0,24	3,7	4,8	6,3
0,25	3,8	5,0	6,5
0,26	3,9	5,1	6,7
0,27	4,0	5,2	6,9
0,28	4,1	5,3	7,1
0,29	4,2	5,4	7,2
0,30	4,4	5,5	7,5
Кузов	Несложного	Среднего	Сложного
устранение	(проем)	(более одного	(каркас кузова – более двух
перекоса	2,0	проема; проем плюс	проемов с панелями пола,
		лонжероны) - 3,8	крыши или лонжеронами) -
			7,5

## Примечание:

<sup>1</sup>Необходимое время (нормо-час) - необходимое время приведено без учета подготовительно-заключительных работ.

 $^{2}$ Категории сложности - категория сложности не связана с нормированием ремонтов транспортного средства отечественных производителей (категории 1, 2, 3) и зависит от степени повреждения:

- 1 категория несложные деформации на простых (несложно профилированных) поверхностях;
- 2 категория сложные деформации с образованием складок, вытяжкой металла либо несложные деформации на профилированных поверхностях;
- 3 категория сложные деформации с изломом ребер жесткости (при нецелесообразности замены, применения реставрации или вставки).

Приложение 4 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

Нормативы трудоемкостей по устранению перекосов проемов кузова и перекосов кузова легковых автомобилей иностранных производителей

Устранение перекоса	Несложный перекос	Перекос средней	Сложный перекос
	(проем)	сложности	(каркас кузова - более
		(более одного проема;	двух проемов с
		проем плюс	панелями пола,
		лонжероны)	крыши или
			лонжеронами)
норматив трудоемкости	2,0	3,8	7,5

Приложение 5 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

## Рекомендации изготовителей транспортного средства по ремонту пластиковых комплектующих изделий

	Производитель		Характеристика	объекта ремонт	a			
$N_{\underline{0}}$	транспортного	Номенклатура ремонтируемых	Виды и предельно допустимые размеры восстанавливаемых повреждений					
	средства	элементов	Изломы	Проломы	Сколы	Трещины	Царапины	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	AUDI	Без ограничений	Не подлежат	Диаметром	Длиной до	Длиной до	Длиной до	
1			ремонту	до 30 мм	100 мм	100 мм	100 мм	
	BMW	Кроме фиксирующих элементов	Не подлежат	Не подлежат	+	Не	+	
2			ремонту	ремонту		подлежат		
						ремонту		
3	CITROEN	Без ограничений	Не подлежат	Не подлежат	Длиной до	Длиной до	Длиной до	
3			ремонту	ремонту	100 мм	100 мм	100 мм	
4	DAEWOO	Без ограничений	+	+	+	+	+	
5	DAIHATSU	Без ограничений	Не подлежат	+	+	+	+	
3			ремонту					
	FIAT	Кроме пластиковых емкостей,	Не подлежат	+	+	+	+	
6		деталей рулевого управления и	ремонту					
		элементов оптики						
7	FORD	Без ограничений	Не подлежат	До 30мм в	Длиной до	Длиной до	Длиной до	
			ремонту	диаметре	100 мм	100 мм	100 мм	
8	HONDA	Без ограничений	Не подлежат	+	+	+	+	
0			ремонту					
9	HYUNDAI	Бампера, молдинги, декоративные и	Не подлежат	+	+	+	+	
2		защитные накладки	ремонту					
10	JAGUAR	Без ограничений	Не подлежат	+	+	+	+	
10			ремонту					

11	KIA	Без ограничений	Не подлежат	+	+	+	+
	LADA	Гос отполутический	ремонту				
12	LADA	Без ограничений	Не подлежат	+	+	+	+
	MAZDA	Кроме пластиковых емкостей,	ремонту Не подлежат	+	Не глубже	Не глубже	Не глубже
13	MAZDA	деталей рулевого управления и		+	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1
13		элементов оптики	ремонту		1 MIM	1 MIMI	I MIM
	MITSUBISHI	Бампера, молдинги, декоративные и	Не подлежат	+	+	+	+
14	WITECHETT	защитные накладки	ремонту	'	,	'	'
	MERCEDES	Кроме пластиковых емкостей и	Не подлежат	+	+	+	+
15		деталей рулевого управления	ремонту			·	
16	NISSAN	Без ограничений	+	+	+	+	+
1.7	OPEL	Без ограничений	+	До 30мм в	+	До 40 мм	+
17		1		диаметре		длиной	
18	PEUGEOT	Без ограничений	Не подлежат	До 30мм в	До 100 мм	До 100 мм	До 100 мм
18			ремонту	диаметре	длиной	длиной	длиной
19	PORSCHE	Без ограничений	Не подлежат	До 30мм в	До 100 мм	До 100 мм	До 100 мм
19			ремонту	диаметре	длиной	длиной	длиной
20	PROTON	Без ограничений	+	+	+	+	+
21	RENAULT	Без ограничений	До 100 мм длиной	Не подлежат	Не подлежат	До 100 мм	Не подлежат
				ремонту	ремонту	длиной	ремонту
22	ROVER	Детали из GfK, PUR, ABS, PC, PA	+	+	+	+	+
	SEAT	Кроме структурированных	Не подлежат	До 30мм в	До 100 мм	До 100 мм	До 100 мм
23		пластиков с неокрашенной	ремонту	диаметре	длиной	длиной	длиной
		поверхностью					
	SKODA	Кроме структурированных	Не подлежат	До 30мм в	До 100 мм	До 100 мм	До 100 мм
24		пластиков с неокрашенной	ремонту	диаметре	длиной	длиной	длиной
		поверхностью					
25	SUBARU	Без ограничений	+	+	+	+	+
26	SUZUKI	Без ограничений	+	+	+	+	+
27	TOYOTA	Без ограничений	Не подлежат	До 30мм в	До 100 мм	До 100 мм	До 100 мм
	1101110	7	ремонту	диаметре	длиной	длиной	длиной
28	VOLVO	Без ограничений	+	+	+	+	+

VW	Кроме структурированных	Не подлежат	До 30мм в	До 100 мм	До 100 мм	До 100 мм
.9	пластиков с неокрашенной	ремонту	диаметре	длиной	длиной	длиной
	поверхностью					

Приложение 6 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

Оформление калькуляции размера вреда, причиненного транспортному средству

- 1. Калькуляция размера вреда, причиненного транспортному средству, содержит следующие сведения:
  - 1) титульный лист содержит:

наименование калькуляции;

номер калькуляции;

дату составления калькуляции;

наименование и местонахождение объекта;

дату проведения осмотра объекта;

вид (тип) определяемой стоимости;

полное наименование или фамилия, имя, отчество (при его наличии) заявителя (выгодоприобретателя);

сведения о страховщике, определяющем размер вреда: полное наименование, БИН, банковские реквизиты, юридический адрес;

заверяется печатью (при наличии) с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) и подписью лица, утверждающего калькуляцию;

- 2) общая информация и описание объекта;
- 3) расчетная часть:

описание процесса определения размера вреда;

расчеты, выполненные в соответствии с Правилами определения размера вреда, причиненного транспортному средству;

- 4) заключительная часть калькуляции;
- 5) приложения к калькуляции содержат:

фотографии объекта;

таблицы расчетов (при наличии);

исходные данные для составления калькуляции.

- 2. Итоговая величина стоимости выражается в валюте Республики Казахстан (тенге) и отражена в виде цифры, округленной до тенге, с письменной расшифровкой суммы в скобках.
- 3. Калькуляция, составленная страховщиком, утверждается руководителем юридического лица или уполномоченным им лицом и заверяется печатью (при наличии).

Листы калькуляции, кроме титульного, нумеруются постранично и прошиваются.

Приложению 7 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

## Определение износа транспортного средства

Таблица 1: Значения И1, И2 и Псг для легковых автомобилей

Тип класса	Примеры моделей	И <sub>1</sub> , % на 1000 км	И <sub>2</sub> , за год	П <sub>СГ</sub> , в тысячах км
Особо малый	Ока, Suzuki Swift и иные	0.40	1.08	11
Малый	BAЗы-21**, Москвич, BMW-3, Daewoo Nexia и иные	0.36	0.92	15
Средний	Легковые «ГАЗ», ВМW 5-й серии и иные	0.28	0.88	18
Высший средний	Hyundai Sonata, Toyota Camry, Lexus			
(большой)	GS, ES и иные	0.19	0.85	20
Представительски й, спорт купе	BMW 7-series, Mercedes-S класса и иные	0.17	0.89	17
Внедорожник	BA3-2121, Kia Sportage, SsangYong			
	Musso, Korando, Mitsubishi Pajero, Toyota Land Cruiser и иные	0.30	0.96	14
Мини-вэны и микроавтобусы	Mitsubishi Space Wagon, Runner, RVR и иные	0.22	0.81	28

Таблица 2: Значения  $И_1$ ,  $И_2$  и  $\Pi_{cr}$  для грузовых автомобилей

Тип класса	Примеры моделей	И <sub>1</sub> , % на 1000 км	И <sub>2</sub> , за год	П <sub>СГ</sub> , в тысячах км
До 3.5 тонн	УАЗ-451, Газель, ГАЗ-52,3306,6611 Avia-A30, WV-Transporter и иные	0.28	0.84	46
От 3.5 до 6 тонн	ГАЗ-53, 3307, ЗИЛ-130,555 и иные	0.23	0.75	60
От 6 до 10 тонн	MA3ы, KPA3-260, KAMA3-4325,5511, MAN, RENAULT, DAF, MERCEDES- BENZ и иные	0.17	0.72	85
От 10 до 50 тонн	KAMA3-55111, KPA3-257-51, MAN, SCANIA, DAF, MERCEDES-BENZ и иные	0.24	0.81	58
Свыше 20 тонн	БЕЛАЗ, IVECO, MAGIRUS-380 и иные	0.37	0.94	38

Таблица 3: Значения  ${\rm M}_1,\,{\rm M}_2$  и  $\Pi_{cr}$  для автобусов

Тип класса	Примеры моделей	И <sub>1</sub> , % на 1000 км	И <sub>2</sub> , % за год	П <sub>СГ</sub> , в тысячах км
До 20 посадочных мест	КАВЗ, ПАЗ, IVECO, FIAT	0.23	0.82	55
Городской	ЛАЗ, ЛиАЗ, ICARUS, MAN, MERCEDES-BENZ	0.19	0.77	62
Междугородний	ЛАЗ, ICARUS, NEOPLAN и иные	0.14	0.71	75

Таблица 4: Значения  $U_1$  и  $\Pi_{cr}$  для мототехники

Вид мототехники	И <sub>1</sub> , % на 1000 км	И <sub>2</sub> , % за год	П <sub>СГ</sub> , в тысячах км
Мопеды, мокики, минимокики (объем двигателя до 50 сантиметров <sup>3</sup> )	2.15	-	3.72
Мотоциклы (объем двигателя свыше 50 сантиметров $^3$ до $350$ сантиметров $^3$ )	1.68	-	5.96
Мотоциклы (объем двигателя свыше 350 сантиметров <sup>3</sup> )	1.20	-	8.34

Таблица 5: Значения И2 для мототехники

Рабочий		И <sub>2</sub> , % за год в зависимости от среднегодового пробега							
объем		c	реднегод	овой про	бег (в ты	сячах ки	лометрах	(X)	
двигателя	До 1	1-2	2-3	3-4	4-5	5-6	6-8	8-10	Св.10
до 350 см <sup>3</sup>	4.0	3.9	3.7	3.4	2.9	2.3	1.7	1.1	0.8
свыше 350 см <sup>3</sup> до 750 см <sup>3</sup>	3.5	3.4	3.2	2.9	2.5	2.1	1.6	1.0	0.6
свыше 750 см <sup>3</sup>	3.0	2.9	2.7	2.4	2.1	1.9	1.5	0.9	0.4

Таблица 6. Шкала экспертных оценок

Оценка		
состояния	Физическая характеристика состояния транспортного	Значение
транспортного	средства	износа,%
средства		
	Новое, не зарегистрированное в установленном	
Новое	порядке транспортное средство после выполнения	0-5
110800	предпродажной подготовки, без	0-3
	признаков эксплуатации.	

Очень хорошее	Практически новое транспортное средство на гарантийном периоде эксплуатации с выполненными объемами технического обслуживания, не требующее ремонта или замены каких-либо частей.	5-20
Хорошее	Транспортное средство на послегарантийном периоде эксплуатации с выполненными объемами технического обслуживания, не требующее ремонта или замены каких-либо частей после капитального ремонта.	20-30
Удовлетвори- тельное	Бывшее в эксплуатации транспортное средство с выполненными объемами технического обслуживания, требующее текущего ремонта или замены некоторых деталей и имеющее незначительные повреждения лакокрасочного покрытия.	30-60
Условно пригодное	Бывшее в эксплуатации транспортное средство в состоянии, пригодном для дальнейшей эксплуатации после выполнения текущего ремонта (замены) агрегатов, ремонта (окраски) «Б» кузова (кабины).	60-75
Неудовлетво- рительное	Бывшие в эксплуатации транспортное средство, требующее капитального ремонта или замены номерных агрегатов (двигателя, кузова, рамы), окраски «А».	75-80
Непригодное к эксплуатации	Бывшее в эксплуатации транспортное средство, требующее ремонта в объеме, превышающем экономическую целесообразность его выполнения.	80-95

Приложение 8 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

## Определения процента износа шин транспортного средства

- 1. Критериями износа (старения) шин являются:
- 1) срок эксплуатации;
- 2) высота рисунка протектора и неравномерность его износа;
- 3) наличие механических повреждений и дефектов.
- 2. Ресурс шины снижается и соответственно увеличивается процент износа:
- 1) до 10 (десяти) процентов если поврежден борт при монтаже;
- 2) до 20 (двадцати) процентов если обнаружены выкрашивания, сколы, трещины на протекторе или трещины и износ боковины без оголения корда;
- 3) до 25 (двадцати пяти) процентов при обнаружении местного износа (пятнистости) протектора;
  - 4) шины с расслоением каркаса признаются изношенными на 100 (сто) процентов.
- 3. К выявленному проценту износа прибавляется процент износа (старения) по сроку эксплуатации шины.
- За 3 (три) года эксплуатации шина от старения теряет пропорционально сроку эксплуатации до 10 (десяти) процентов своего ресурса.

В интервале от 3 (трех) до 5 (пяти) лет старение шины увеличивается до 25 (двадцати пяти) процентов. Шина со сроком эксплуатации свыше 5 (пяти) лет достигает расчетного процента износа, равного 50 (пятидесяти) процентам.

Срок эксплуатации определяется по дате изготовления в соответствии с заводской маркировкой шины.

- 4. Ресурс протектора шины характеризуется его высотой на новой шине ( $B_{\rm H}$ ) за вычетом минимально допустимой остаточной высоты протектора ( $B_{\rm доп}$ ), при которой шина снимается с эксплуатации (для шин легковых автомобилей 1,6 миллиметров, грузовых автомобилей 1,0 миллиметров, автобусов 2,2 миллиметров, мотошин 0,8 миллиметров, для прицепов как для шин автомобиля тягача).
- 5. Остаточная (фактическая) высота рисунка протектора шины  $(B_{\Phi})$  определяется как средняя из измеренных в четырех сечениях шины по окружности. В каждом сечении высота рисунка определяется по зоне беговой дорожки, имеющей максимальный износ.
  - 6. Процент износа шины по высоте протектора рассчитывается по формуле:

$$\label{eq:mu} \mathbf{H}_{\mathrm{III}} = \frac{\mathbf{B}_{\mathrm{H}} - \, \mathbf{B}_{\Phi}}{\mathbf{B}_{\mathrm{H}} - \, \mathbf{B}_{\mathtt{JO\Pi}}} \times \mathbf{100\%},$$

где:

 $И_{\rm m}$  - процент износа шин (в процентах);

В<sub>н</sub> - высота протектора новой шины (в миллиметрах);

 $B_{\varphi}$  - фактическая высота протектора по беговой дорожке, имеющей максимальный износ (в миллиметрах);

 $B_{\text{лоп}}$  - минимально допустимая высота протектора (в миллиметрах).

7. Для шин со стопроцентным износом протектора, но пригодных к восстановлению, устанавливается остаточная стоимость, равная залоговой цене покрышки, подлежащей

восстановлению, что в среднем составляет 0,03 (ноль целых три сотых) процента от стоимости новой покрышки.

- 8. Для шин непригодных к дальнейшей эксплуатации и восстановлению устанавливается износ 100 (сто) процентов без остаточной стоимости.
- 9. Процент износа покрышек, восстановленных методом наложения нового протектора определяется описанным выше методом, при этом высота рисунка обновленного протектора принимается равной 10 (десяти) миллиметрам для легковых автомобилей, 20 (двадцати) миллиметрам для грузовых автомобилей и автобусов, средняя стоимость восстановленной покрышки равна стоимости восстановительного ремонта плюс залоговая стоимость покрышки, подлежащей восстановлению, что в среднем составляет 0,2 (ноль целых два десятых) процента от стоимости новой покрышки.

Мотошины восстановлению не подлежат.

- 10. При пересчете процента износа камерных шин на их остаточную стоимость в расчет принимается стоимость шины с камерой.
- 11. В случае, когда шины транспортного средства имеют различный износ, расчет износа производится по каждой шине в отдельности.

Примерный расчет износа шины определяется в следующем порядке:

шина 165/80R13 легкового автомобиля;

срок эксплуатации 2 (два) года, имеет повреждение борта при монтаже;

повреждение борта при монтаже снижает ресурс шин на 10 (десять) процентов;

срок эксплуатации 2 (два) года шины увеличивает износ еще на 7 (семь) процентов (пропорционально сроку эксплуатации от 10 (десяти) процентов.

Измерение высоты рисунка протектора в четырех сечениях дает следующие результаты:

$$B_{\phi} = \frac{4.5 + 4.4 + 4.0 + 4.3}{4.0} = 4.3$$
 миллиметров

в этом случае износ шины по высоте рисунка протектора составит:

$$_{\text{Иш}} = \frac{\text{Вн - B} \Phi}{\text{Вн - B} \Phi} \times 100\% = \frac{8.6 - 4.3}{8.6 - 1.6} \times 100\% = 61\%.$$

Суммарный износ шины составляет:

 $M_{\text{III}} = 10 + 7 + 61 = 78$  процентов.

12. Значения высоты рисунка протектора ряда моделей шин.

#### Шины легковых автомобилей

	Модель	
	(у старых моделей	
	шин, не вошедших в	
	таблицу,	Высота рисунка
Маркировка шины	определяется срок	протектора
	службы, а высота	(в миллиметрах)
	нового протектора	
	принимается равной	
	10 миллиметрам)	
155-13/6,15-13	И-151	8,5
133-13/0,13-13	И-Л143	0,3

	И-Л43	
165-13/6,45-13	M-145 АИ-168, 168У	9,2
165/80R13	МИ-166 МИ-16	8,6
165/82R13	ИЯ-170	8,5
175/70R13	ИН-251	7,0
165/70R13	Ex-85 Вли И-15	7,5
185-14/7,35-14	ИД-195 АИД-23	9,5
5,60-5 (145-380)	M-59A	9,0
155/80R14	МИ-182	8,5
165/80R14	МИ-180	8,5
175/70R14	МИ-181	8,5

## Шины грузовых автомобилей и автобусов

Маркировка шины	Модель	Высота рисунка протектора, мм
7,50-20 (TY 38104146-77)	Я-151	15,5
220-508 (7,50-20)	МИ-173	17,0
220-508 (7,50-20)	ИЯ-112А	15,0
220R-508R (7,50R20)	ИЯ-196	15,0
240-508 (8,25-20)	ИК-6АМ	16,0
240R-508R (8,25R20)	K-55A	18,0
240R-508R (8,25R20)	КИ-63	18,0
260-508 (9,00-20)	И-252Б	20,0
260-508 (9,00-20)	И-249А	18,0
260-508 (9,00-20)	МИ-155	21,0
260R-508R (9,00R20)	И-Н142Б	21,0
260R-508R (9,00R20)	МИ-151	18,0
260-508 (10,00-20)	ИВл-1А	20,0
260R-508R (10,00R20)	ОИ-73Б	16,0
300-508 (11,00-20)	B-195A	20,0
300R-508R (11,00R20)	И-68А	20,0
300R-508R (11,00R20)	И-111А	20,0
320-508 (12,00-20)	ИЯВ-12Б	22,0
320-508 (12,00-20)	ИЯ-241	15,0
320R-508R (12,00R20)	И-109Б	24,0
320R-508R (12,00R20)	И-A150 И-150A	18,0
10,00-18 (ТУ 38104260-77)	K-65	20,0
320-457 (12,00-18)	K-70	20,0
320-508 (12,00-20)	M-93	25,0
370-508 (14,00-20)	ОИ-25	18,0

	Я-307	
	Ф-10А	
Шины иностранного производства:	•	
220-508 (7,50-20) (TV 38104265-77)	Ex-20	15,3
240-508 (8,25-20) (ТУ 3810471-77)	Ex-20	16,3
260-508 (9,00-20) (ТУ 3810433-75)	Ex-20	18,5
320-508 (12,00-20)		
(ТУ 38104296-79)	Ex-20	23
260R-508R (9,00R20)		
(ТУ 38104301-80)	Ex-21	18
280R-508R (10,00R20)		
(ТУ 38104304-80)	Ex-21	18,5
300R-508R (11,00R20)		
(ТУ 38104302-80)	Ex-21	19
320R-508R (12,00R20)		
(TY 38104303-80)	Ex-21	20
370/80R508 (TY 38104211-79)	HP-54	21
1220X400-533 (TV 38104326-80)	И-П184	23
260R-508R (9,00R20)	Ex-12	14
260R-508R (9,00R20)	И-Н190	18
280P508 (10,00R20)	Д-2М	14
300R508 (11,00R20)	Д-3М	17
310/80R508	Д-1М	16
310/80R508	И-А232	21
255R572 (10R22,5)	У-1	18
1200X500-508	ИД-П-284	25

## Мотошины

Маркировка шины	Модель	Высота рисунка
Triup inipozitu zimizi	1.10Д	протектора, мм
3.75-19	И-40	7,0
3.50-18	K-102	9,0
3.25-16	Л-133	7,0
3.50-16	H-126	8,0
3.00-18	Л-251	7,0
2.50/85-16	Л-264	6,5
2.25-19	Л-156	3,0
4.00-10	B-47	7,0
	K-82	7,5
4.00-10C	K-96	8,0
2.50-19	Л-129	7,0
5.00-10	B-19AM	6,5
3.00-19	Л-170	5,0
3.25-19	Л-130	7,0
3.25-19	C-76	5,0
3.00-10	К-90	7,0
6.70-10	H-222	8,5

Приложению 9 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

#### Определения процента износа аккумуляторной батареи

1. Износ исправной аккумуляторной батареи определяется как отношение фактического срока эксплуатации предъявленной аккумуляторной батареи к установленному сроку эксплуатации до ее замены:

$$M_{\text{akf}} = (\Pi_{\phi} / \Pi_{\text{ct}}) \times 100\%$$

где:

И<sub>акб</sub> – износ аккумуляторной батареи (в процентах);

Фактический срок службы аккумуляторной батареи определяется как разность даты осмотра транспортного средства экспертом (специалистом) по определению стоимости транспортного средства и даты изготовления аккумуляторной батареи (по маркировке аккумуляторной батареи).

Дата изготовления определяется по маркировке на аккумуляторной батарее, вид и способ нанесения которой установлены нормативным документом на изготовление конкретной аккумуляторной батареи.

Установленный срок эксплуатации аккумуляторной батареи принимается равным:

- 4 (четырем) годам при среднегодовом пробеге транспортного средства до 40 000 (сорока тысяч) километров;
- 3 (трем) годам при среднегодовом пробеге транспортного средства более 40 000 (сорока тысяч) километров.

Износ исправной аккумуляторной батареи не превышает 90 (девяносто) процентов.

- 2. Износ непригодных к эксплуатации и восстановлению аккумуляторных батарей составляет 100 (сто) процентов.
- 3. При определении остаточной стоимости аккумуляторной батареи стоимость аккумуляторной батареи устанавливается в размере не ниже установленной стоимости лома свинца, содержащегося в аккумуляторной батарее.

Приложению 10 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

## Коэффициенты утраты товарной стоимости транспортного средства

Таблица 1. Коэффициенты утраты товарной стоимости легковых автомобилей и грузовых на их базе

	K <sub>ytc i</sub>				
$N_{\underline{0}}$	Наименование элемента	замена	ремонт 2	ремонт	
				3, 4	
	Передняя часть				
1	Капот	-	0.3	0.7	
2	Панель передка (рамка радиатора) в сборе (для съемных панелей УТС при замене - 0)	0.5	0.2	0.4	
2.1	Поперечина передка (рамки радиатора) верхняя	0.2	0.1	0.2	
2.2	Поперечина передка (рамки радиатора) нижняя	0.3	0.1	0.2	
3	Брызговик облицовки радиатора съемный	-	0.1	0.2	
4	Брызговик облицовки радиатора несъемный	0.3	0.2	0.3	
5	Крыло съемное	-	0.1	0.3	
6	Крыло не съемное	0.5	0.3	0.5	
7	Брызговик переднего крыла без лонжерона (в том числе в сборе с верхними усилителями)	1.7	0.7	1	
8	Лонжерон передний без брызговика крыла	0.7	0.3	0.8	
9	Щит передка (в том числе в сборе с надставкой)	0.7	0.4	0.7	
9.1	Надставка щита передка	0.3	0.2	0.3	
10	Короб воздухопритока	0.3	0.2	0.3	
11	Панель рамы ветрового окна	0.7	0.4	0.5	
11.1	Нижняя часть панели рамы ветрового окна	0.4	0.2	0.3	
	Средняя часть				
12	Дверь боковая	-	0.2	0.4	
13	Панель крыши (в том числе с поперечинами)	1.5	0.7	1.7	
14	Панель крыши боковая (конструктивно - отдельный элемент)	0.3	0.2	0.3	
15	Боковина кузова с задним крылом (конструктивно - единый элемент)	2	-	-	
15.1	Боковина кузова без заднего крыла (конструктивно - отдельные элементы)	1.5	-	-	
15.2	Верхняя часть боковины (от передней до задней стойки)	0.5	0.5	1	
15.3	Стойка боковины передняя (от крыши до порога)	0.7	0.3	0.4	
	Стойка боковины задняя (от крыши до порога)	0.5	0.3	0.4	
15.5	Стойка ветрового или заднего окна (часть передней или задней стойки боковины или рамки окна)	0.2	0.1	0.2	

15.6	Стойка боковины центральная	0.5	0.3	0.4
15.7	Нижняя часть боковины (порог)	0.5	0.5	1
16	Пол салона	3	0.7	1.4
17	Лонжерон, поперечина пола салона	0.3	0.2	0.3
	Задняя часть			
18	Дверь задка, крышка багажника	-	0.3	0.7
19	Панель задка (в том числе в сборе с усилителем или поперечиной)	0.4	0.3	0.5
20	Крыло (конструктивно - отдельный элемент)	0.5	0.3	0.5
21	Крыло - панель боковины задняя наружная (конструктивно - единый элемент с боковиной кузова)	0.6	0.4	0.7
22	Арка заднего колеса в сборе (наружная и внутренняя части, включая заднюю часть внутренней боковины, если конструктивно - единый элемент)	0.4	0.3	0.4
22.1	Арка заднего колеса наружная (включая заднюю часть внутренней боковины, если конструктивно - единый элемент)	0.2	0.1	0.2
22.2	Внутренняя панель боковины - задняя часть (конструктивно - отдельный элемент)	0.2	0.1	0.2
23	Пол багажного отделения (в том числе с надставками)	0.6	0.4	0.6
23.1	Надставка пола багажного отделения боковая или задняя	0.3	0.2	0.3
24	Лонжерон задний	0.7	1	1.5
25	Надставка передней поперечины заднего пола (или поперечина с надставкой)	0.3	0.2	0.3
26	Панель рамы окна задка	0.7	0.4	0.5
26.1	Нижняя поперечина рамы окна задка (в том числе с задней полкой)	0.4	0.2	0.3
	Окраска			
27	Полная или наружная окраска кузова	5	-	-
28	Окраска одного наружного элемента кузова:	-	-	-
	окраска первого элемента	0.5	-	-
	окраска второго и каждого следующего элемента	0.35	-	-
	Разборка, устранение перекосов	3	1	,
29	Нарушение целостности заводской сборки при полной разборке салона легкового автомобиля, микроавтобуса	1	-	-
29.1	Нарушение целостности заводской сборки при полной разборке передней части салона легкового автомобиля, микроавтобуса	0.4	-	-
29.2	Нарушение целостности заводской сборки при полной разборке задней части салона легкового автомобиля, микроавтобуса	0.3	-	-

30	Полная или наружная окраска кузова (кабины)	5	-	-
31	Окраска одного наружного элемента кузова:	-	-	-
	окраска первого элемента	0.5	-	-
	окраска второго и каждого следующего элемента	0.35	-	-
32	Нарушение целостности заводской сборки при полной разборке оборудования кабины грузового автомобиля или салона микроавтобуса, а также при замене рамы	1	-	-
33	Перекосы:			
	несложный	1	-	-
	средний	2	-	-
	сложный	3	-	-
	особо сложный	5	-	-

Приложение 11 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

## Определение стоимости годных остатков транспортного средства

Таблица 1. Процентная доля стоимости основных частей в стоимости легковых автомобилей,  $Y\partial_i$ 

Часть (агрегат, узел)	Тип привода транспортного средства, $y_{\partial_i}$			
, , , , , ,	передний	задний	полный	
Кузов первой комплектности	46	49	42	
Кузов без оборудования, окрашенный	27	29	22	
Оборудование кузова	19	20	20	
Двигатель с оборудованием и сцеплением	23	23	21	
Двигатель без оборудования со сцеплением	18	18	17	
Коробка передач	10	6	6	
Карданная передача (раздаточная коробка)	0	1	4	
Главная передача с приводами колес	6	0	8	
Передняя подвеска в сборе с рулевым приводом	7	7	5	
Задняя подвеска в сборе – ось задняя	5	5	4	
Ведущий мост задний	0	6	7	
Рулевое управление, включая сервомеханизм	1	1	1	
Прочее	2	2	2	

Таблица 2. Примерное процентное соотношение стоимости частей кузова легкового автомобиля

Элементы по левому борту транспортного средства				
10%		7%		
Левое крыло, защита крыла, брызговик, лонжерон, светотехника		Левая боковина, лонжерон, арка колеса, усилитель, светотехника		
50%				
Крыша, днище, пороги, стойки, двери, салон, остекление				

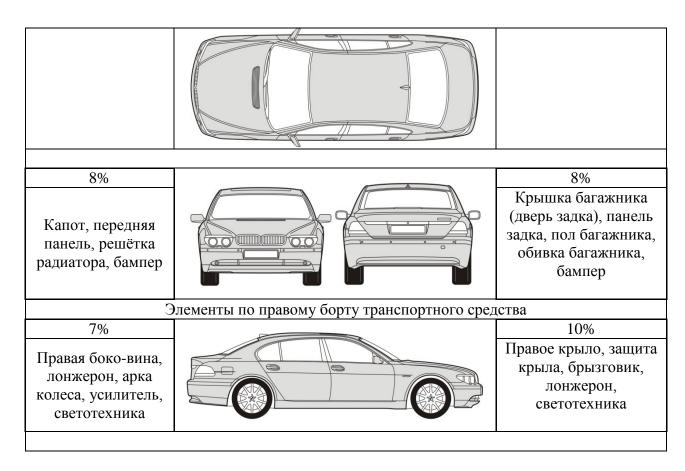


Таблица 3. Процентная доля основных частей в стоимости автомобилей малой грузоподъемности,  $Y\partial_i$ 

	Типы транспортного средства, $V\partial_i$			
Часть (агрегат, узел)	бортовые	фургоны	микро- автобусы	
Кузов первой комплектности	0	41	46	
Кузов без оборудования, окрашенный	0	21	20	
Кабина первой комплектности	20	0	0	
Кабина без оборудования, окрашенная	11	0	0	
Оборудование кузова / кабины	9	20	26	
Кузов грузового автомобиля	8	0	0	
Двигатель с оборудованием и сцеплением	24	21	20	
Двигатель без оборудования со сцеплением	17	18	16	
Коробка передач	8	5	4	
Карданная передача	1	1	1	
Передний мост	5	5	5	
Передняя подвеска в сборе с рулевым приводом	12	9	8	
Задняя подвеска в сборе – ось задняя	5	3	3	
Ведущий мост задний	10	9	6	
Рама	4	3	4	
Рулевое управление, включая сервомеханизм	1	1	1	
Прочее	2	2	2	

Таблица 4. Процентная доля основных частей в стоимости грузовых автомобилей (со стандартным оборудованием),  $Y\partial_i$ 

Посту (огранот угол)	Типы транспортного средства, $V\partial_i$			
Часть (агрегат, узел)	самосвалы	бортовые	тягачи	
Кабина первой комплектности	15	17	21	
Кабина без оборудования, окрашенная	10	11	10	
Оборудование кабины	5	6	11	
Кузов грузового автомобиля	12	11	0	
Двигатель с оборудованием и сцеплением	22	22	23	
Двигатель без оборудования со сцеплением	15	15	16	
Коробка передач	9	9	9	
Карданная передача (раздаточная коробка)	2	1	1	
Передний мост	5	5	5	
Передняя подвеска в сборе с рулевым приводом	8	8	8	
Задняя подвеска в сборе	5	5	5	
Ведущий мост задний (задний + средний)	10	10	14	
Рама	8	8	8	
Рулевое управление, включая сервомеханизм	2	2	2	
Прочее	2	2	4	

Таблица 5. Процентная доля основных частей в стоимости транспортного средства,  $Y\partial_i$ 

		Тип т	гранспортн	ого средств	$a, y_{\partial_i}$	
Часть (агрегат, узел)	автобус, троллей- бус	повышен ной проходи- мости	мото- техника	трактор, дорожная машина	прицеп	полу- прицеп
Кузов с оборудованием	48	40	0	0	0	0
Кузов без оборудования, окрашенный	19	21	0	0	0	0
Кабина с оборудованием	0	0	0	15	0	0
Кабина без оборудования, окрашенная	0	0	0	8	0	0
Оборудование кузова / кабины	29	19	0	7	0	0
Грузовой кузов, топливный бак для мотоциклов	0	0	15	0	31	40
Двигатель с оборудованием и сцеплением, с коробкой передач для мотоцикла	20	17	40	29	0	0

Двигатель без						
оборудования со	16	12	0	0	0	0
сцеплением						
Коробка передач	5	7	0	20	0	0
Раздаточная коробка,						
карданная передача,	0	5	0	0	0	0
межосевой	U	3	U	U	U	U
дифференциал						
Передний мост	7	0	0	10	10	0
Ведущий мост	0	9	0	_	0	0
передний	O	9	O	_	O	U
Передняя подвеска с						
рулевым						
управлением,	8	5	16	2	0	0
включая привод и						
сервомеханизм						
Тележка с						
поворотным кулаком	0	0	0	0	12	0
для прицепов						
Задняя подвеска в	3	3	8	0	10	20
сборе – ось задняя			8	U	10	20
Ведущий мост задний	7	7	0	15	0	0
Рама	0	5	12	0	25	30
Прочее	2	2	9	9	12	10

В таблицах 3, 4 и 5 настоящего Приложения значение «Передняя подвеска в сборе с рулевой трапецией» включает части подвески с колесами и шинами, тормозные механизмы, рулевого привода, реактивные штанги, стабилизатор поперечной устойчивости, балку передней оси. Значение «Задняя подвеска в сборе - ось задняя» включает части подвески колес с колесами и шинами, тормозные механизмы, балку задней оси, реактивные штанги, стабилизатор поперечной устойчивости.

К названию частей в строке «Прочее» таблиц 1, 3, 4 и 5 настоящего Приложения относятся аккумуляторная батарея, радиатор, охлаждающая жидкость и воздух, масляный радиатор, воздушный фильтр, топливный бак, система выпуска газов и иные составные части стоимости агрегатов и узлов, относящиеся к группе «Прочие». Дополнительное оборудование не включается в перечень агрегатов и узлов, предусмотренный в таблицах 1, 3, 4 и 5 настоящего Приложения.

Таблица 6. Коэффициент, учитывающий степень повреждения годных остатков транспортного средства

$\sum_{i=1}^{n} \frac{Y \partial_{i}}{100}$	0,7 – 0,8	0,7 – 0,6	0,6 – 0,5	0,5-0,4	0,4 – 0,3	0,3 – 0,2	0,2 – 0 ,15
Кповр	0,95	0,9	0,85	0,8	0,75	0,7	0,6

Таблица 7. Коэффициент спроса на годные остатки транспортного средства

Возраст транспортного средства	Коэффициент спроса на		
	годные остатки		
До 6 лет	1,0-0,75		
Свыше 6 лет, но не более 20 лет	0,85 - 0,3		
Свыше 20 лет	0,3 – 0,1		

Приложению 12 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

### Подбор аналогов для различных видов транспортного средства

Транспортные средства являются аналогами, если они идентичны или незначительно отличаются друг от друга по одному или нескольким потребительским свойствам (назначение, технические и эксплуатационные характеристики), по которым задан подбор аналогов.

При подборе аналога предпочтение следует отдавать транспортному средству той же страны и фирмы производителей. При подборе аналогов используются следующие основные показатели, которые не являются обязательными и изменяются в соответствии с решаемыми задачами:

```
1) показатели при подборе аналогов к мотоциклам и мопедам:
      назначение (дорожный, спортивный, специальный);
      класс (особо малый, малый, средний, большой);
      снаряженная масса;
      объем двигателя;
      мощность двигателя;
      колесная формула;
      эксплуатационный расход топлива;
      pecypc;
      возможность присоединения коляски;
      тип коробки передач (механическая, автоматическая и иные);
      комплектация;
      2) показатели при подборе аналогов к легковым автомобилям:
      назначение (коммерческий, некоммерческий, специальный);
      полная масса;
      габариты;
      класс (особо малый, малый, средний, большой);
      тип кузова (седан, хэтчбек, универсал, кабриолет, родстер и иные);
      тип привода (задний, передний, полный и иные);
      мощность двигателя;
      объем двигателя;
      вид топлива (бензин, дизельное топливо, газ и иные);
      эксплуатационный расход топлива;
      pecypc;
      тип коробки передач (механическая, автоматическая и иные);
      комплектация;
      3) показатели при подборе аналогов к автобусам:
      назначение (городские, пригородные, местного сообщения, междугородние,
туристические и иные);
      полная масса;
      габариты;
      количество мест для сидения;
      колесная формула;
      мощность двигателя;
```

```
объем двигателя;
вид топлива (бензин, дизельное топливо, газ и иные);
эксплуатационный расход топлива;
pecypc;
тип коробки передач (механическая, автоматическая и иные);
комплектация;
4) показатели при подборе аналогов к грузовым автомобилям:
назначение (общее, специализированное, специальное);
полная масса;
разрешенная полная масса автопоезда;
грузоподъемность;
тип кузова;
колесная формула;
мощность двигателя;
объем двигателя;
вид топлива (бензин, дизельное топливо, газ и иные);
эксплуатационный расход топлива;
pecypc;
габариты;
колесная база;
компоновочная схема (капотная, полукапотная и безкапотная);
тип кабины (с одним или несколькими рядами сидений, наличие спальных мест);
размер грузового пространства;
комплектация дополнительным оборудованием;
основные характеристики дополнительного оборудования;
5) показатели при подборе аналогов к прицепам и полуприцепам:
назначение (общее, специализированное, специальное);
полная масса;
число осей;
pecypc;
тип кузова;
размер грузового пространства;
комплектация дополнительным оборудованием;
основные характеристики дополнительного оборудования.
```

Приложению 13 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

## Классификация перекосов кузовов транспортного средства

Перекосом кузова является нарушение сверх допустимых пределов геометрических параметров проемов (окон, дверей, капота, крышки багажника), а также местоположения базовых точек крепления силового агрегата, подвесок (мостов) и узлов трансмиссии на основании каркаса несущего кузова.

Устранением перекосов кузова является восстановление геометрических параметров проемов (окон, дверей, капота, крышки багажника), лонжеронов, каркаса салона и базовых точек крепления узлов шасси.

### Укрупненная классификация перекосов

	Тип	Ognobin to by the trapayagab
$N_{\underline{0}}$		Основные виды перекосов,
1	перекоса	относящихся к типу перекосов
1	Перекос	1) перекос проема одной боковой двери;
	малой	2) перекос проема ветрового окна;
	сложнос-	3) перекос проема заднего окна;
	ТИ	4) перекос проема капота;
		5) перекос проема крышки багажника (двери задка);
		6) перекос посадочного места передней фары (боковой части рамки
		радиатора).
2	Перекос	1) одновременный перекос проемов капота и крышки багажника (двери
	средней	задка);
	сложнос-	2) перекос передних лонжеронов без нарушения геометрии каркаса
	ТИ	кузова для заднеприводных автомобилей;
		3) перекос задних лонжеронов без нарушения геометрии каркаса кузова
		для заднеприводных автомобилей;
		4) перекос задних лонжеронов без нарушения геометрии каркаса кузова
		для переднеприводных автомобилей.
3	Перекос	1) одновременный перекос передних и задних лонжеронов без нарушения
	повышен-	геометрии каркаса кузова;
	ной	2) перекос передних лонжеронов для переднеприводных автомобилей без
	сложнос-	нарушения геометрии каркаса кузова;
	ТИ	3) перекос каркаса салона;
		4) перекос каркаса кузова;
		5) прогиб на панели крыши в районе центральной стойки правой или
		левой стороны кузова (или по обеим сторонам одновременно).
4	Перекос	1) одновременный перекос передних лонжеронов и каркаса кузова (или
	особой	салона);
	сложнос-	2) одновременный перекос задних лонжеронов и каркаса кузова (или
	ТИ	салона);
		3) одновременный перекос передних и задних лонжеронов и каркаса
		кузова (или салона).

Приложению 14 к Правилам определения размера вреда, причиненного транспортному средству

#### Требования по окраске транспортного средства

1. Работы по окраске отдельных элементов транспортных средств не назначаются, если в результате осмотра транспортного средства установлены следующие факты:

на всем элементе до его повреждения отсутствовала окраска;

в зоне повреждения элемента до его повреждения отсутствовала окраска;

окраска элемента до его повреждения не соответствовала базовой окраске транспортного средства (кроме случаев специального графического оформления транспортных средств, регламентированных в установленном порядке, или автомобильной аэрографии);

на поврежденном элементе в зоне повреждения имеются следы сквозной коррозии.

- 2. Если на поврежденном элементе следы сквозной коррозии находятся вне зоны повреждения, то назначается окраска только поврежденной зоны элемента.
- 3. В зависимости от вида повреждения назначается частичная или полная окраска элемента, наружная или полная окраска транспортного средства. Характеристика и условия назначения видов окраски транспортного средства приведены в следующей таблице:

No॒	Вид окраски	Характеристика	Условия назначения
1	Частичная окраска элемента транспортного средства	Окраска частичная наружной и внутренней поверхностей элемента транспортного средства	1. По рекомендации предприятия - изготовителя транспортного средства. 2. При отсутствии рекомендаций предприятия-изготовителя: площадь повреждения составляет не более 25 (двадцати) процентов площади элемента; на элементе имеется возможность отбить четкую границу окраски (имеется ребро, до которого окрасить и скрыть границу старого и нового покрытия).
2	Полная окраска элемента транспортного средства	Окраска полная наружной и внутренней поверхностей элемента кузова транспортного средства	1. Окраска нового элемента (привариваемого или съемного), устанавливаемого при замене поврежденного элемента. 2. Окраска элементов (до видимой линии их раздела с сопряженной деталью), подвергшихся сварке, рихтовке, правке, а также сопряженных элементов, если их окрашенная поверхность повреждается в результате соединения сваркой

			Одновременное выполнение
			следующих условий:
		Окраска наружной	нормативно-технической
		поверхности	документацией предприятия-
		транспортного средства	изготовителя по ремонту
		без окраски моторного	подлежащей ремонту марки
		отсека, багажника,	(модели, модификации)
	Поруженоя окраско		1 `
3	Наружная окраска	салона, внутренних	* *
3	транспортного	поверхностей капота,	предусмотрено проведение работ по
	средства	дверей, крышки багажника (двери	наружной окраске транспортного
			средства;
		задка), торцов дверей,	необходима окраска более 50
		дверных проемов,	(пятидесяти) процентов площади
		сточных желобков	наружной окрашиваемой
		багажника	поверхности транспортного
			средства, включающей площади
			только несъемных элементов.
		Окраска наружной	Одновременное выполнение
		поверхности	следующих условий:
		транспортного	нормативно-технической
		средства, а также	документацией предприятия-
		внутренней части	изготовителя по ремонту
		салона, багажника и	подлежащей ремонту марки
	Полная окраска	моторного отсека,	(модели, модификации)
4	транспортного	внутренних	транспортного средства
	средства	поверхностей капота,	предусмотрено проведение работ по
		дверей, крышки	полной окраске транспортного
		багажника (двери	средства;
		задка), торцов дверей,	необходима полная окраска более
		дверных проемов,	50 (пятидесяти) процентов площади
		сточных желобков	окрашиваемой поверхности
		багажника	транспортного средства.
		Восстановление	
	Аэрография	рисунка полностью или	Наличие на поврежденных
5	автомобильная	его части на	элементах автомобильной
	кънчиломитая	поврежденных	аэрографии
		элементах	

4. В состав материалов, используемых для окраски, входят краска (эмаль), прозрачный лак, шпатлевка, грунтовка, порозаполнители, камнезащитная мастика (антигравийное покрытие), отвердитель и растворитель, шлифовальная шкурка, чистящие и вспомогательные средства, материалы для укрывания неокрашиваемых поверхностей, респираторы, обтирочный материал.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

#### НАШИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года № 16

# Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с производными финансовыми инструментами

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с производными финансовыми инструментами.
- 2. Департаменту монетарных операций и управления активами (Молдабекова А.М.) в установленном законодательством порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарны дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношени возникшие с 1 февраля 2016 года.	IX Я,

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 16

# Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с производными финансовыми инструментами

1. Настоящие Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с производными финансовыми инструментами (далее — Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее — Гражданский кодекс), законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее — Закон о Национальном Банке), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон о рынке ценных бумаг) и определяют порядок проведения Национальным Банком Республики Казахстан (далее — Национальный Банк) операций с производными финансовыми инструментами для разработки и осуществления мер, направленных на обеспечение стабильности финансовой системы Республики Казахстан, проведение государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан (далее — денежно-кредитная политика), минимизацию риска потенциальных убытков от изменения конъюнктуры рынка и в целях повышения доходности портфелей золотовалютных активов Национального Банка (далее — золотовалютные активы) и активов Национального фонда Республики Казахстан (далее — Национальный фонд).

#### 1. Основные положения

- 2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом, Законом о рынке ценных бумаг, а также следующие понятия:
- 1) портфель золотовалютных активов портфель, состоящий из золотовалютных резервов в соответствии с Законом о Национальном Банке и иных активов;
- 2) сделка аутрайт соглашение между сторонами о покупке одной валюты против другой с датой валютирования, отличной от даты заключения сделки;
- 3) межбанковский рынок совокупность отношений, возникающих при проведении операций по покупке или/и продаже иностранной валюты и финансовых инструментов на неорганизованном рынке;
- 4) внебиржевой межбанковский рынок совокупность отношений, возникающих при проведении операций по покупке или/и продаже иностранной валюты и финансовых инструментов на внебиржевом рынке;
- 5) внебиржевой рынок совокупность отношений профессиональных участников рынка ценных бумаг без использования торговых систем организатора торгов;
- 6) биржевой рынок совокупность отношений с использованием торговых систем организатора торгов, который осуществляет организационное и техническое обеспечение торгов, путем их непосредственного проведения;
- 7) сберегательный портфель портфель активов Национального фонда, целью которого является увеличение доходности активов в долгосрочной перспективе;
- 8) кредитно-дефолтный своп производный финансовый инструмент, в соответствии с которым продавец кредитной защиты в случае наступления определенного

кредитного события обязуется выкупить у контрпартнера обязательства по базовому активу по их номинальной стоимости, а покупатель взамен выплачивает продавцу кредитной защиты премию;

- 9) кредитная защита страхование от возможного снижения кредитного рейтинга эмитента или возможного дефолта эмитента;
- 10) кредитное событие изменение кредитоспособности заемщика или кредитного качества финансового инструмента;
- 11) кредитный рейтинг индивидуальный числовой и буквенный показатель оценки, устанавливающий относительную кредитоспособность эмитента или качество и надежность ценных бумаг эмитента;
- 12) контрпартнер юридическое лицо, с которым Национальный Банк на основании соответствующих соглашений/договоров совершает операции/заключает сделки с производными финансовыми инструментами;
- 13) мидл-офис подразделение Департамента монетарных операций и управления активами Национального Банка, уполномоченное осуществлять анализ финансовых рынков и портфелей золотовалютных активов и Национального фонда;
- 14) опцион колл вид опциона, в соответствии с которым одна сторона (продавец опциона колл) продает другой стороне (покупателю опциона колл) право купить базовый актив по цене исполнения опциона колл (страйк) у другой стороны (продавца опциона колл) в будущем;
- 15) опцион пут вид опциона, в соответствии с которым одна сторона (продавец опциона пут) продает другой стороне (покупателю опциона пут) право продать базовый актив другой стороне (продавцу опциона пут) по цене исполнения опциона пут (страйк) в будущем;
- 16) процентная ставка сумма, указанная в процентном выражении, которую оплачивает покупатель производного финансового инструмента за пользование им в течение периода времени, определенного сделкой;
- 17) процентный своп производный финансовый инструмент, в соответствии с которым одна сторона оплачивает другой стороне процент на определенную сумму в определенную дату и получает платеж на сумму процента по согласованной ставке от другой стороны;
  - 18) портфель набор финансовых инструментов, в том числе наличная валюта;
- 19) принципал номинальная сумма, на которую заключается сделка, на основе которой рассчитываются платежи по процентной ставке;
- 20) свопцион производный финансовый инструмент, в соответствии с которым одна сторона (продавец свопциона) продает другой стороне (покупателю свопциона) право совершать операцию с процентным свопом на определенную дату в будущем;
- 21) внешний финансовый рынок совокупность отношений, складывающихся в процессе совершения сделок между резидентами Республики Казахстан и нерезидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством иностранного государства;
  - 22) стороны Национальный Банк и контрпартнер;
- 23) стабилизационный портфель портфель активов Национального фонда, целью которого является обеспечение ликвидности активов и увеличение доходности в краткосрочной перспективе;
- 24) портфель Национального фонда портфель, состоящий из сберегательного и стабилизационного портфелей;
- 25) форвардная процентная ставка ставка, в соответствии с которой стороны договариваются об обмене платежами на основе плавающей и фиксированной процентных ставок в будущем;
- 26) договор с форвардной процентной ставкой производный финансовый инструмент, в соответствии с которым одна сторона (продавец договора с форвардной

процентной ставкой) продает другой стороне (покупателю договора с форвардной процентной ставкой) право купить или продать базовый актив по форвардной процентной ставке;

- 27) фронт-офис подразделение Департамента монетарных операций и управления активами Национального Банка, уполномоченное проводить операции с производными финансовыми инструментами;
- 28) внутренний финансовый рынок совокупность отношений, складывающихся в процессе совершения сделок между резидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 29) системы «Reuters Dealing», «Bloomberg», «Barra» комплексы специализированных программных обеспечений и оборудований, посредством которых осуществляется связь между их пользователями для целей заключения сделок;
- 30) GOFO (Gold Forward Offered Rate) форвардная процентная ставка по сделкам с золотом, по которым контрпартнеры готовы предоставлять золото взамен на американские доллары;
- 31) LIBOR (London Interbank Offered Rate) средневзвешенная процентная ставка по межбанковским кредитам, предоставляемым банками, выступающими на лондонском межбанковском рынке с предложением средств в разных валютах и на разные сроки.
- 3. Национальный Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами как в национальной валюте, так и в иностранной валюте.
- 4. Операции с производными финансовыми инструментами проводятся Национальным Банком с целью минимизации риска потенциального ущерба от изменения конъюнктуры рынка, а также с целью повышения доходности портфелей золотовалютных активов и активов Национального фонда.

Операции со свопом проводятся Национальным Банком для снижения валютного, процентного и кредитного рисков, поддержания ликвидности в базовом активе при проведении сделок аутрайт, а также продления открытых позиций по ним.

Операции с форвардом и опционом проводятся с целью хеджирования от возможных потерь вследствие неблагоприятных ценовых изменений на рынке.

Операции с процентным свопом и по договору с форвардной процентной ставкой проводятся с целью хеджирования от неблагоприятных изменений процентных ставок и получения более высокой доходности в долгосрочном периоде, минимизируя кредитный риск, связанный с размещением депозитов. Операции с процентным свопом также используются в целях повышения доходности активов в ценных бумагах, валюте и золоте, либо в рамках реализации денежно-кредитной политики.

Операции с фьючерсом проводятся с целью хеджирования портфелей золотовалютных активов и активов Национального фонда от процентного риска в ценных бумагах, валюте и золоте, а также повышения доходности активов в ценных бумагах, валюте и золоте.

Операции со свопционом проводятся с целью хеджирования открытых позиций по процентным свопам и повышения доходности активов в ценных бумагах, валюте и золоте.

- 5. Национальный Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами на внешнем финансовом рынке в рамках операций с активами в иностранной валюте и драгоценными металлами.
- 6. Операции с производными финансовыми инструментами на внутреннем финансовом рынке проводятся между Национальным Банком и контрпартнером на основании соглашений о заключении сделок.
- 7. Стороны заключают сделки на внебиржевом межбанковском рынке посредством телефонной связи, системы «Reuters Dealing», «Bloomberg», «Вагга» на биржевом рынке посредством биржевой торговой системы или банка-контрпартнера.

- 8. Сравнительный анализ поступивших от контрпартнеров предложений и котировок, определение прогнозных значений данных (курсов валют, процентных ставок), операции с производными финансовыми инструментами проводит фронт-офис.
- 9. Оценку приобретенных Национальным Банком производных финансовых инструментов осуществляет мидл-офис на основании данных систем «Reuters Dealing», «Bloomberg», «Вагга», а также кастодианов и контрпартнеров.

#### 2. Порядок проведения операций со свопом и форвардом

- 10. При проведении операций со свопом или форвардом сторона запрашивает у другой стороны котировку форвардных (своп) пунктов по сделкам с валютами или форвардные цены по операциям с ценными бумагами, указывая основные условия сделки (валюту и контрвалюту сделки, курс спот, цену форварда, курс-аутрайт форварда, срок сделки, дату валютирования по сделке).
- 11. Основные условия сделки, совершаемой по операциям форвард, предусмотренные пунктом 10 Правил, согласовываются в ходе переговоров между сторонами.
- 12. После заключения сделки, совершаемой по операциям форвард, дилер подготавливает паспорт сделки, в котором указываются основные условия сделки, предусмотренные пунктом 10 Правил.

#### 3. Порядок проведения операций по договору с форвардной процентной ставкой

- 13. По операциям по договору с форвардной процентной ставкой фиксированная процентная ставка определяется в момент заключения сделки, а плавающая процентная ставка определяется в будущем.
- 14. При проведении операций по договору с форвардной процентной ставкой на внешнем финансовом рынке сторона запрашивает у другой стороны котировку фиксированной процентной ставки и определяет основные условия сделки (тип сделки (покупка/продажа), валюту сделки, фиксированную процентную ставку, форвардный период (период времени от даты заключения сделки до даты фиксинга) и депозитный период (период времени от даты фиксинга до даты окончания сделки), дату заключения сделки, дату фиксинга (день определения текущей рыночной спот ставки), дату валютирования по сделке (день произведения расчетов по сделке), дату окончания сделки, базу для расчетов).
- 15. Основные условия сделки по договору с форвардной процентной ставкой, предусмотренные пунктом 14 Правил, согласовываются в ходе переговоров между сторонами.
- 16. Процентная ставка по операциям по договору с форвардной процентной ставкой представляет собой процентную ставку, котирующуюся на процентный период через период времени. Процентная ставка по операциям по договору с форвардной процентной ставкой определяется на межбанковском рынке.
- 17. Расчеты по операциям по договору с форвардной процентной ставкой осуществляются на начало депозитного периода путем выплаты разницы между фиксированной процентной ставкой и текущей процентной ставкой на рынке, рассчитываемой по сумме базового актива (принципала), дисконтированной по текущей процентной ставке (для ценных бумаг по ставке LIBOR, для золота по ставке (LIBOR, GOFO)) на момент истечения форвардного периода (период дисконтирования равен сроку депозита).

18. Сумма компенсационных выплат по заключенной сделке рассчитывается по следующей формуле:

### $\frac{\Pi \text{ринципал x } (Rs - Rf) \text{ x T } / \text{ D}}{1 + Rs \text{ x T } / \text{ D}}$

- где, Принципал номинальная сумма по операциям по договору с форвардной процентной ставкой;
  - Rs текущая плавающая ставка;
- Rf ставка, зафиксированная по операциям по договору с форвардной процентной ставкой:
- D количество дней в году (для всех валют, кроме фунтов стерлингов –360 дней, для фунтов стерлингов 365 дней);
- T депозитный период время, на которое была рассчитана форвардная ставка в рамках операций по договору с форвардной процентной ставкой.
- 19. После проведения операций по договору с форвардной процентной ставкой дилер подготавливает паспорт сделки, в котором указываются основные условия сделки, предусмотренные пунктом 14 Правил.

#### 4. Порядок проведения операций с процентным свопом

- 20. При проведении операции с процентным свопом сторона запрашивает у другой стороны котировку фиксированной процентной ставки по базовому активу, определяет основные условия сделки (валюту сделки, период сделки, процентные периоды, дату заключения и завершения сделки, фиксированную ставку и ставку LIBOR, GOFO (для сделок по процентному свопу с золотом), базу для расчетов).
- 21. Основные условия сделки с процентным свопом, предусмотренные пунктом 20 Правил, согласовываются в ходе переговоров между сторонами.
- 22. При проведении операции с процентным свопом стороны обмениваются платежами на основе плавающей и фиксированной ставок. Сумма платежей рассчитывается на основе принципала.
- 23. После проведения операции с процентным свопом дилер подготавливает паспорт сделки, в котором указываются основные условия сделки, предусмотренные пунктом 20 Правил.

#### 5. Порядок проведения операций с кредитно-дефолтным свопом

- 24. При проведении операций с кредитно-дефолтным свопом сторона запрашивает у покупателя (продавца) кредитной защиты сведения о цене, премии и определяет основные условия сделки (валюту сделки, период сделки, наименование базового актива, размер премии, периоды выплаты премии, даты заключения и завершения сделки, описание активов, выкупаемых продавцом кредитной защиты в случае наступления кредитного события). Премия указывается в процентном соотношении от суммы сделки.
- 25. Основные условия операций с кредитно-дефолтным свопом, предусмотренные пунктом 24 Правил, согласовываются в ходе переговоров между сторонами.
- 26. После проведения операций с кредитно-дефолтным свопом дилер подготавливает паспорт сделки, в котором указываются основные условия сделки, предусмотренные пунктом 24 Правил.

#### 6. Порядок проведения операций с опционом

- 27. При проведении операций с опционом на внебиржевом рынке сторона запрашивает у другой стороны предоставить цену опциона (премию), определяет основные условия сделки (вид опциона, тип опциона (колл, пут или их комбинация), базовый актив и валюту сделки, основную сумму сделки, цену исполнения (страйк), размер премии, дату исполнения, дату валютирования.
- 28. При проведении операций с опционом на биржевом рынке сторонами согласовываются размер премии, дата валютирования, а также иные стандартные условия для данного вида опциона.
- 29. Премия указывается в базисных пунктах от номинала базового актива сделки или в процентах к цене базового актива (цене исполнения) и уплачивается на дату заключения сделки в соответствии с условиями сделки.
- 30. Основные условия операций с опционом на внебиржевом рынке, предусмотренные пунктом 27 Правил, согласовываются в ходе переговоров между сторонами.
- 31. Комбинация опционов пут и опционов колл оценивается по нетто-позиции данных сделок.
- 32. При исполнении опциона покупатель представляет продавцу уведомление об исполнении опциона по системе «Reuters Dealing», «Bloomberg», «Вагга» и другими средствами связи.
- 33. После проведения операций с опционом дилер подготавливает паспорт сделки, в котором указываются основные условия сделки, предусмотренные пунктом 27 Правил.

#### 7. Порядок проведения операций со свопционом

- 34. При проведении операций со свопционом сторона запрашивает и согласовывает основные условия сделки у другой стороны согласно пункту 27 Правил, а в случае исполнения сделки, предоставляет продавцу уведомление в соответствии с пунктом 32 Правил.
- 35. В случае исполнения сделки, совершаемой по операциям со свопционом, свопцион конвертируется в процентный своп, а цена исполнения свопциона это фиксированная ставка по процентному свопу.
- 36. После проведения операций со свопционом дилер подготавливает паспорт сделки, в котором указываются основные условия сделки, предусмотренные пунктом 27 Правил.

#### 8. Порядок проведения операций с фьючерсом

- 37. При проведении операций с фьючерсом на внешнем финансовом рынке сторона запрашивает у другой стороны котировку, либо подает заявку на исполнение сделки, совершаемой по операциям с фьючерсом и определяет основные условия сделки (вид фьючерса (базовый актив сделки), тип сделки (покупка/продажа), валюту фьючерса, количество сделок, сумму сделки, цену покупки/продажи, дату валютирования сделки, дату погашения фьючерса).
- 38. При проведении операций по покупке фьючерса одна сторона принимает на себя обязательство купить у другой стороны базовый актив при наступлении срока исполнения сделки по операции, и уплатить деньги согласно цене покупки в соответствии с порядком, установленным для данных операций с фьючерсом.
- 39. При проведении операций по продаже фьючерса одна сторона принимает на себя обязательство продать другой стороне базовый актив, при наступлении срока исполнения сделки по операции и получить деньги по согласованной цене продажи.

40. В целях определения объема ценных бумаг для поставки по операции с фьючерсом используется коэффициент конвертации, через который определяется цена поставки данной ценной бумаги:

K = PV / P

К – Коэффициент конвертации

PV – Текущая стоимость будущих денежных потоков ценных бумаг

Р – Стоимость по паритету

 $DP = K \times FP$ 

DP – Цена поставки

FP – Цена фьючерса.

41. После проведения операций с фьючерсом дилер подготавливает паспорт сделки, в котором указываются основные условия сделки, предусмотренные пунктом 37 Правил.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года

№ 18

#### Об утверждении Правил осуществления Национальным Банком Республики Казахстан деятельности по доверительному управлению активами клиентов

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления Национальным Банком Республики Казахстан деятельности по доверительному управлению активами клиентов.
- 2. Департаменту монетарных операций и управления активами (Молдабекова А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.



 $<sup>^2</sup>$  Об утверждении Правил осуществления Национальным Банком Республики Казахстан деятельности по доверительному управлению активами клиентов

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 18

#### Правила

## осуществления Национальным Банком Республики Казахстан деятельности по доверительному управлению активами клиентов

- 1. Настоящие Правила осуществления Национальным Банком Республики Казахстан деятельности по доверительному управлению активами клиентов (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее Закон о Национальном Банке) и определяют порядок осуществления Национальным Банком Республики Казахстан (далее Национальный Банк) деятельности по доверительному управлению активами клиентов.
- 2. Правила не распространяются на осуществление Национальным Банком деятельности по доверительному управлению активами Национального фонда Республики Казахстан и Единого накопительного пенсионного фонда.

#### 1. Общие положения

- 3. Деятельность Национального Банка по доверительному управлению активами клиентов регулируется и осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года и Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее Гражданский кодекс), Законом о Национальном Банке и Правилами.
- 4. В части, не урегулированной Гражданским кодексом, Законом о Национальном Банке, Правилами, деятельность Национального Банка по доверительному управлению активами клиентов регулируется внутренними документами Национального Банка и договорами доверительного управления активами клиента (далее договор доверительного управления).
- 5. В Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом, а также следующие понятия:
  - 1) активы деньги и финансовые инструменты, принадлежащие клиенту;
- 2) ценные бумаги ценные бумаги, эмитированные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и иностранных эмитентов, выпущенные в соответствии с законодательством других государств, международных финансовых организаций;
- 3) бэнчмарк набор финансовых инструментов или индикативных показателей, выбираемый клиентом в качестве эталона, отражающий стратегические интересы клиента. Доходность бэнчмарка служит мерой при оценке доходности управления активами;
- 4) инвестиционный горизонт отрезок времени, по истечении которого определяется результат инвестирования активов клиента;
- 5) инвестиционный доход прирост активов, полученный в результате их инвестирования;
- 6) клиент юридическое лицо, заключившее с Национальным Банком договор доверительного управления;

- 7) портфель клиента деньги и набор финансовых инструментов клиента;
- 8) конфликт интересов ситуация, при которой интересы Национального Банка и его клиента не совпадают между собой, где Национальный Банк одновременно выступает и доверительным управляющим и стороной операции/сделки;
- 9) стратегические интересы желаемый уровень доходности и толерантность к риску;
- 10) внешний финансовый рынок совокупность отношений, складывающихся в процессе совершения сделок между резидентами Республики Казахстан и нерезидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством иностранного государства;
- 11) уполномоченные подразделения подразделения Национального Банка, на которые возложены функции по осуществлению деятельности по доверительному управлению активами клиентов;
- 12) сверхдоходность разница между фактически достигнутым уровнем доходности и уровнем доходности бэнчмарка;
- 13) внутренний финансовый рынок совокупность отношений, складывающихся в процессе совершения сделок между резидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 6. Сделки с активами клиента совершаются Национальным Банком за счет и в интересах клиента как на внутреннем финансовом рынке, так и на внешнем финансовом рынке.

### 2. Функции уполномоченных подразделений по осуществлению деятельности по доверительному управлению активами клиентов

- 7. При осуществлении деятельности по доверительному управлению активами клиентов Национальный Банк выполняет следующие функции:
  - 1) готовит и заключает договоры доверительного управления с клиентами;
- 2) от своего имени заключает и исполняет сделки с активами клиентов за их счет и в их интересах;
- 3) осуществляет вспомогательный учет активов, находящихся в доверительном управлении;
- 4) представляет клиенту информацию, связанную с доверительным управлением активами клиента, в сроки и порядке, предусмотренные договором доверительного управления;
- 5) осуществляет сверку данных системы учета Национального Банка на их соответствие данным клиента, кастодиана, центрального депозитария и/или регистратора;
- 6) соблюдает ограничения прав по доверительному управлению активами клиентов, установленными Гражданским кодексом и договором доверительного управления;
- 7) оказывает информационные, консультационные и другие виды услуг по договору доверительного управления.
- 8. Текущий контроль за заключением и исполнением сделок по доверительному управлению активами клиентов осуществляют руководители уполномоченных подразделений.

## 3. Порядок осуществления Национальным Банком деятельности по доверительному управлению активами клиентов

- 9. В целях эффективного осуществления Национальным Банком доверительного управления активами клиента клиент определяет инвестиционную стратегию управления активами и структуру бэнчмарка самостоятельно или совместно с Национальным Банком.
- 10. Принятие активов клиента в доверительное управление Национальным Банком осуществляется на основании постановления Правления Национального Банка.
- 11. В целях заключения договора доверительного управления потенциальный клиент представляет в Национальный Банк следующие документы:
- 1) нотариально удостоверенный документ с образцами подписей работников клиента, уполномоченных на подписание письменных запросов, и оттиском печати (при ее наличии) в трех экземплярах;
- 2) справку о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица-клиента либо ее копию;
- 3) копию решения уполномоченного органа клиента о передаче Национальному Банку активов в доверительное управление, если доверительное управление активами клиента Национальным Банком прямо не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан;
- 4) устав либо его нотариально засвидетельствованную копию, а в случае если клиент осуществляет свою деятельность на основании типового устава документы, подтверждающие факт осуществления деятельности на основании типового устава.
- 12. Договор доверительного управления заключается между Национальным Банком и клиентом в письменной форме в соответствии с приложением к Правилам. По соглашению сторон в договор доверительного управления включаются дополнительные условия, не противоречащие Правилам.
- 13. Допускается заключение договора доверительного управления путем обмена факсимильными копиями с последующим обменом оригиналов договора доверительного управления не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней после дня его заключения.

Приложение к Правилам осуществления Национальным Банком Республики Казахстан деятельности по доверительному управлению активами клиентов

#### Договор доверительного управления активами клиента

г. Алматы	«»	20года	
Республиканское государственное учреждение Казахстан, именуемое в дальнейшем «Наг , действующего на основании	циональный	Банк», в лице	
марта 1995 года «О Национальном Банке Республик , именуем		», с одной стороны, и пшем «Клиент», в лице	
, действующего на	основании	, с другой	
стороны, далее совместно именуемые «Стороны», а пуказано выше, руководствуясь Правилами осуще Республики Казахстан деятельности по доверительно (далее — Правила), заключили настоящий Договор доклиента (далее — Договор) о нижеследующем.	ествления Н му управлені	ациональным Банком ию активами клиентов	

#### 1. Предмет Договора

- 1.1. Клиент передает Национальному Банку активы, а Национальный Банк обязуется осуществлять от своего имени и в интересах Клиента доверительное управление переданными в его владение, пользование и распоряжение активами.
- Состав активов Клиента, передаваемых доверительное управление, предусмотрен приложением 1 к Договору.

#### 2. Основные положения

- 2.1. Национальный Банк вправе совершать любые действия, какие мог бы совершить Клиент со своими активами с целью надлежащего управления ими, Инвестиционные решения Национальный Банк принимает самостоятельно в соответствии с рыночными условиями и инвестиционной стратегией Клиента, предусмотренной приложением 2 (далее – Инвестиционная стратегия Клиента), которая является неотъемлемой частью Договора.
- Клиента 2.2. Доверительное управление активами предполагает необходимость заключать от своего имени и за счет Клиента сделки с финансовыми инструментами, разрешенными Инвестиционной стратегией Клиента.
- При оказании услуг Национальный Банк не гарантирует Клиенту получение дохода или отсутствие убытков по сделкам, совершаемым в соответствии с Инвестиционной стратегией Клиента и

Договором. Национальный Банк не несет ответственности за какие-либо убытки и/или неполученные доходы в связи с инвестированием активов Клиента в финансовые инструменты, разрешенные Инвестиционной стратегией Клиента, в том числе связанные с неисполнением обязательств, банкротством или ликвидацией третьих лиц.

- 2.4. Определение и анализ параметров Инвестиционной стратегии Клиента проводится Клиентом по согласованию с Национальным Банком.
- 2.5. Выгодоприобретателем по Договору является Клиент. Инвестиционный доход, фактически полученный от размещения активов, не является доходом Национального Банка и подлежит реинвестированию, если иное не предусмотрено Договором.
- 2.6. Клиент подтверждает и гарантирует, что на активы, передаваемые в доверительное управление, отсутствуют права третьих лиц.
- 2.7. При возникновении конфликта интересов между реализацией государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан и осуществлением доверительного управления активами приоритет отдается первому.
- 2.8. Национальный Банк на основании заявления Клиента открывает банковский счет для учета денег, лицевой субсчет ДЕПО для учета ценных бумаг в центральном депозитарии и лицевой счет в кастодиане-нерезиденте Республики Казахстан.
- 2.9. В период осуществления доверительного управления активами Клиентов Национальный Банк самостоятельно принимает решения по инвестированию активов Клиента с целью получения инвестиционного дохода или минимизации рисков и убытков по ним в рамках Инвестиционной стратегии Клиента.
- 2.10. Эффективность доверительного управления активами Клиента оценивается Национальным Банком путем определения сверхдоходности портфеля Клиента по отношению к соответствующим бэнчмаркам за определенный инвестиционный горизонт с учетом установленных ограничений в Инвестиционной стратегии Клиента.
- 2.11. Налоги и другие обязательные платежи в бюджет уплачиваются в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

#### 3. Права и обязанности Сторон

- 3.1.Клиент вправе письменно запрашивать и получать от Национального Банка информацию, связанную с доверительным управлением его активами.
  - 3.2. Клиент обязуется:
- 1) представлять Национальному Банку информацию, необходимую для осуществления доверительного управления активами;
- 2) в сроки, указанные в пункте 5.3. Договора, оплачивать Национальному Банку комиссионное вознаграждение и расходы, связанные с доверительным управлением активами, в соответствии с главой 5 Договора;
- 3) ежемесячно, до 10-го (десятого) числа месяца, следующего за отчетным, представлять Национальному Банку для встречной сверки:

акт сверки активов переданных/изъятых из доверительного управления;

акт сверки остатков и оборотов денег; акт сверки дебиторской/кредиторской задолженности за оказанные услуги; акт сверки доходов/расходов за оказанные услуги;

- 4) представлять письменный запрос об изъятии активов из доверительного управления в соответствии с главой 4 Договора;
- 5) вносить изменения в Инвестиционную стратегию Клиента после согласования с Национальным Банком;
- 6) уведомлять Национальный Банк обо всех изменениях, внесенных в Инвестиционную стратегию Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней со дня внесения изменений;
- 7) нести ответственность за несоответствие Инвестиционной стратегии Клиента требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан.
  - 3.3. Национальный Банк вправе:
- 1) производить изъятие денег с банковских счетов Клиента в безакцептном порядке в случае нарушения Клиентом пункта 5.3. Договора;
  - 2) требовать от Клиента:

уплаты комиссионного вознаграждения за доверительное управление активами Клиента;

возмещения фактически понесенных Национальным Банком расходов, связанных с доверительным управлением активами Клиента;

уплаты пени в соответствии с пунктом 6.1. Договора.

3.4. Национальный Банк обязуется инвестировать и/или реинвестировать деньги Клиента в национальной валюте Республики Казахстан и иностранной валюте в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их поступления в портфель Клиента. Датой поступления денег в портфель Клиента является дата поступления денег на соответствующие счета Клиента, открытые у кастодиана, подтвержденные соответствующими выписками.

#### 4. Изъятие и пополнение активов

- 4.1.Пополнение активов Клиента осуществляется без ограничений.
- 4.2.Полное или частичное изъятие активов Клиента осуществляется на основании письменного запроса Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней. Клиент представляет письменный запрос за 5 (пять) рабочих дней до даты начала изъятия активов, если иное не предусмотрено Инвестиционной стратегией Клиента.
- 4.3.Изъятие и пополнение портфеля Клиента происходит как в деньгах, так и в финансовых инструментах. За расчет суммы изъятия/пополнения, выраженной в финансовых инструментах, принимается рыночная стоимость самих финансовых инструментов на дату изъятия/пополнения активов.

### 5. Оплата комиссионного вознаграждения и расходов, связанных с доверительным управлением активами

- 5.1. Клиент оплачивает Национальному Банку услуги за доверительное управление активами в соответствии с тарифами Национального Банка, а также возмещает фактически понесенные Национальным Банком расходы при предоставлении услуг по Договору.
- 5.2. К расходам Национального Банка, связанным с доверительным управлением активами, относятся:
  - 1) оплата услуг кастодианов, центрального депозитария, организаторов торгов;
  - 2) расходы по проведению платежей в связи с доверительным управлением активами;
- 3) другие расходы, которые могут возникнуть при осуществлении доверительного управления активами, в том числе по их оценке.

5.3. Ежемесячно, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения счетафактуры Национального Банка, Клиент оплачивает Национальному Банку комиссионное вознаграждение и возмещает фактически понесенные Национальным Банком расходы, связанные с доверительным управлением активами.

#### 6. Ответственность Сторон

6.1. Клиент в случае задержки оплаты Национальному Банку комиссионного вознаграждения и фактически понесенных расходов за оказанные услуги в сроки, указанные в Договоре, уплачивает Национальному Банку пеню в размере 0,01% (ноль целых одной десятой процента) от суммы, подлежащей уплате за каждый рабочий день задержки, не включая день оплаты.

#### 7. Форс-мажор

- 7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, а также принятия нормативных правовых и правовых актов Республики Казахстан, косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, прямо или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций ПО Договору, освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форсмажорных обстоятельств.
- 7.2. Сторона, ставшая объектом воздействия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 7.1. Договора, обязана по требованию другой Стороны представить подтверждающие документы о произошедших событиях, а также любую документацию, связанную с исчислением объема понесенного ущерба, заверенные уполномоченными органами.
- 7.3. Исполнение Сторонами обязательств по Договору приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.
- 7.4. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 7.1. Договора, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору.

#### 8. Порядок разрешения споров

- 8.1. Разногласия, возникающие в процессе исполнения Сторонами своих обязательств по Договору, решаются путем переговоров.
- 8.2. В случае если Стороны не пришли к соглашению путем переговоров, все неурегулированные споры рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### 9. Срок действия Договора

9.1. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и заключается на неопределенный срок.

- 9.2. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.
- 9.3. При расторжении Договора Национальный Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты расторжения Договора, переводит активы, находящиеся в доверительном управлении на указанный Клиентом счет. Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней оплатить в полном объеме Национальному Банку сумму комиссионного вознаграждения за оказанные услуги, а также возместить фактически понесенные Национальным Банком расходы, связанные с доверительным управлением активами Клиента.

#### 10. Прочие условия

- 10.1. Изменения к Договору, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.2. Договора, оформляются путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которое подписывается уполномоченными представителями обеих Сторон и является неотъемлемой частью Договора.
- 10.2. В случае изменения наименования, местонахождения, реквизитов Сторона обязана письменно уведомить другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения с приложением подтверждающих документов.
- 10.3. При реорганизации Сторон все права и обязанности переходят к правопреемникам Сторон.
- 10.4. Договор составлен в четырех подлинных экземплярах: два на государственном и два на русском языках, из которых два экземпляра (один на государственном и один на русском языках) остаются в Национальном Банке и два экземпляра (один на государственном и один на русском языках) передаются Клиенту. Каждый экземпляр имеет одинаковую юридическую силу.
- 10.5. Вопросы, не урегулированные Договором, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

#### 11. Места нахождения и реквизиты Сторон

Национальный Банк Клиент

За Национальный Банк За Клиента

	Приложение 1
к Договору доверитель	ного управления
a	ктивами клиента

Состав активов Клиента, передаваемых в доверительное управление

Приложение 2 к Договору доверительного управления активами клиента

Инвестиционная стратегия Клиента

#### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

#### НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года № 19

#### Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с наличной иностранной валютой

B Республики пелях реализации Закона Казахстан ОТ кадуюн 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с наличной иностранной валютой.
- 2. Департаменту монетарных операций и управления активами (Молдабекова А.М.) в установленном законодательством порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»;

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматов Г.О.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения возникшие с 1 февраля 2016 года.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 19

### Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с наличной иностранной валютой

Настоящие Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан операций с наличной иностранной валютой (далее – Правила) разработаны 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» и от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании и валютном контроле) и определяют порядок проведения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) операций с наличной иностранной валютой.

#### 1. Общие положения

- 1. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о валютном регулировании и валютном контроле, а также следующие понятия:
- 1) межбанковский рынок совокупность отношений, возникающих при осуществлении операций по покупке и(или) продаже наличной иностранной валюты на неорганизованном рынке;
  - 2) дата валютирования день осуществления расчетов по заключенной сделке;
- 3) расчетное подразделение подразделение Национального Банка, осуществляющее расчеты по операциям покупки (продажи) наличной иностранной валюты и национальной валюты Республики Казахстан;
- 4) рабочий день период времени, в течение которого финансовые организации Республики Казахстан открыты для проведения операций с наличной иностранной валютой;
- 5) комиссионное вознаграждение плата, взимаемая за обналичивание и иные расходы, включая доставку и страхование;
- 6) финансовая автоматизированная система транспорта информации (далее ФАСТИ) специальный канал связи, обладающий защитой от несанкционированного доступа к отправляемой документации;
- 7) контрпартнер участник сделки с Национальным Банком по операциям с наличной иностранной валютой;
- 8) работник ответственный работник торгового, расчетного подразделения Национального Банка, Центра либо территориального филиала Национального Банка (далее филиал Национального Банка), уполномоченный на проведение операций с иностранной наличной валютой;
- 9) подразделение по работе с наличными деньгами подразделение Национального Банка, осуществляющее координацию перевозки и хранения наличной иностранной валюты:
- 10) операции с наличной иностранной валютой покупка (продажа) наличной иностранной валюты, путем заключения сделки;

- 11) дата сделки фактический день заключения сделки между Национальным Банком и контрпартнером;
- 12) Соглашение о заключении сделок соглашение, заключаемое между Национальным Банком и контрпартнером;
- 13) паспорт сделки (трейд-тикет) документ, подтверждающий заключение сделки в соответствии с указанными в нем параметрами, установленными Правилами;
- 14) операционный день период времени, в течение которого Национальным Банком осуществляются операции с наличной иностранной валютой;
- 15) Центр Центр кассовых операций и хранения ценностей (филиал) Национального Банка;
- 16) торговое подразделение подразделение Национального Банка, ответственное за осуществление операций покупки (продажи) наличной иностранной валюты;
- 17) перевозчик организация-нерезидент Республики Казахстан, с которой Национальный Банк заключил договор о получении услуг по перевозке грузов;
- 18) руководство Национального Банка Председатель Национального Банка, заместители Председателя Национального Банка;
- 19) системы Bloomberg, Reuters Dealing комплексы специализированных программных обеспечений и оборудований, посредством которых осуществляется связь между их пользователями для целей заключения сделок;
- 20) CIP (Cost, Insurance, Paid to) условия в соответствии с которыми продавец обязан заключить договор перевозки и нести расходы по перевозке, необходимые для доставки товара в согласованное место назначения. Продавец также заключает договор страхования, покрывающий риск утраты или повреждения товара во время перевозки;
- 21) ISO Международная организация по стандартизации, занимающаяся выпуском стандартов;
- 22) SWIFT международная межбанковская система передачи информации (Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций).
- 2. Покупаемая (продаваемая) наличная иностранная валюта соответствует следующим характеристикам:
- 1) банкноты покупаемой наличной иностранной валюты, годные к обращению, упакованные в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 247 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций с физическими и юридическими лицами в Национальном Банке Республики Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10204 (далее Постановление № 247) либо в эмиссионной упаковке;
- 2) банкноты продаваемой наличной иностранной валюты, годные к обращению, упакованные в соответствии с Постановлением № 247 в упаковке Центра или филиала Национального Банка либо в эмиссионной упаковке.
- 3. Ветхие, поврежденные, сомнительные банкноты и банкноты наличной иностранной валюты, изымаемые из обращения, а также упаковки с признаками брака Национальным Банком к приему не подлежат.
  - 2. Порядок проведения Национальным Банком операций по покупке (продаже) наличной иностранной валюты

Параграф 1. Общие положения

- 4. Операции по покупке (продаже) наличной иностранной валюты совершаются торговым подразделением в соответствии с настоящей главой Правил и Соглашением о заключении сделок.
- 5. Национальный Банк осуществляет операции по покупке (продаже) наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту или национальную валюту Республики Казахстан на межбанковском рынке посредством систем Bloomberg, Reuters Dealing либо сообщений SWIFT. При отсутствии у контрпартнера данных систем допускается заключение сделки по записывающему телефону с обязательным обменом паспорта сделок (трейд-тикета).
- 6. При покупке (продаже) наличной иностранной валюты в паспорте сделки (трейдтикете) сторонами оговариваются следующие параметры:
  - 1) объем сделки;
  - 2) наименование иностранной валюты либо буквенный код по ISO;
  - 3) цена и (или) комиссионное вознаграждение;
  - 4) дата валютирования;
  - 5) дата поставки;
  - 6) дата сделки;
  - 7) место поставки;
  - 8) номинал;
- 9) банковские реквизиты сторон, предназначенные для зачисления иностранной валюты либо национальной валюты Республики Казахстан;
  - 10) наименование контрпартнера.
- 7. Работники Центра или филиала Национального Банка осуществляют прием и первичную проверку соответствия наличной иностранной валюты паспорту сделки (трейд-тикету).
- 8. На каждую заключенную сделку работник торгового подразделения оформляет паспорт сделки (трейд-тикет) с последующей передачей его в расчетное подразделение до 11:30 часов времени города Астана в день приема (выдачи) иностранной валюты, до 16:30 времени города Астана если прием (выдача) наличной иностранной валюты приходится на следующий от даты сделки рабочий день.

Работники Центра или филиала Национального Банка осуществляют прием наличной иностранной валюты на основании полученного по ФАСТИ от расчетного подразделения паспорта сделки (трейд-тикета).

Прием работниками Центра или филиала Национального Банка наличной иностранной валюты производится по номиналу банкнот с проверкой по пачкам и корешкам и целостности упаковки пачек. Полистный пересчет банкнот наличной иностранной валюты производится в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней со дня приема наличной иностранной валюты от контрпартнера. Наличная иностранная валюта в эмиссионной упаковке не пересчитывается.

- 9. В случае обнаружения во время полистного пересчета банкнот наличной иностранной валюты недостачи, излишка, банкнот с признаками брака работниками кассы Центра или филиала Национального Банка составляется акт о недостаче (излишке) по форме, установленной приложением 11 к Правилам ведения кассовых операций с физическими и юридическими лицами в Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденным Постановлением № 247. Один экземпляр акта о недостаче (излишке) направляется в торговое подразделение для принятия мер по возмещению недостачи, излишков, замене бракованных банкнот.
- 10. В случае если осуществляется возврат наличной иностранной валюты Центр или филиал Национального Банка сообщают о данном факте торговому подразделению для принятия мер по возврату наличной иностранной валюты.

- 11. Обмен ветхих, не годных к обращению и с признаками брака банкнот наличной иностранной валюты производится на основании паспорта сделки (трейд-тикета) по согласованию между Национальным Банком и контрпартнером.
- 12. Организация работ по подкреплению Центра или филиалов Национального Банка наличной иностранной валютой осуществляется подразделением по работе с наличными деньгами в соответствии с указанием торгового подразделения о подкреплении.

#### Параграф 2. Порядок работы с контрпартнерами-резидентами Республики Казахстан

- 13. В случае заключения сделки с контрпартнером-резидентом Республики Казахстан операции Национального Банка по покупке (продаже) наличной иностранной валюты осуществляются на следующих условиях:
- 1) за покупку и продажу наличной иностранной валюты взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с Соглашением о заключении сделок;
- 2) контрпартнер-резидент Республики Казахстан осуществляет самовывоз (доставку) наличной иностранной валюты с Центра (в Центр) или с филиала (в филиал) Национального Банка, если иное не оговорено в паспорте сделки (трейд-тикете);
- 3) по сделкам, заключенным до 11:00 часов времени города Астаны, выдача наличной иностранной валюты Центром или филиалами Национального Банка производится в день заключения сделки либо на следующий рабочий день;
- 4) по сделкам, заключенным с 11:00 до 16:00 часов времени города Астаны, выдача наличной иностранной валюты Центром или филиалами Национального Банка производится на следующий рабочий день;
- 5) прием наличной иностранной валюты Центром или филиалом Национального Банка производится согласно графику операционного дня Центра или филиала Национального Банка.
- 14. Паспорт сделки (трейд-тикет), подписанный уполномоченным работником торгового подразделения, передается расчетным подразделением в Центр или филиал Национального Банка до 12:00 часов времени города Астана в день приема (выдачи) иностранной валюты, до 17:00 времени города Астана если прием (выдача) наличной иностранной валюты приходится на следующий от даты сделки рабочий день.
- 15. Центр или филиал Национального Банка на основании паспорта сделки (трейдтикета), полученного от расчетного подразделения, и на основании доверенности, выданной на имя уполномоченного лица контрпартнера-резидента Республики Казахстан, производит прием/выдачу наличной иностранной валюты контрпартнеру-резиденту Республики Казахстан.

Расчетное подразделение представляет в Центр или филиал Национального Банка документ с образцами подписей работников торгового подразделения, обладающих правом подписи в паспорте сделки (трейд-тикете).

Внесение изменений и дополнений в документ с образцами подписей работников, обладающих правом подписи в паспорте сделки (трейд-тикете), осуществляется в случае замены уполномоченного работника торгового подразделения.

16. Выдача наличной иностранной валюты осуществляется работником Центра или филиала Национального Банка в полных пачках согласно графику операционного дня Центра или филиала Национального Банка.

Наличная иностранная валюта пересчитывается уполномоченным лицом контрпартнера-резидента Республики Казахстан и проверяется по пачкам и корешкам, не отходя от кассы, в присутствии работника Центра или филиала Национального Банка.

Если пересчет наличной иностранной валюты производился контрпартнеромрезидентом Республики Казахстан не в специально отведенном месте Центра или филиала Национального Банка, а вне его помещения, заявления от контрпартнера-резидента Республики Казахстан не рассматриваются и претензии по пересчету, формированию, упаковке и выдаче наличной иностранной валюты Центром или филиалом Национального Банка не принимаются.

#### Параграф 3. Порядок работы с контрпартнерами-нерезидентами Республики Казахстан

- 17. В случае заключения сделки с контрпартнером-нерезидентом Республики Казахстан по покупке (продаже) наличной иностранной валюты, торговое подразделение прилагает к паспорту сделки (трейд-тикету) один из нижеследующих документов:
- 1) текст разговора с контрпартнером-нерезидентом Республики Казахстан, с которым заключается сделка;
- 2) текст сообщения для отправления посредством сообщений SWIFT контрпартнеру-нерезиденту Республики Казахстан, с которым заключается сделка.
- 18. Покупка наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту у контрпартнера-нерезидента Республики Казахстан осуществляется на следующих условиях:
- 1) доставка наличной иностранной валюты осуществляется на условиях СІР (Cost, Insurance, Paid to) до аэропорта города Алматы или до дверей Центра либо до дверей филиала Национального Банка по согласованию сторон;
- 2) характеристики и параметры наличной иностранной валюты определяются по согласованию сторон.
- 19. При продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту контрпартнеру-нерезиденту Республики Казахстан выдача наличной иностранной валюты контрпартнеру-нерезиденту Республики Казахстан осуществляется Национальным Банком с дверей Центра.
- 20. Доставка наличной иностранной валюты контрпартнером-нерезидентом Республики Казахстан и (или) перевозчиком осуществляется до аэропорта города Алматы в соответствии с расписанием международных рейсов либо до дверей Центра либо до дверей филиала Национального Банка по согласованию сторон. Информация о доставляемой наличной иностранной валюты (дате отгрузки, дате прибытия, номере рейса, номере авианакладной, количестве мест, весе, номинале банкнот) направляется не менее чем за один рабочий день до прибытия груза на электронную почту, доступ к которой имеют работники торгового подразделения и Центра, для осуществления процедур доставки наличной иностранной валюты в Центр.
- В случае изменения контрпартнером-нерезидентом Республики Казахстан или перевозчиком условий поставки груза (суммы и даты приема наличной иностранной валюты, номера авиарейса, авиакомпании) работники торгового подразделения сообщают об этом в Центр по факсу, ФАСТИ или электронной почте.
- 21. Работники Центра или филиала Национального Банка осуществляют прием наличной иностранной валюты по номиналу банкнот, с проверкой по пачкам и корешкам и целостности упаковки пачек. В случае обнаружения нарушения целостности упаковки наличная иностранная валюта подлежит полистному пересчету в присутствии одного из членов работников бригады инкассаторов Центра (в случае привлечения организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей, действующей на основании лицензии, выданной Национальным Банком в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан

от 25 февраля 2015 года № 22 «Об утверждении Правил выдачи лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11772, создается комиссия, состоящая из работников Центра или филиала Национального Банка для полистного пересчета наличной иностранной валюты).

22. Выдача наличной иностранной валюты производится работником Центра или филиала Национального Банка в полных пачках, согласно графику операционного дня Центра или филиала Национального Банка. Наличная иностранная валюта пересчитывается уполномоченным лицом контрпартнера-нерезидента Республики Казахстан и проверяется по пачкам и корешкам, не отходя от кассы, в присутствии работника Центра или филиала Национального Банка.

Если пересчет наличных денег производился контрпартнером-нерезидентом Республики Казахстан не в специально отведенном месте Центра или филиала Национального Банка, а вне его помещения, заявление от контрпартнера-нерезидента Республики Казахстан не рассматривается и претензии по пересчету, формированию, упаковке и выдаче наличной иностранной валюты Центром или филиалом Национального Банка не принимаются.

#### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

#### НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 января 2016 года № 22

#### Об утверждении Правил брокерской деятельности Национального Банка Республики Казахстан

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемые Правила брокерской деятельности Национального Банка Республики Казахстан.
- 2. Департаменту монетарных операций и управления активами (Молдабекова А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
- 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

- 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
- 3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
- 4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.
- 5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 февраля 2016 года.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 22

#### Правила брокерской деятельности Национального Банка Республики Казахстан

#### 1. Обшие положения

- 1. Настоящие Правила брокерской деятельности Национального Банка Республики Казахстан (далее Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее Закон о Национальном Банке) и определяют порядок осуществления Национальным Банком Республики Казахстан (далее Национальный Банк) брокерской деятельности на финансовом рынке Республики Казахстан.
- 2. Брокерская деятельность Национального Банка на финансовом рынке Республики Казахстан регулируется и осуществляется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года и Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее Гражданский кодекс), Закона о Национальном Банке и Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее Закон о рынке ценных бумаг).
- 3. Под брокерской деятельностью Национального Банка подразумевается деятельность, направленная на совершение сделок с финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента.
- 4. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, а также следующие понятия:
- 1) биржевой рынок совокупность отношений с использованием торговых систем организатора торгов, который осуществляет организационное и техническое обеспечение торгов, путем их непосредственного проведения;
- 2) внебиржевой рынок совокупность отношений профессиональных участников рынка ценных бумаг без использования торговых систем организатора торгов;
- 3) расчетное подразделение подразделение Национального Банка, осуществляющее расчеты по операциям с финансовыми инструментами;
- 4) инвестиционный доход прирост активов в денежном выражении, полученный в результате их инвестирования;
- 5) клиент юридическое лицо, заключившее с Национальным Банком договор об оказании брокерских услуг в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг;
- 6) приказ клиента заявка клиента, содержащая указание клиента на совершение сделки с финансовым инструментом;
- 7) конфликт интересов ситуация, при которой интересы Национального Банка и его клиента не совпадают между собой, где Национальный Банк одновременно выступает и брокером и стороной сделки с финансовыми инструментами;
- 8) торговое подразделение подразделение Национального Банка, осуществляющее операции с финансовыми инструментами;

- 9) внешний финансовый рынок совокупность отношений, складывающихся в процессе совершения сделок между резидентами Республики Казахстан и нерезидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством иностранного государства;
- 10) внутренний финансовый рынок совокупность отношений, складывающихся в процессе совершения сделок между резидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### 2. Порядок заключения договора об оказании брокерских услуг между Национальным Банком и клиентом

- 5. Договор об оказании брокерских услуг заключается Национальным Банком с клиентом на основании постановления Правления Национального Банка в целях совершения одной или нескольких взаимосвязанных сделок с финансовыми инструментами или в целях брокерского обслуживания клиента.
- 6. Для заключения договора об оказании брокерских услуг потенциальный клиент представляет в Национальный Банк следующие документы:
- 1) нотариально засвидетельствованный документ с образцами подписей работников клиента, уполномоченных на подписание приказа клиента, и оттиском печати (при ее наличии), в трех экземплярах;
- 2) справку о государственной регистрации (перерегистрации) клиентаюридического лица либо копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) клиента-юридического лица.
- 7. Договор об оказании брокерских услуг заключается в письменной форме в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан и Закона о рынке ценных бумаг.

Допускается заключение договора об оказании брокерских услуг путем обмена факсимильными копиями с последующим обменом оригиналов договора об оказании брокерских услуг не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней после его заключения.

8. При заключении договора об оказании брокерских услуг Национальный Банк письменно уведомляет потенциального клиента о возможном возникновении конфликта интересов.

Потенциальный клиент в соответствии с договором об оказании брокерских услуг в письменной форме подтверждает свою информированность о возможном возникновении конфликта интересов между потенциальным клиентом и Национальным Банком как брокером, в случае, когда Национальный Банк выступает одновременно брокером и стороной сделки с финансовыми инструментами путем представления в Национальный Банк подтверждения об информированности о наличии конфликта интересов по форме согласно приложению 1 к Правилам.

9. Подготовка и заключение с потенциальным клиентом договора об оказании брокерских услуг и открытие банковских счетов в банках-нерезидентах Республики Казахстан для совершения сделок с финансовыми инструментами на внешнем финансовом рынке осуществляется торговым подразделением.

Прием приказов клиентов и совершение сделок с финансовыми инструментами от имени Национального Банка и от имени клиентов, передача уведомлений и оказание брокерских услуг в соответствии с договором об оказании брокерских услуг осуществляются торговым подразделением.

10. Открытие текущих счетов, субсчетов, а также счетов при начислении и списании комиссий за оказание брокерских услуг для совершения сделок с финансовыми инструментами на внутреннем финансовом рынке, учет финансовых инструментов клиента осуществляются расчетным подразделением.

#### 3. Порядок совершения сделок с финансовыми инструментами

11. Для совершения сделок с финансовыми инструментами клиент представляет в Национальный Банк приказ клиента по форме согласно приложению 2 к Правилам.

Приказ клиента подписывается клиентом или его представителем, заверяется оттиском печати (при ее наличии) и представляется в Национальный Банк в двух экземплярах в сроки, установленные договором об оказании брокерских услуг.

- 12. После получения приказа клиента торговое подразделение проверяет полномочия лица, подписавшего приказ клиента, и соответствие приказа клиента форме согласно приложению 2 к Правилам, и возвращает второй экземпляр приказа клиента с отметкой о получении клиентом.
  - 13. Торговое подразделение не принимает к исполнению приказ клиента в случае:
  - 1) несоответствия форме, установленной приложением 2 к Правилам;
- 2) несоответствия сделки с финансовыми инструментами Закону о рынке ценных бумаг;
- 3) отсутствия на счете клиента денег или финансовых инструментов, необходимых для заключения сделки с финансовыми инструментами.
- 14. Сделки с финансовыми инструментами, совершаемые Национальным Банком в рамках брокерской деятельности, заключаются как на биржевых, так и на внебиржевых рынках.
- 15. Торговое подразделение после получения приказа клиента информирует клиента о совершении сделки с финансовыми инструментами после подтверждения ее совершения или о невозможности совершения сделки с финансовыми инструментами с указанием причин после подтверждения невозможности совершения сделки в соответствии с договором об оказании брокерских услуг.

Приложение 1 к Правилам брокерской деятельности Национального Банка Республики Казахстан

Форма

#### Подтверждение об информированности о наличии конфликта интересов

Настоящим Клиент подтверждает свою информированность о возможном возникновении конфликта интересов по заключаемому договору об оказании брокерских услуг и полностью принимает нижеизложенные условия.

Конфликт интересов возникает в случае, когда Национальный Банк Республики Казахстан (далее — Национальный Банк) одновременно выступает и брокером и стороной сделки с финансовыми инструментами (контрпартнером, продавцом/покупателем, эмитентом государственных ценных бумаг).

Национальный Банк является стороной сделки с финансовыми инструментами при осуществлении государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан:

- 1) при покупке/продаже государственных ценных бумаг, находящихся в портфеле Национального Банка;
  - 2) при покупке/продаже краткосрочных нот Национального Банка;
  - 3) при заключении сделок РЕПО (прямого и обратного);
  - 4) при приеме депозитов;
  - 5) при заключении сделок с производными финансовыми инструментами;
  - 6) при заключении сделок с иностранной валютой;
- 7) при совершении иных сделок, совершаемых в целях реализации государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан.

Национальный Банк, как заинтересованная сторона, не гарантирует Клиенту в случае наличия конфликта интересов, что интересы Клиента будут поставлены выше интересов проводимой Национальным Банком государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан.

Национальный Банк не предоставляет Клиенту рекомендации о совершении сделок с финансовыми инструментами, по которым существует конфликт интересов.

Фам	милия, имя и отчество (при наличии)	подпись,	дата	И	печать	(при	ee
наличии) Н	Клиента						

Приложение 2 к Правилам брокерской деятельности Национального Банка Республики Казахстан

Форма

### Приказ клиента

<u>№</u>	<u> </u>		20года	
Клиент				
Субсчет депо для ценных бумаг Просим брокера (Национальный Банк				
Просим брокера (Национальный Банк	Республики Ка	захстан) со	вершить следующ	VЮ
сделку:	J	,	1	.5
вид сделки				
покупка/продажа, де	епозит, прямое/обр	ратное РЕПО	и так далее	
финансовый инструмент				
валюта, ценн	ные бумаги, произн	водные фина	нсовые инструменты и	так дале
цена финансового инструмента				
		• • •	а, коридор цен/курса/	котирово
ставка вознаграждения (доходности)				
количество финансового инструмента			<del> </del>	
общая сумма сделки			<u> </u>	
дата размещения депозита				
дата окончания депозита				
сумма вознаграждения по депозиту				
срок или дата исполнения приказа Кли	иента			
время истечения действия приказа Кли	иента			
Реквизиты				
Дополнительная информация (по ценн	ым бумагам):			
эмитент ценных бумаг				
национальный идентификационный но				
дата выпуска	дата погаг	шения		
Первый руководитель Главный бухгалтер	_ Фамилия, имя	я и отчеств	о (при наличии)	
Главный бухгалтер	_ Фамилия, им:	я и отчеств	о (при наличии)	
Данная часть заполняется работником	торгового подр	азделения		
дата и время приема приказа Клиента				
	Med	сто печати	(при ее наличии)	

фамилия, имя работника торгового подразделения

#### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

#### НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 октября 2016 года № 245

О приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Акционерному обществу «Delta Bank», в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц

Рассмотрев представление Департамента надзора за банками, на основании подпункта б) пункта 2 статьи 47, подпунктов з) и з-1) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и подпункта 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. За нарушения законодательства Республики Казахстан, выразившиеся:
- в систематическом (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении нормативных правовых актов;
- в несоблюдении требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля,

приостановить сроком на три месяца действие лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Акционерному обществу «Delta Bank» (далее − Банк) 24 октября 2007 года № 213 (далее − Лицензия), в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц. Действие Лицензии в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц считается приостановленным со дня получения Банком копии настоящего постановления.

- 2. Банку:
- 1) запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии проводить банковские операции в национальной и иностранной валюте в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц;
- 2) не позднее десятого числа каждого месяца, начиная с 1 ноября 2016 года, уведомлять Национальный Банк Республики Казахстан о мероприятиях, проведенных Банком по устранению выявленных нарушений.
  - 3. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.):
- 1) установить контроль за деятельностью Банка в связи с приостановлением действия Лицензии;
  - 2) направить копию настоящего постановления:

Банку для исполнения;

Акционерному обществу «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» для сведения;

- 3) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.
- 4. Управлению защиты прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) после получения от Департамента надзора за банками заявки на опубликование принять меры к опубликованию настоящего постановления в официальных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.
  - 5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.



<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> О приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Акционерному обществу «Delta Bank», в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц