

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

ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

№ 12
1– 31 декабря 2015 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 2015 года.

В разделе «Главные события» Вы узнаете о решении Национального Банка по инвестированию пенсионных активов ЕНПФ и ситуации на финансовом рынке Казахстана. Также за текущий период Национальным Банком выпущены в обращение памятные монеты «Устюртский муфлон», «Бата», «С Новым годом» и «Тазы». В Национальном Музее Республики Казахстан (г. Астана) прошло открытие постоянно действующей экспозиции национальной валюты Республики Казахстан.

Кроме того, на страницах издания Вы сможете традиционно получить информацию о текущем состоянии финансового сектора Казахстана, официальных обменных курсах иностранных валют и нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Главные события.....	5 стр;
2. Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана.....	14 стр;
3. Официальные курсы иностранных валют.....	31 стр;
4. Постановление Правления НБРК № 54 «О представлении списка аффилированных лиц акционерного общества».....	32 стр;
5. Постановление Правления НБРК № 57 «О внесении дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций».....	37 стр;
6. Постановление Правления НБРК № 66 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам».....	39 стр;
7. Постановление Правления НБРК № 70 «О внесении 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».....	41 стр;
8. Постановление Правления НБРК № 71 «Об утверждении стандартов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан».....	44 стр;
9. Постановление Правления НБРК № 77 «Об утверждении Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций».....	59 стр;
10. Постановление Правления НБРК № 78 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между банками».....	68 стр;
11. Постановление Правления НБРК № 80 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2005 года № 153 «Об определении деятельности, относящейся к монетарной».....	76 стр;
12. Постановление Правления НБРК № 83 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка» и утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию исламскими страховыми (перестраховочными) организациями».....	77 стр;
13. Постановление Правления НБРК № 87 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам».....	97 стр;
14. Постановление Правления НБРК № 88 «Об утверждении Правил формирования, учета, использования и распределения исламского страхового фонда».....	104 стр;
15. Постановление Правления НБРК № 89 «Об утверждении Правил передачи исламской страховой (перестраховочной) организацией денег в исламский страховой фонд».....	107 стр;
16. Постановление Правления НБРК № 90 «Об утверждении Правил получения вознаграждения исламской страховой (перестраховочной) организацией за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии при заключении договора исламского страхования (перестрахования) и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда».....	109 стр.

Главные события

О выпуске в обращение 4-х серебряных памятных монет и 2-х монет из сплава нейзильбер

11 декабря 2015 года

г. Алматы

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года №2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» Национальный Банк Республики Казахстан 11 декабря 2015 года выпускает в обращение памятные монеты «Устюртский муфлон» из серии монет «Красная книга Казахстана» из серебра «proof» качества номиналом 500 тенге и из сплава нейзильбер номиналом 50 тенге; памятные монеты «Бата» из серии монет «Обряды, национальные игры Казахстана» из серебра «proof» качества номиналом 500 тенге и из сплава нейзильбер номиналом 50 тенге; памятные монеты «С Новым годом» из серии монет «Монета-подарок» из серебра «proof» качества номиналом 100 тенге и памятные монеты «Тазы» из серии монет «Достояние Республики» из серебра «proof» качества номиналом 500 тенге.

Описание монет «Устюртский муфлон»:



Устюртский муфлон – подвид азиатского муфлона. Это дикий степной баран средних размеров на довольно длинных ногах. В Казахстане обитает самый крупный подвид – устюртский муфлон, который населяет не столько одноименное плато на западе республики, сколько его обрывистые края, так называемые чинки, а также возвышенности и впадины полуострова Мангышлак. Муфлон очень подвижен, питается скудной пустынной растительностью, пьет как пресную, так и горько-соленую воду.

Монеты из серебра и сплава нейзильбер имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Изображение на серебряных монетах «proof» качества расположено на зеркальной поверхности.

На лицевой стороне (аверсе) монет размещены стилизованное изображение планеты Земля в человеческих ладонях, символизирующее бережное отношение ко всем ее обитателям, логотип Национального Банка Республики Казахстан. Также там расположены надписи «500 ТЕНГЕ» на серебряной монете, «50 ТЕНГЕ» на монете из сплава нейзильбер, обозначающие номинал монет; надпись «Ag 925 31,1 g», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу (на монете из серебра). По окружности монеты

проходят надписи «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» на английском языке.

На оборотной стороне (реверсе) монет запечатлен устюртский муфлон на фоне скалистых гор. По окружности монеты размещены надписи «ҮСТІРТ МУФЛОНЫ» на государственном языке, «OVIS ORIENTALIS ARCAL» на латинском – зоологическое название вида и число «2015», обозначающее год чеканки.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной сторонах монет – рельефные, по окружности проходит выступающий кант.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены:

- из серебра 925 пробы, масса – 31,1 гр, диаметр – 38,61 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 3 тыс штук;
- из сплава «нейзильбер», диаметр – 31 мм, масса – 11,17 гр, тираж – 100 тыс штук.

Описание монет «Бата»:



«Бата» (словесное благословение) – ценное духовное пожелание, благословение перед дальней дорогой, испытаниями, благодарность за угощение, гостеприимство, доброту. Это особый вид поэтического творчества, когда произносящий испрашивает присутствующим милости от Всевышнего. Благословение произносят обыкновенно старшие по возрасту аксакалы. Памятные монеты «Бата» являются десятой парой монет из серебра и сплава нейзильбер, продолжающие серию, призванную содействовать расширению понимания обычаев и национальной культуры казахского народа.

Монеты из серебра и сплава нейзильбер имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Изображение на серебряных монетах «proof» качества расположено на зеркальной поверхности.

На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части на орнаментальном фоне изображен герб Республики Казахстан. В нижней части – числа «500» на серебряной монете, «50» на монете из сплава нейзильбер и надпись «ТЕҢГЕ», обозначающие номинал монеты. В левом и правом секторах зеркально изображен элемент национального орнамента. По окружности проходят надписи «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке.

На оборотной стороне (реверсе) монет запечатлен эпизод национального обряда бата. В нижней части монет расположена надпись «БАТА» на государственном языке, в правой части – логотип Национального Банка Республики Казахстан и число «2015», обозначающее

год чеканки. В левой части – надпись «Ag 925 31,1 g», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу (на монете из серебра).

Изображения и надписи на лицевой и оборотной сторонах монет рельефные, по окружности проходит выступающий кант.

Боковая поверхность (гурт) – рифленая.

Монеты изготовлены:

- из серебра 925 пробы, масса – 31,1 гр, диаметр – 38,61 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 3 тыс штук;
- из сплава «нейзильбер», диаметр – 31 мм, масса – 11,17 гр, тираж – 100 тыс штук.

Описание монет «С Новым годом»:



Монета «С Новым годом» является второй монетой из серии монет «Монета-подарок». Монета выполнена с применением тампографической печати на реверсе монеты.

Монета имеет прямоугольную форму.

На лицевой стороне (аверсе) монет изображен стилизованный цветок, выполненный в обрамлении сургучной печати, на которой по окружности проходят надписи «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» на английском языке. В центре цветка расположен герб Республики Казахстан. С правой стороны – орнаментальная розетка, надпись «100 ТЕНГЕ», расположенная в две строки и обозначающая номинал монеты, число «2015», обозначающее год чеканки, и надпись «Ag 925 31.1 g», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу.

На реверсе монет изображена композиция в виде цветных елочных шаров на фоне кружащих над зимним пейзажем снежинок и надписей «ЖАҢА ЖЫЛДАРЫҢЫЗБЕН!» на государственном языке, «С НОВЫМ ГОДОМ!» на русском языке и «HAPPY NEW YEAR!» на английском языке.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной сторонах монет – рельефные. По периметру монеты проходит выступающий кант.

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

Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 31,1 гр, прямоугольник 45x30 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 4 тыс штук.

Описание монет «Тазы»:



Тазы или казахские борзые – великолепные охотники. Типичная масть – ярко-рыжая с черными кончиками волос на спине и ушах, встречаются, однако, и другие масти. Тазы примечательны способностью к быстрому продолжительному бегу. Охотиться тазы могут как самостоятельно, так и в компании ловчих птиц – именно за это они ценятся. Тазы

используют при охоте на лисиц, зайцев и даже волка. Происхождение их очень древнее. По внешнему облику тазы идентичны представителям породы салюки (персидская собака, одна из старейших пород).

Монета имеет прямоугольную форму.

На лицевой стороне (аверсе) монет на орнаментальном фоне размещены обозначение номинала «500 ТЕНГЕ» и логотип Национального Банка Республики Казахстан в обрамлении надписей «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» на английском языке.

На оборотной стороне (реверсе) монеты на фоне горного массива размещено позолоченное изображение трех собак породы тазы. В верхней части монеты – надпись «ТАЗЫ», в нижней – число «2015», обозначающее год чеканки, и надпись «Ag 925 31.1 g», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной сторонах монет – рельефные. По периметру монеты проходит выступающий кант.

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

Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 31,1 гр, прямоугольник 45х30 мм, качество изготовления – «proof», тираж – 4 тыс штук.

Памятные монеты номиналом 500 тенге, 100 тенге и 50 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.

Монеты изготовлены с применением технологии нанесения на поверхность монет позолоты.

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.

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.

По шесть тысяч экземпляров монет из сплава нейзильбер каждого наименования изготовлены улучшенным качеством и упакованы для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки.

Об открытии экспозиции национальной валюты Республики Казахстан

15 декабря 2015 года

г. Алматы

В Национальном Музее Республики Казахстан (г.Астана) прошло открытие постоянно действующей экспозиции национальной валюты Республики Казахстан.

Организатор: Национальный Банк Республики Казахстан в сотрудничестве с Национальным Музеем Республики Казахстан.

Открытие постоянно действующей экспозиции национальной валюты в столице Казахстана соответствует Плану «100 конкретных шагов по реализации пяти

институциональных реформ Главы государства Нурсултана Назарбаева», один из пунктов которого гласит: «Превращение Астаны в деловой, культурный и научный центр Евразии, притягивающий исследователей, студентов, предпринимателей, туристов со всего региона».

Напомним, Указом Президента РК №1399 от 12 ноября 1993 года для укрепления экономической основы государственного суверенитета и создания независимой денежной системы республики на территории Казахстана 15 ноября 1993 года была введена в обращение национальная валюта – Тенге.

Монеты и банкноты национальной валюты Казахстана, представленные в рамках постоянно действующей экспозиции национальной валюты, переданы в дар Национальному Музею Республики Казахстан Национальным Банком РК. Экспозиция является отражением истории тенге как одного из символов независимости Казахстана.

Представленные в Зале национальной валюты монеты и банкноты завоевали немало международных наград и были признаны одними из лучших в мире. Это, к примеру, памятные монеты из серий «Золото номадов», «Достояние Республики» «Космос», и другие. В составе экспозиции есть и банкнота номиналом 10 000 тенге, признанная лучшей банкнотой 2006 года.

В данной коллекции представлена лишь часть продукции Казахстанского Монетного Двора и Банкнотной Фабрики Национального Банка РК. Монеты и банкноты являются «визитной карточкой» государства, его национальным брендом, благодаря которому происходит идентификация государства, знакомство с его историей, культурой народов, национальным бытом и традициями.

Об инвестировании пенсионных активов ЕНПФ

15 декабря 2015 года

г. Алматы

9 ноября 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан принято решение об инвестировании пенсионных активов только в государственные ценные бумаги Республики Казахстан. Данное решение также поддержано Советом по экономической политике 11 декабря 2015 года.

Данная инвестиционная стратегия является временной и будет действовать до принятия решений Советом по управлению Национальным фондом Республики Казахстан, которому в соответствии с Законом Республики Казахстан от 02 августа 2015 года №342-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения» с 1 января 2016 года передается функция определения направлений инвестирования пенсионных активов ЕНПФ.

В соответствии с поручениями Главы государства, данными 30 ноября 2015 года в рамках Послания народу Казахстана, Национальный Банк совместно с Правительством готовит предложения по выработке новых подходов к управлению и инвестированию пенсионных активов ЕНПФ.

О ситуации на финансовом рынке

22 декабря 2015 года

г. Алматы

1. Инфляция

По официальным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в ноябре 2015 года инфляция составила 3,7% (в ноябре 2014 года – 0,6%). При этом цены на продовольственные товары выросли на 3,3% (на 0,7%), непродовольственные товары – на 6,5% (на 0,5%). Тарифы на платные услуги выросли на 1,4% (на 0,5%).

Среди продовольственных товаров в ноябре 2015 года в наибольшей степени подорожали овощи – на 10,6%, яйца – на 9,4%, рыба и морепродукты – на 6,3%, масла и жиры – на 5,4%, крупы – на 4,2%, хлеб – на 3,5%.

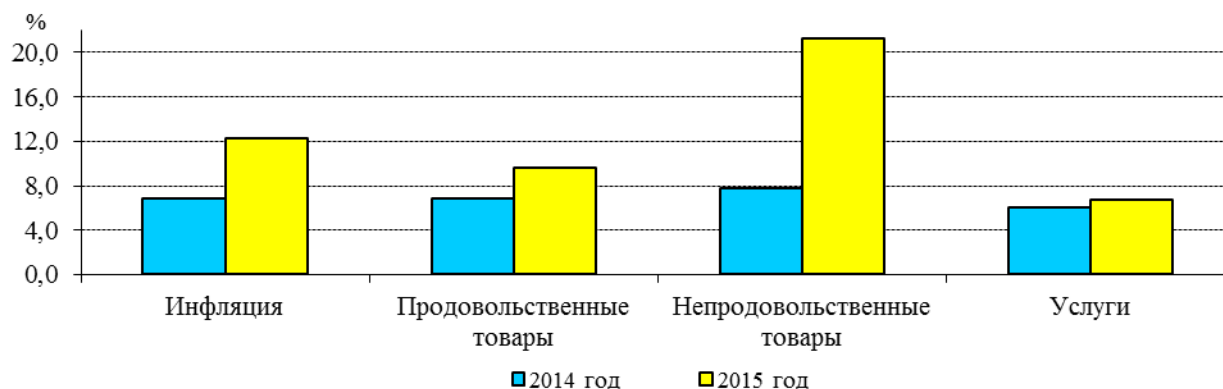
На рынке непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 9,1%, автотранспортные средства – на 10,1%, медикаменты – на 8,1%, предметы домашнего обихода – на 6,1%. Бензин стал дороже на 0,1%, дизельное топливо – на 1,5%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы повысилась на 1,9%. Тарифы за центральное отопление выросли на 5,2%, горячую воду – на 3,5%, холодную воду – на 1,2%.

За январь-ноябрь 2015 года инфляция составила 12,3% (в январе-ноябре 2014 года – 6,9%). Продовольственные товары с начала 2015 года стали дороже на 9,6% (на 6,9%), непродовольственные товары – на 21,3% (на 7,8%), платные услуги – на 6,7% (на 6,1%) (График 1).

График 1

Инфляция и ее основные группы за январь-ноябрь 2014 и 2015 гг.



Годовая инфляция в ноябре 2015 года составила 12,8% (в декабре 2014 года – 7,4%). Продовольственные товары за последние двенадцать месяцев стали дороже на 10,8% (на 8,0%), непродовольственные товары – на 21,3% (на 7,8%), платные услуги – на 6,9% (на 6,4%).

2. Международные резервы (оперативные данные) и денежные агрегаты

По оперативным данным, в ноябре 2015 года валовые международные резервы Национального Банка увеличились на 0,4% до 28,6 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 2,1%). Чистые международные резервы Национального Банка увеличились на 0,5% до 27,8 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 1,7%). За ноябрь 2015 года чистые валютные запасы (СКВ) выросли на 3,5%, активы в золоте снизились на 7,0%.

За ноябрь 2015 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (64,2 млрд. долл. США), по оперативным данным, увеличились на 0,6% до 92,8 млрд. долл. США (с начала года – уменьшение на 9,4%).

За ноябрь 2015 года денежная база расширилась на 3,0% и составила 4816,2 млрд. тенге (с начала года – расширение на 41,1%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 3,0% до 4704,6 млрд. тенге.

За ноябрь 2015 года денежная масса увеличилась на 5,8% до 16684,4 млрд. тенге (с начала года – увеличение на 30,2%), наличные деньги в обращении сократились на 0,9% до 1190,2 млрд. тенге (с начала года – увеличение на 6,1%), депозиты в банковской системе выросли на 6,3% до 15494,2 млрд. тенге (с начала года – увеличение на 32,5%). Доля депозитов в структуре денежной массы выросла с 91,2% в декабре 2014 года до 92,9% в ноябре 2015 года вследствие опережающих темпов роста объема депозитов по сравнению с темпами роста наличных денег в обращении, зафиксированных в январе-ноябре 2015 года.

3. Денежный и валютный рынки

Операции Национального Банка на денежном рынке направлены на недопущение необоснованного перетока средств с денежного рынка на валютный рынок. Банки на денежном и валютном рынках проводят преимущественно арбитражные и спекулятивные сделки на протяжении последних месяцев. В этой связи, Национальный Банк отошел от ранее заявленных обязательств по поддержанию коридора процентных ставок в определенном диапазоне, поскольку его наличие предполагает безусловное предоставление или изъятие ликвидности на границах процентного коридора. Предоставление системной ликвидности на общих основаниях Национальным Банком будет способствовать росту спекулятивных операций на валютном рынке и искажению курсовых ожиданий.

В ноябре 2015 года общий объем торгов на рынке автоматического РЕПО снизился в 2,0 раза по сравнению с октябрём 2015 года и составил 2030,7 млрд. тенге. Доля торгов по 1-дневным операциям в общем объеме торгов РЕПО составила 86,3%. Средневзвешенная ставка по 1-дневным операциям РЕПО увеличилась с 16,52% в октябре до 21,24% в ноябре 2015 года.

В ноябре 2015 года общий объем торгов на рынке 1-дневных свопов снизился на 12,8% по сравнению с октябрём 2015 года и составил 3716,7 млрд. тенге. Доля 1-дневных свопов в общем объеме своп операций составила 89,7%. Средневзвешенная ставка по 1-дневным своп операциям увеличилась с 25,86% в октябре до 33,46% в ноябре 2015 года.

Участие Национального Банка на валютном рынке направлено на сглаживание больших колебаний курса, не отражающих соотношение спроса и предложения и влияние фундаментальных факторов. За ноябрь 2015 года итогом операций Национального Банка на внутреннем валютном рынке стала нетто-покупка иностранной валюты.

В ноябре 2015 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 279,18 – 312,65 тенге за доллар США. На конец периода биржевой курс составил 307,40 тенге за доллар США, ослабнув за месяц на 10,1%.

Объем биржевых операций по валютной паре KZT/USD на Казахстанской фондовой бирже снизился по сравнению с октябрём 2015 года на 49,1% и составил 3,2 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций по валютной паре KZT/USD снизился на 8,8% до 0,5 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке по валютной паре KZT/USD снизился на 46,0% по сравнению с октябрём 2015 года и составил 3,7 млрд. долл. США.

4. Рынок государственных ценных бумаг

В ноябре 2015 года аукционы по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов не проводились.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец ноября 2015 года по сравнению с предыдущим месяцем не изменился и составил 5538,4 млрд. тенге.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана

Объем эмиссии нот Национального Банка за ноябрь 2015 года составил 381,1 млрд. тенге. При этом состоялись 2 аукциона по размещению 7-дневных нот (90 млрд. тенге) и 4 аукциона по размещению 1-месячных нот (291,1 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 15,74%, по 1-месячным – 18,45%, 15,97%, 12,65%.

Объем нот в обращении на конец ноября 2015 года составил 291,1 млрд. тенге.

5. Депозитный рынок

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях по состоянию на конец ноября 2015 года составил 15 494,2 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 6,3% (с начала года рост на 32,5%). Депозиты юридических лиц увеличились за месяц на 5,7% до 9 244,0 млрд. тенге (с начала года рост на 26,7%), физических лиц увеличились на 7,2% до 6 250,2 млрд. тенге (с начала года рост на 42,1%).

В ноябре 2015 года объем депозитов в национальной валюте увеличился за месяц на 1,5% до 5 044,3 млрд. тенге (юридические лица – рост на 1,4%, физические лица – рост на 2,0%), в иностранной валюте увеличился на 8,8% до 10 449,9 млрд. тенге для обоих сегментов. Удельный вес депозитов в тенге составил 32,6%.

Срочные депозиты на конец ноября 2015 года составили 10 992,8 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 6,6%. В составе срочных депозитов вклады в национальной валюте составили 3 221,8 млрд. тенге (рост за месяц на 6,3%), в иностранной валюте – 7 771,1 млрд. тенге (рост за месяц на 6,8%).

В ноябре 2015 года средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 15,3% (в октябре 2015 года – 13,4%), по депозитам физических лиц – 8,5% (8,6%).

6. Кредитный рынок

Объем кредитования банками экономики на конец ноября 2015 года составил 12 368,6 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 3,4% (с начала года рост на 2,2%). Объем кредитов в национальной валюте составил 8 485,4 млрд. тенге (с начала года снижение на 0,9%), в иностранной валюте – 3 883,2 млрд. тенге (с начала года рост на 9,7%). Удельный вес кредитов в тенге составил 68,6%.

Объем долгосрочного кредитования на конец ноября 2015 года составил 10 087,3 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 3,0%, краткосрочное – 2 281,2 млрд. тенге (рост за месяц на 5,0%).

Объем кредитов юридическим лицам на конец ноября 2015 года увеличился на 5,2% до 8 180,0 млрд. тенге, физическим лицам увеличился на 0,1% до 4 188,6 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам составил 33,9%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства на конец ноября 2015 года составило 1 940,1 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 3,0%, что составляет 15,7% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 20,6%), промышленность (13,4%), строительство (8,0%), сельское хозяйство (4,9%) и транспорт (4,5%).

В ноябре 2015 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 15,7% (в октябре 2015 года – 14,8%), физическим лицам – 17,2% (16,7%).

Благодаря реализации поручения Главы государства от 14 февраля 2014 года (выделение из Национального фонда 1 трлн. тенге в 2014 и 2015 годах), Послания Президента народу Казахстана от 11 ноября 2014 года «Нұрлы жол – Путь в будущее» (выделение из Национального фонда ежегодно в 2015-2017 годах по 3 млрд. долларов США), Плана мероприятий по реализации поручений Главы государства, данных 11 февраля 2015 года с учетом мер экономической политики «особого периода», Программы по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013-2020 годы «Агробизнес-2020», а также правительственного Плана оперативных мер по обеспечению экономического роста в 2015 и 2016 годах, за 11 месяцев 2015 года обеспечен рост кредитования в следующих приоритетных отраслях экономики:

- в промышленности на 20,9% или на 286,2 млрд. тенге, в том числе в горнодобывающей – на 48,2% и обрабатывающей – на 6,9% (объем кредитования промышленных отраслей по состоянию на 01.12.2015г. составил 1 654,8 млрд. тенге);

- в сельском хозяйстве на 24,0% или на 116,4 млрд. тенге (объем кредитования по состоянию на 01.12.2015г. составил 600,5 млрд. тенге);

- в сфере услуг транспорта и складирования на 27,9% или на 121,3 млрд. тенге (объем кредитования по состоянию на 01.12.2015г. составил 555,6 млрд. тенге);

- в сфере услуг информации и связи на 18,7% или на 18,1 млрд. тенге (объем кредитования по состоянию на 01.12.2015г. составил 115,0 млрд. тенге);

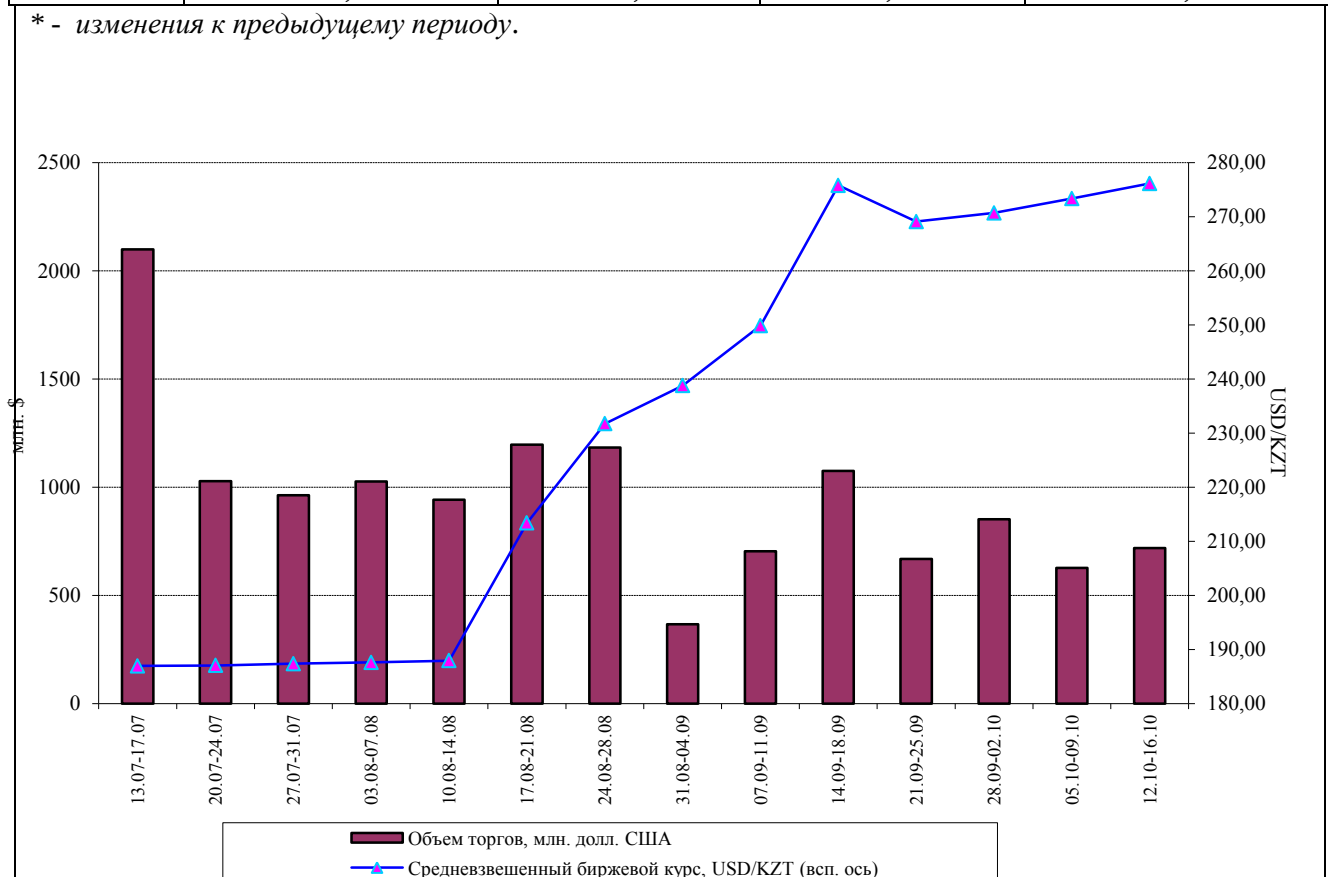
- субъектам малого предпринимательства на 8,5% или на 152,3 млрд. тенге (объем кредитования по состоянию на 01.12.2015г. составил 1 940,1 млрд. тенге).

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

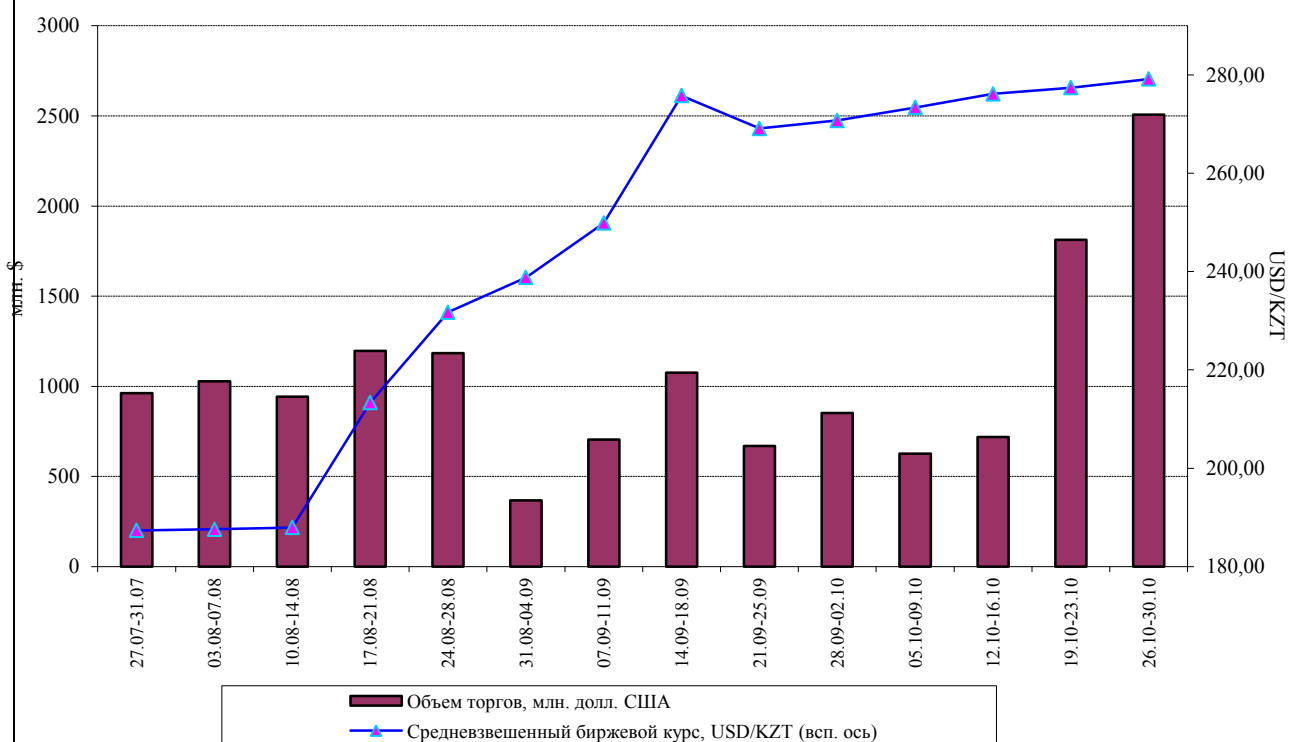
	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
21.09-25.09	264,12	269,12	-2,42	668,50
28.09-02.10	270,90	270,73	0,60	852,25
05.10-09.10	274,00	273,37	-1,20	627,40
05.10.2015	271,05	271,50	0,17	120,90
06.10.2015	271,5	272,95	0,53	84,00
07.10.2015	272,95	273,53	0,21	122,65
08.10.2015	273,53	274,00	0,17	167,05
09.10.2015	274	274,41	0,15	132,80
12.10-16.10	277,05	276,15	1,02	718,35
12.10.2015	274,41	274,95	0,20	69,80
13.10.2015	274,95	275,47	0,19	117,85
14.10.2015	275,47	275,99	0,19	162,35
15.10.2015	275,99	277,05	0,38	217,85
16.10.2015	277,05	276,10	-0,34	150,50

* - изменения к предыдущему периоду.



	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
05.10-09.10	274,00	273,37	-1,20	627,40
12.10-16.10	277,05	276,15	1,02	718,35
19.10-23.10	278,21	277,41	0,46	1 813,15
19.10.2015	276,1	277,08	0,35	68,15
20.10.2015	276,88	277,11	0,08	730,10
21.10.2015	277,1	277,53	0,16	741,25
22.10.2015	277,51	278,28	0,28	102,55
23.10.2015	278,21	277,79	-0,15	171,10
26.10-30.10	279,21	279,16	0,63	2 507,60
26.10.2015	277,51	278,95	0,52	126,10
27.10.2015	278,55	278,93	0,14	668,55
28.10.2015	278,92	279,22	0,11	757,10
29.10.2015	279,21	279,20	0,00	803,60
30.10.2015	279,21	279,89	0,24	152,25

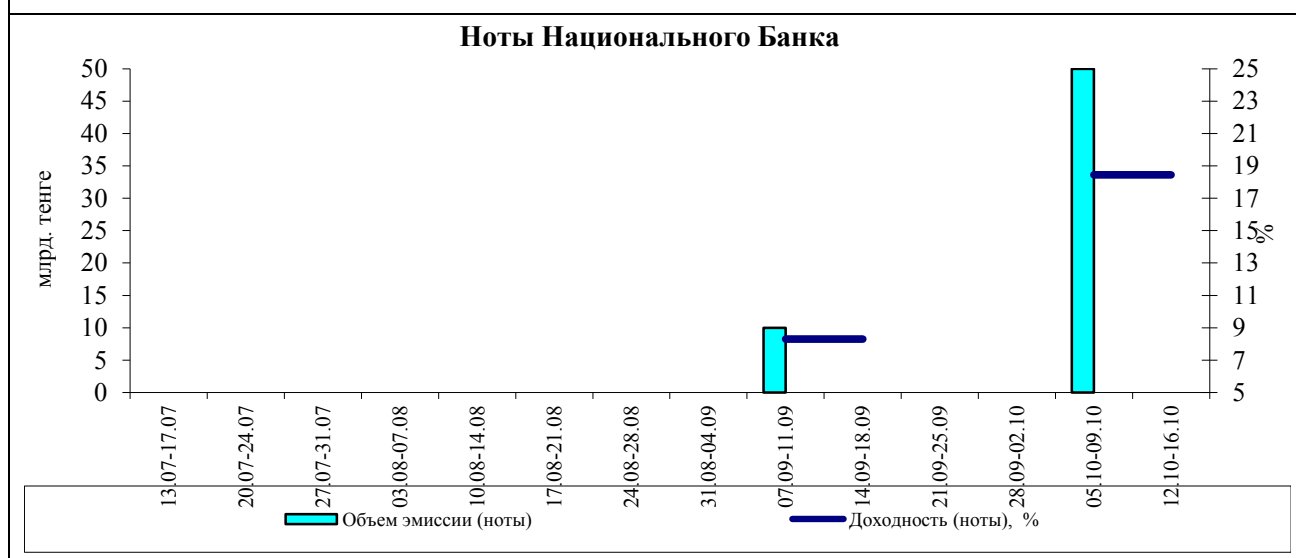
* - изменения к предыдущему периоду.



2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
10.08-14.08	-	-	-	-
17.08-21.08	-	-	-	-
24.08-28.08	-	-	-	-
31.08-04.09	-	-	-	-
07.09-11.09	-	-	-	-
14.09-18.09	-	-	-	-
21.09-25.09	-	-	-	-
28.09-02.10	-	-	-	-
05.10-09.10	1,00	100,00	7,62	30,00
12.10-16.10	-	-	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
10.08-14.08	-	-	-	-
17.08-21.08	-	-	-	-
24.08-28.08	-	-	-	-
31.08-04.09	-	-	-	-
07.09-11.09	14,91	100,00	8,30	149, 09
14.09-18.09	-	-	-	-
21.09-25.09	-	-	-	-
28.09-02.10	-	-	-	-
05.10-09.10	0,04	100,00	18,45	1,97
12.10-16.10	-	-	-	-

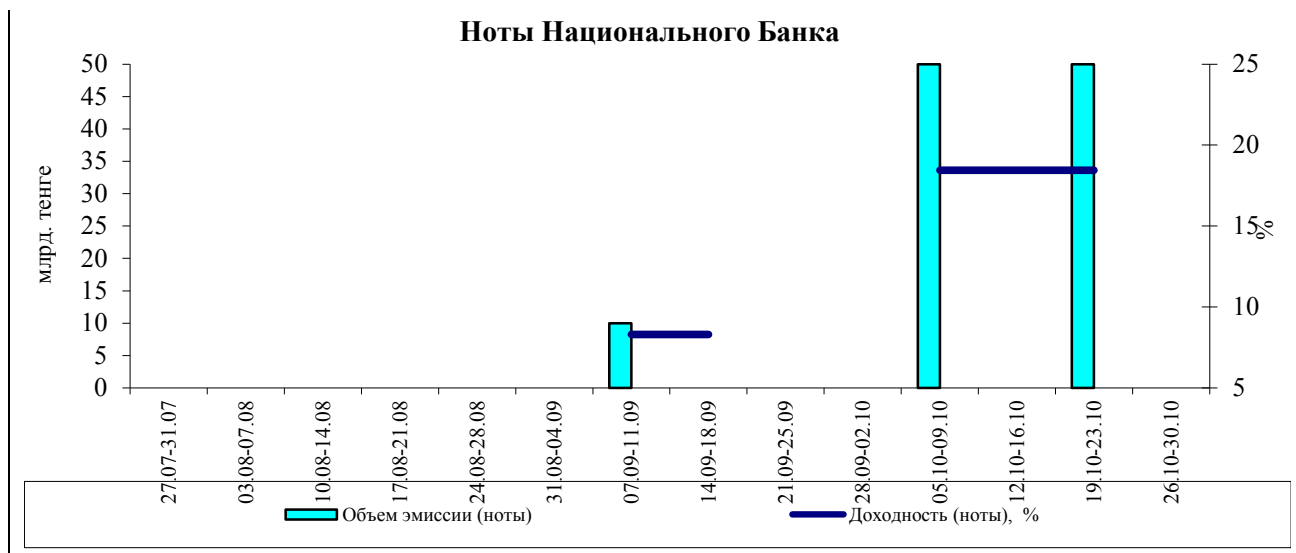


Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
31.07.15	4 801 282,87	4 360 427,65	440 614,84	240,38	0,00
07.08.15	4 801 282,87	4 360 427,65	440 614,84	240,38	0,00
14.08.15	4 782 410,70	4 360 427,65	421 983,05	0,00	0,00
21.08.15	4 782 410,70	4 360 427,65	421 983,05	0,00	0,00
28.08.15	4 782 410,70	4 360 427,65	421 983,05	0,00	0,00
04.09.15	5 530 610,70	5 108 627,65	421 983,05	0,00	0,00
11.09.15	5 679 695,70	5 108 627,65	421 983,05	0,00	149 085,00
18.09.15	5 679 695,70	5 108 627,65	421 983,05	0,00	149 085,00
25.09.15	5 669 695,70	5 108 627,65	411 983,05	0,00	149 085,00
02.10.15	5 657 510,62	5 108 627,65	399 797,96	0,00	149 085,00
09.10.15	5 538 425,62	5 138 627,65	399 797,96	0,00	0,00
16.10.15	5 540 399,82	5 138 627,65	399 797,96	0,00	1 974,20

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
24.08-28.08	-	-	-	-
31.08-04.09	-	-	-	-
07.09-11.09	-	-	-	-
14.09-18.09	-	-	-	-
21.09-25.09	-	-	-	-
28.09-02.10	-	-	-	-
05.10-09.10	1,00	100,00	7,62	30,00
12.10-16.10	-	-	-	-
19.10-23.10	-	-	-	-
26.10-30.10	-	-	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
24.08-28.08	-	-	-	-
31.08-04.09	-	-	-	-
07.09-11.09	14,91	100,00	8,30	149,09
14.09-18.09	-	-	-	-
21.09-25.09	-	-	-	-
28.09-02.10	-	-	-	-
05.10-09.10	0,04	100,00	18,45	1,97
12.10-16.10	-	-	-	-
19.10-23.10	1,03	100,00	18,45	51,33
26.10-30.10	-	-	-	-



Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

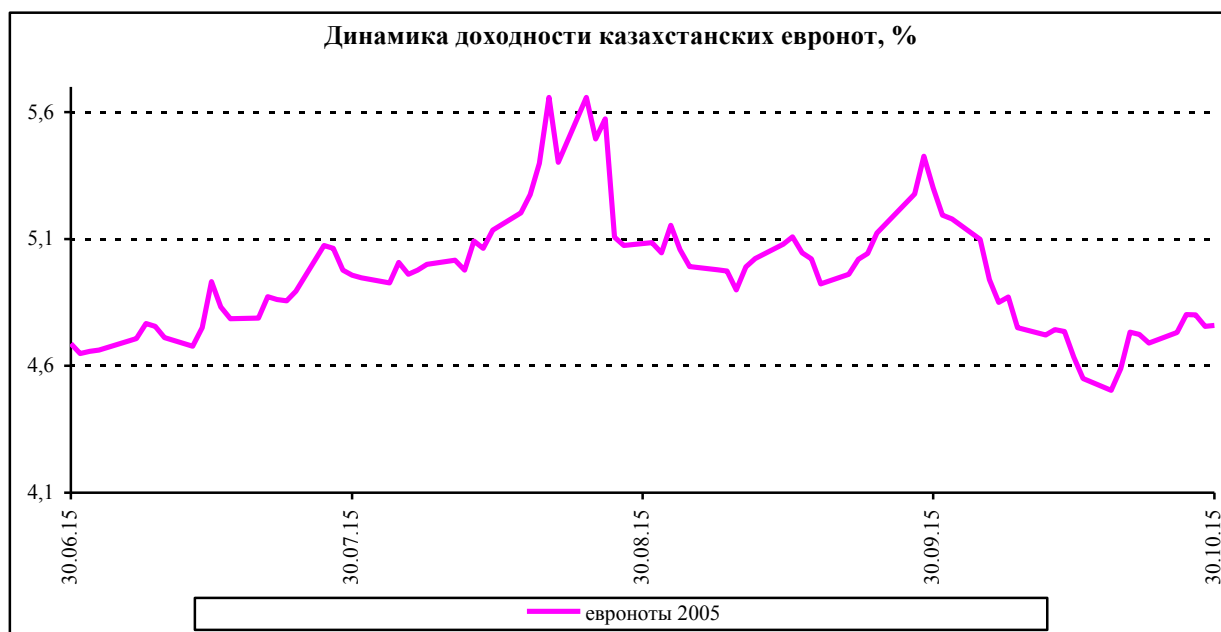
	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
14.08.15	4 782 410,70	4 360 427,65	421 983,05	0,00	0,00
21.08.15	4 782 410,70	4 360 427,65	421 983,05	0,00	0,00
28.08.15	4 782 410,70	4 360 427,65	421 983,05	0,00	0,00
04.09.15	5 530 610,70	5 108 627,65	421 983,05	0,00	0,00
11.09.15	5 679 695,70	5 108 627,65	421 983,05	0,00	149 085,00
18.09.15	5 679 695,70	5 108 627,65	421 983,05	0,00	149 085,00
25.09.15	5 669 695,70	5 108 627,65	411 983,05	0,00	149 085,00
02.10.15	5 657 510,62	5 108 627,65	399 797,96	0,00	149 085,00
09.10.15	5 538 425,62	5 138 627,65	399 797,96	0,00	0,00
16.10.15	5 540 399,82	5 138 627,65	399 797,96	0,00	1 974,20
23.10.15	5 591 729,02	5 138 627,65	399 797,96	0,00	53 303,40
30.10.15	5 591 729,02	5 138 627,65	399 797,96	0,00	53 303,40

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

	Выпуск 2005г.
Доходность при выпуске	6,691
12.10.2015	4,721
13.10.2015	4,743
14.10.2015	4,735
15.10.2015	4,635
16.10.2015	4,550
с начала эмиссии	-2,141
за неделю	-0,171



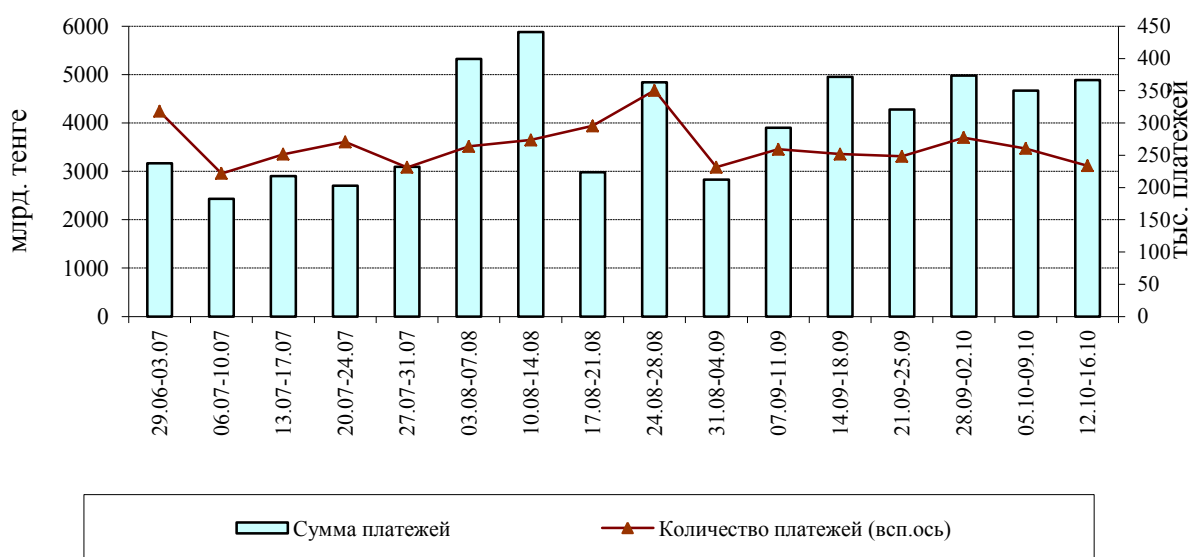
	Выпуск 2005г.
Доходность при выпуске	6,691
26.10.2015	4,732
27.10.2015	4,802
28.10.2015	4,801
29.10.2015	4,756
30.10.2015	4,760
с начала эмиссии	-1,931
за неделю	0,028



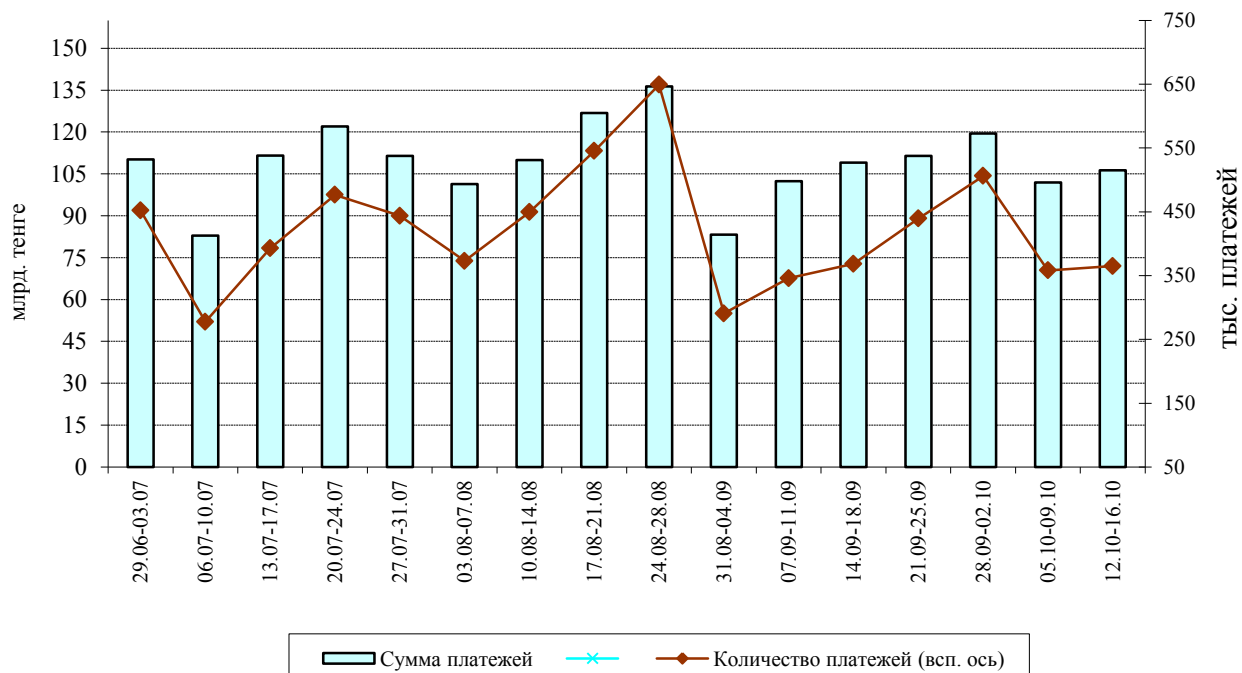
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СМК		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
05.10-09.10	260,6	4 672,2	-6,18	358,2	101,91	-14,73
12.10-16.10	233,6	4 887,8	4,61	365,0	106,28	4,3

Межбанковская система переводов денег



Система межбанковского клиринга

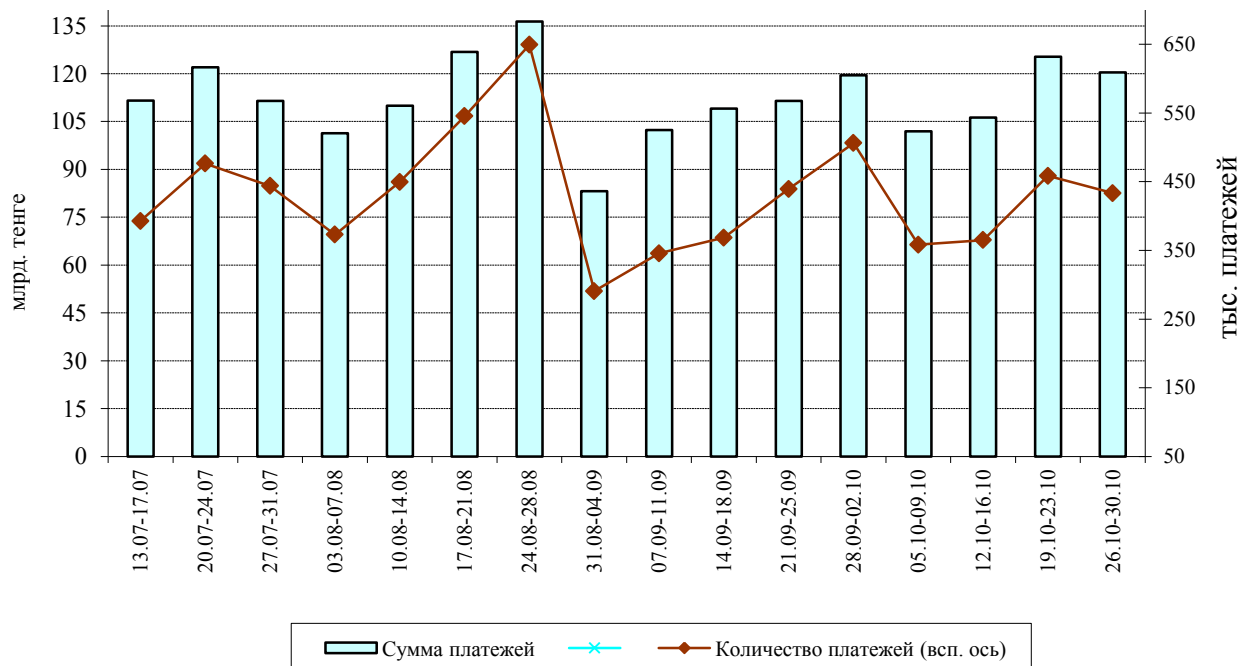


	МСПД			СМК		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
19.10-23.10	272,4	6 088,2	24,56	458,5	125,34	17,94
26.10-30.10	246,5	8 352,1	37,19	433,2	120,43	-3,92

Межбанковская система переводов денег



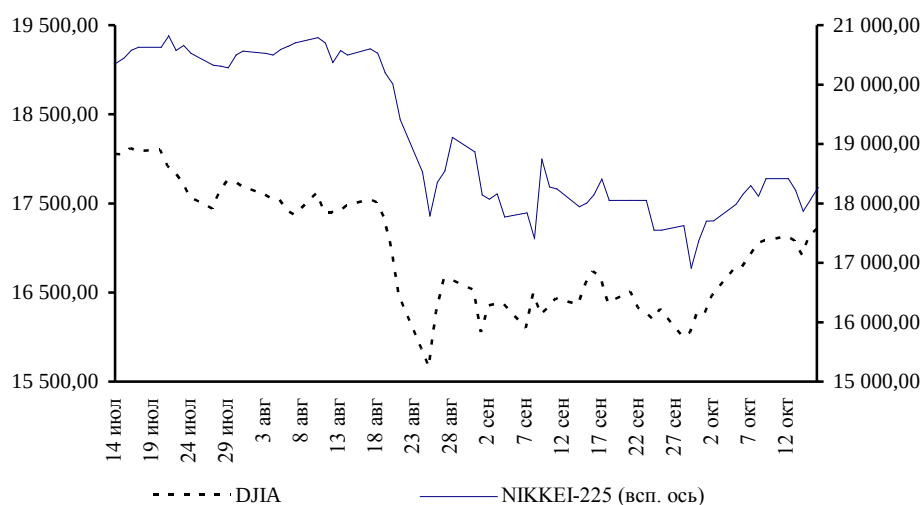
Система межбанковского клиринга



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

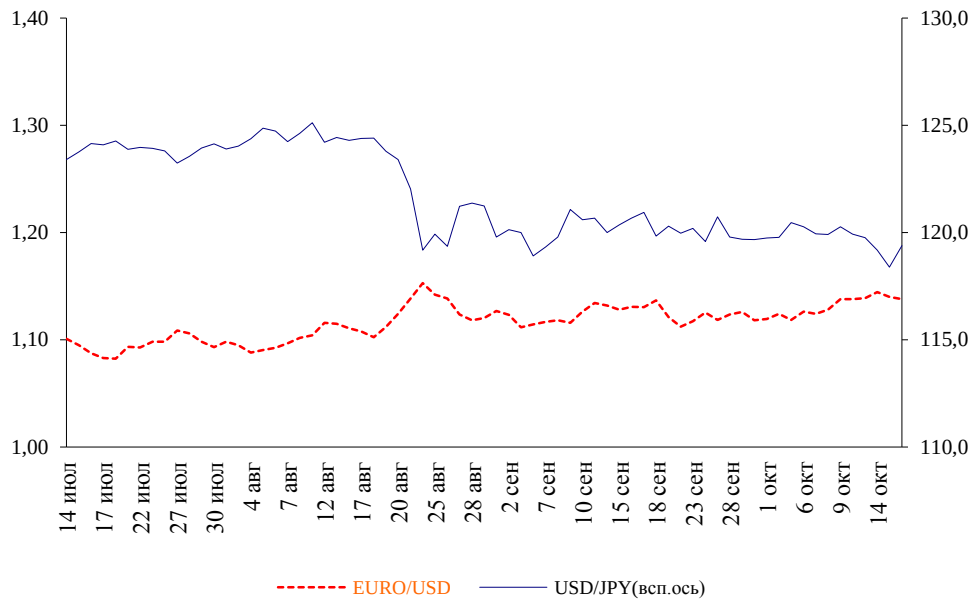
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		09.10.2015	16.10.2015	за период	с дек. 01г.
США	Dow Jones	17084,49	17215,97	0,77%	69,83%
Япония	Nikkei 225	18438,67	18291,80	-0,80%	73,50%
Германия	DAX	10096,60	10104,43	0,08%	95,82%
Великобритания	FTSE	6416,16	6378,04	-0,59%	22,69%
Гонконг	Hang Seng	22458,80	23067,37	2,71%	101,79%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



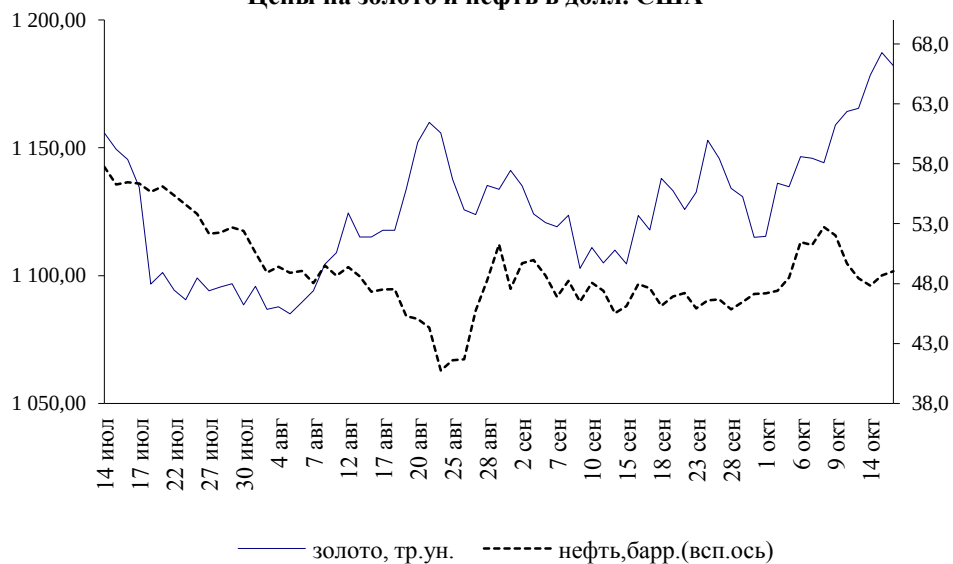
Курс	Значение		Изменение	
	09.10.2015	16.10.2015	за период	с дек. 2001г.
USD/JPY	120,28	119,40	-0,73%	-8,93%
GBP/USD	1,53	1,54	0,78%	6,44%
EUR/USD	1,14	1,14	0,01%	28,53%
USD/RUR	62,29	62,24	-0,08%	104,11%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



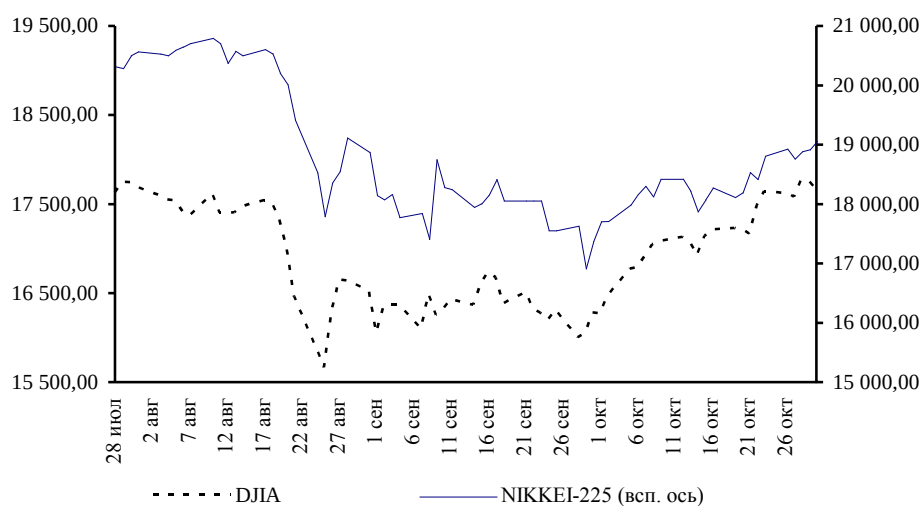
Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		09.10.2015	16.10.2015	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1 158,90	1 182,16	2,01%	327,31%
медь	метр.тонна	5 310,25	5 303,50	-0,13%	263,14%
цинк	метр.тонна	1 816,25	1 777,25	-2,15%	130,36%
нефть	баррель	52,03	49,04	-5,75%	141,58%
зерно	тонна	186,47	180,80	-3,04%	79,25%

Цены на золото и нефть в долл. США



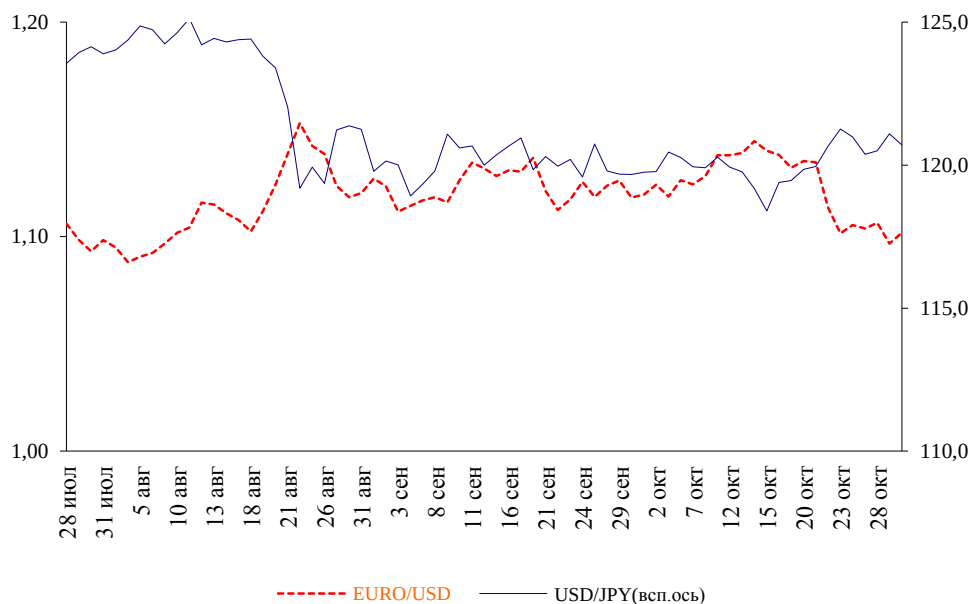
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		23.10.2015	30.10.2015	за период	с дек. 01г.
США	Dow Jones	17646,70	17663,54	0,10%	74,25%
Япония	Nikkei 225	18825,30	19083,10	1,37%	81,01%
Германия	DAX	10794,54	10850,14	0,52%	110,27%
Великобритания	FTSE	6444,08	6361,09	-1,29%	22,36%
Гонконг	Hang Seng	23151,94	22640,04	-2,21%	98,05%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



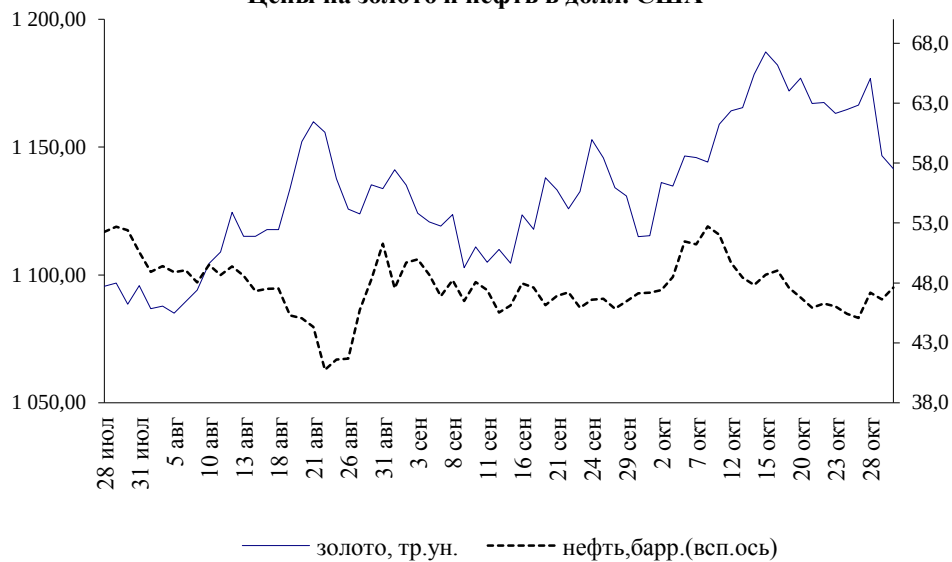
Курс	Значение		Изменение	
	23.10.2015	30.10.2015	за период	с дек. 2001г.
USD/JPY	121,27	120,70	-0,47%	-7,94%
GBP/USD	1,53	1,54	0,67%	6,43%
EUR/USD	1,10	1,10	0,02%	24,43%
USD/RUR	62,79	64,17	2,20%	110,42%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		23.10.2015	30.10.2015	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1 163,20	1 141,49	-1,87%	312,61%
медь	метр.тонна	5 183,25	5 129,50	-1,04%	251,23%
цинк	метр.тонна	1 732,50	1 689,00	-2,51%	118,92%
нефть	баррель	46,04	47,62	3,43%	134,58%
зерно	тонна	180,23	191,80	6,42%	90,16%

Цены на золото и нефть в долл. США

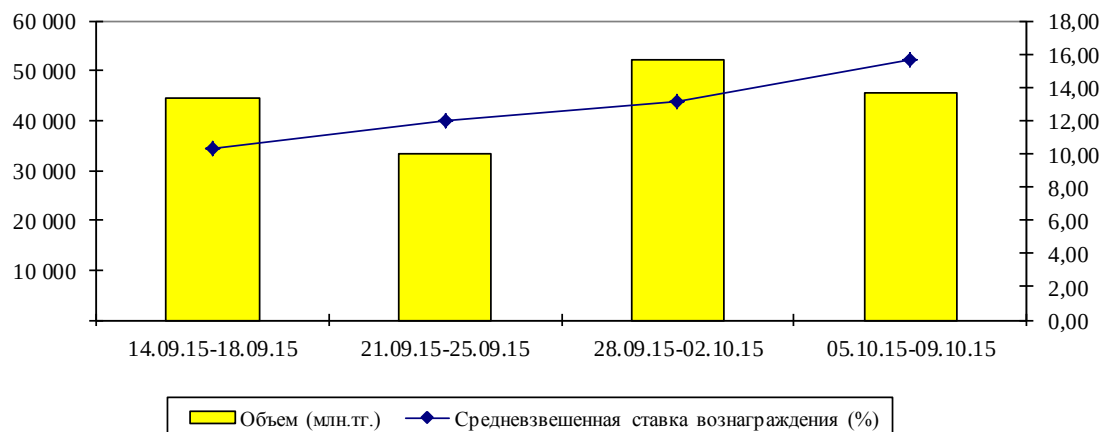


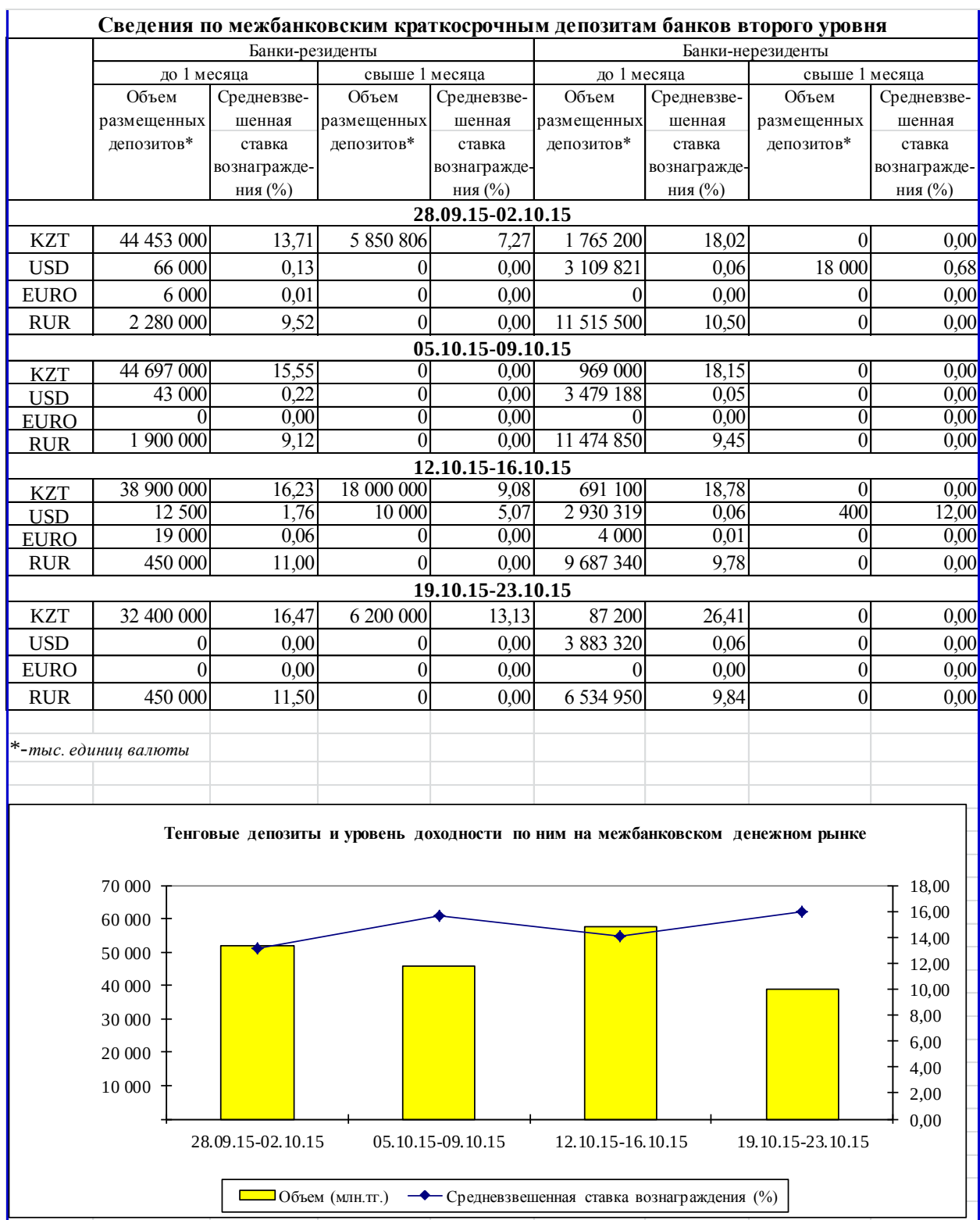
6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
14.09.15-18.09.15								
KZT	22 750 000	11,73	21 700 000	8,71	62 000	18,66	0	0,00
USD	0	0,00	28 000	3,78	3 458 736	0,06	2 500	3,50
EURO	10 000	0,01	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	5 810 000	8,35	0	0,00	12 064 900	10,57	0	0,00
21.09.15-25.09.15								
KZT	21 050 000	14,54	11 500 000	7,04	636 000	18,06	0	0,00
USD	18 000	0,28	3 900	5,70	3 399 964	0,06	3 550	4,82
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	450 000	11,00	0	0,00	5 931 350	10,46	0	0,00
28.09.15-02.10.15								
KZT	44 453 000	13,71	5 850 806	7,27	1 765 200	18,02	0	0,00
USD	66 000	0,13	0	0,00	3 109 821	0,06	18 000	0,68
EURO	6 000	0,01	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	2 280 000	9,52	0	0,00	11 515 500	10,50	0	0,00
05.10.15-09.10.15								
KZT	44 697 000	15,55	0	0,00	969 000	18,15	0	0,00
USD	43 000	0,22	0	0,00	3 479 188	0,05	0	0,00
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	1 900 000	9,12	0	0,00	11 474 850	9,45	0	0,00
*-тыс. единиц валюты								

Тенговые депозиты и уровень доходности по ним на межбанковском денежном рынке

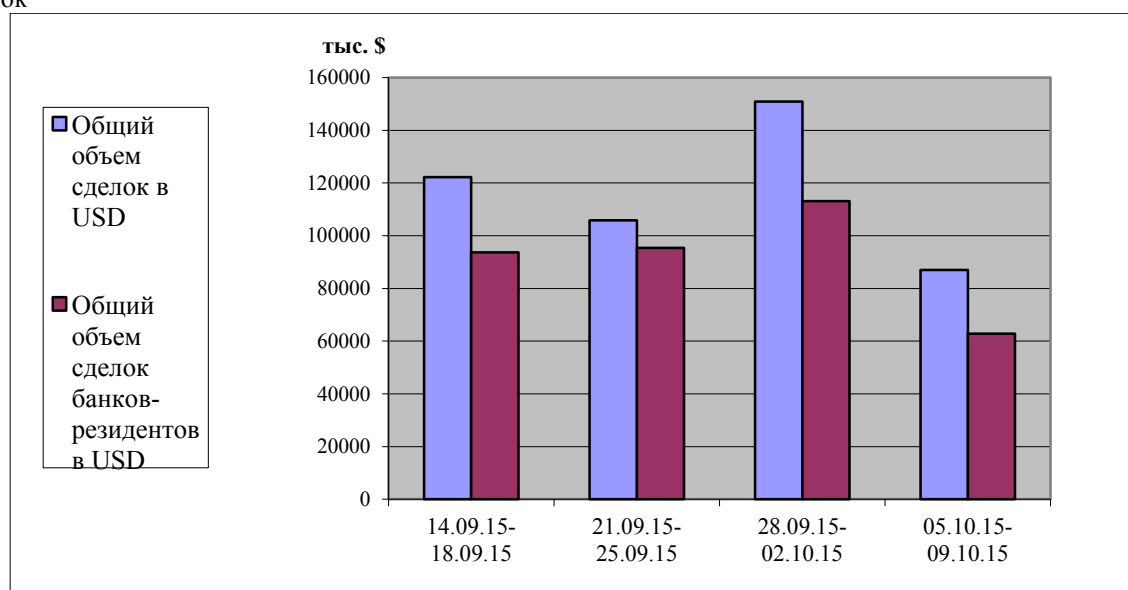




1.1. Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
14.09.15-18.09.15					
USD	122 160	93 640	76,7	277,61	278,09
RUB	185 210	84 043	45,4	4,22	4,17
EUR	665	665	100,0	310,45	310,45
21.09.15-25.09.15					
USD	105 808	95 350	90,1	268,98	268,84
RUB	133 638	29 270	21,9	4,08	4,08
EUR	237	237	100,0	299,30	299,30
28.09.15-02.10.15					
USD	150 937	113 100	74,9	270,98	271,03
RUB	1 159 498	673 600	58,1	4,13	4,14
EUR	1 066	1 066	100,0	303,93	303,93
05.10.15-09.10.15					
USD	86 952	62 819	72,2	273,70	273,63
RUB	174 968	45 759	26,2	4,33	4,42
EUR	380	380	100,0	309,77	309,77

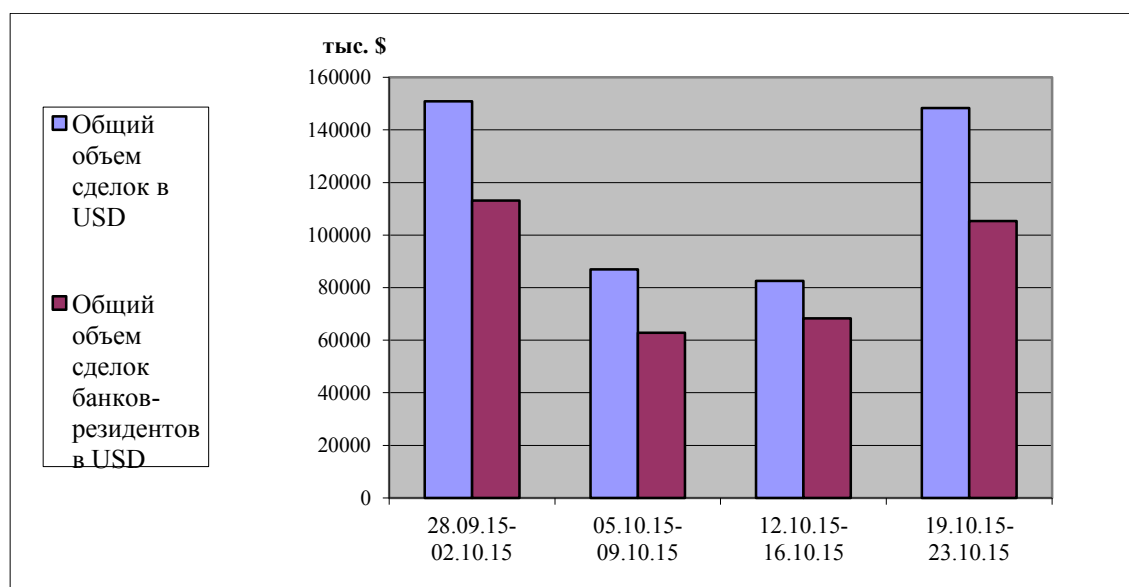
* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



1.1. Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
28.09.15-02.10.15					
USD	150 937	113 100	74,9	270,98	271,03
RUB	1 159 498	673 600	58,1	4,13	4,14
EUR	1 066	1 066	100,0	303,93	303,93
05.10.15-09.10.15					
USD	86 952	62 819	72,2	273,70	273,63
RUB	174 968	45 759	26,2	4,33	4,42
EUR	380	380	100,0	309,77	309,77
12.10.15-16.10.15					
USD	82 577	68 300	82,7	276,34	276,35
RUB	135 412	48 320	35,7	4,45	4,46
EUR	187	187	99,9	314,24	314,24
19.10.15-23.10.15					
USD	148 328	105 315	71,0	270,09	277,69
RUB	181 094	91 000	50,3	3,85	4,46
EUR	183	83	45,4	316,01	315,72

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 апреля 2015 года

№ 54

О представлении списка аффилированных лиц акционерного общества

В соответствии с пунктом 4 статьи 67 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Акционерное общество, за исключением стабилизационного банка представляет в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) список своих аффилированных лиц по форме согласно приложению 1 к настоящему постановлению по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября отчетного года в срок не позднее 31 января, 30 апреля, 31 июля и 31 октября отчетного года соответственно.

2. Список аффилированных лиц представляется акционерным обществом на электронном носителе (электронные таблицы в формате Excel) с сопроводительным письмом на бумажном носителе в соответствии с приложением 2 к настоящему постановлению, за исключением случаев представления списка аффилированных лиц посредством веб-портала «электронного правительства».

Список аффилированных лиц, представленный через веб-портал «электронного правительства» в виде электронных документов (электронные таблицы в формате Excel), удостоверяется посредством электронных цифровых подписей.

3. Национальный Банк раскрывает информацию об аффилированных лицах акционерного общества путем ее размещения на своем интернет-ресурсе либо по запросу заинтересованных лиц.

4. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года №171 «О представлении списка аффилированных лиц акционерного общества» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7719, опубликованное 25 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» №286-287 (27105-27106)).

5. Департаменту надзора за субъектами рынка ценных бумаг (Хаджиева М.Ж.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

6. 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.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Кожахметова К.Б.

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

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от ____ 2015 года № ____

Форма

Список аффилированных лиц акционерного общества

Отчетный период: на ____ . ____ . ____ г.

Индекс: список аффилированных лиц

Периодичность сбора информации: ежеквартальная

Круг лиц, представляющих информацию: акционерные общества (за исключением стабилизационного банка)

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления формы: ежеквартально не позднее 31 января, 30 апреля, 31 июля и 31 октября отчетного года.

Список аффилированных лиц акционерного общества « _____ » (наименование акционерного общества)					
Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций и (или) замены свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг			Дата, на которую представляется список аффилированных лиц		
Физические лица					
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	6
Юридические лица					

№ п/ п	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес- идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	6

Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных,
«Список аффилированных лиц акционерного общества»

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Список аффилированных лиц акционерного общества» (далее – Форма).

2. Форма составляется акционерным обществом ежеквартально и заполняется по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября отчетного года.

2. Пояснение по заполнению Формы

1. В графе 3 для указания сведений об аффилированных лицах акционерного общества, являющихся физическими лицами, дата рождения указывается в формате – дд.мм.гг (день/месяц/год).

2. В графе 3 для указания сведений об аффилированных лицах акционерного общества, являющихся юридическими лицами, дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица указываются в одной графе без разделения на отдельные строки.

3. В графе 4 необходимо сделать ссылку на соответствующий подпункт пунктов 1 и 1-1 статьи 64 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» или статью 2-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» – для банков второго уровня.

4. В графе 5 дата появления аффилированности указывается в формате – дд.мм.гг (день/месяц/год).

5. В графах 3 и 5 даты заполняются полностью цифрами и устанавливаются на основании информации, представленной акционерами и должностными лицами акционерного общества в порядке, установленном уставом акционерного общества.

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от ____ 2015 года № ____

Форма

Председателю
Национального Банка
Республики Казахстан

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

Настоящим _____
(наименование акционерного общества)
уведомляет о предоставлении списка аффилированных лиц по состоянию на 1 _____
20____ года и подтверждает его достоверность.

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

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

Исполнитель: _____
(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии))(подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета «_____» _____ 20__ года.

Место для печати(при наличии)

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 апреля 2015 года

№ 57

**О внесении дополнения в постановление Правления Национального Банка
Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386 «Об утверждении Правил
прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра
микрофинансовых организаций»**

В целях совершенствования оказания государственной услуги Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8319, опубликованное 5 июня 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 190-191 (27464-27465)) следующее дополнение:

Правила прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Заявление с приложением документов, указанных в пункте 2 Правил, представляются микрофинансовой организацией на бумажном носителе либо в электронном виде через веб-портал «электронного правительства»».

2. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его 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 Кожахметова К.Б.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 апреля 2015 года

№ 66

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам»

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7739, опубликованное 25 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 286-287 (27105-27106) следующие изменения и дополнение:

в Правилах представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Отчетность представляется в уполномоченный орган в электронном виде по форме согласно приложению 2 к Правилам со следующей периодичностью:

1) банками, ипотечными организациями, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» – ежемесячно;

2) дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, имеющими лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций – ежеквартально.»;

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

«2-1. Организации, указанные в пункте 2 Правил, отчетность которых содержит не более пятисот тысяч договоров займа и условных обязательств, действующих на конец отчетного периода либо действовавших в отчетном периоде, представляют отчетность в следующие сроки:

являющиеся банками, не имеющими филиалы либо имеющими не более пяти филиалов на конец отчетного периода, – до двадцатого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным периодом;

являющиеся банками, имеющими от шести (включительно) до десяти (включительно) филиалов на конец отчетного периода, – до двадцать пятого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным периодом;

являющиеся банками, имеющими от одиннадцати (включительно) до двадцати (включительно) филиалов на конец отчетного периода, – до тридцатого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным периодом;

являющиеся банками, имеющими свыше двадцати филиалов на конец отчетного периода, – до пятого числа (включительно) второго месяца, следующего за отчетным периодом;

являющиеся организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, либо Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» – до двадцать пятого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным периодом.

Организации, отчетность которых содержит свыше пятисот тысяч договоров займа и условных обязательств, действующих на конец отчетного периода либо действовавших в отчетном периоде, представляют отчетность до пятого числа (включительно) второго месяца, следующего за отчетным периодом.»;

пункт 4 исключить;

пункт 4-1 исключить.

2. Департаменту платежного баланса, валютного регулирования и статистики (Умбеталиев М.Т.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его 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, за исключением абзаца шестнадцатого пункта 1 настоящего постановления, который распространяется на отношения, возникшие с 1 апреля 2015 года.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 апреля 2015 года

№ 70

О внесении 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 целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести 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 № 4602, опубликованное в марте - апреле 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, 25 апреля 2007 года в газете «Юридическая газета» № 62 (1265)) следующие дополнения:

в Правилах ведения документации по кредитованию, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктами 10-2 и 10-3 следующего содержания:

«10-2. При рефинансировании ипотечных займов на условиях, предусмотренных пунктом 10-3 настоящих Правил, не требуется открытие нового кредитного досье, при этом к действующему кредитному досье приобщаются следующие документы:

1) заявление на рефинансирование, подписанное заемщиком (созаемщиком) и зарегистрированное в подразделении банка, осуществляющем регистрацию входящей документации, содержащее указание о рефинансировании ипотечного займа;

2) копия документа, удостоверяющего личность заемщика (созаемщика), супруги (супруга) заемщика (созаемщика), сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом;

3) сведения о наличии (отсутствии) недвижимого имущества у заемщика (созаемщика), супруги (супруга) заемщика (созаемщика) в Республике Казахстан (справка соответствующего уполномоченного государственного органа) по состоянию на 1 января 2015 года;

4) копия договора о предоставлении займа или копия дополнительного соглашения к договору банковского займа, оригиналы которых подлежат хранению в хранилище банка, на условиях и в порядке, установленном внутренними документами банка;

5) отчет независимого оценщика об оценке недвижимого имущества (определяющей и доказывающей его рыночную стоимость) на момент предоставления займа, а также заключение банка по залоговому обеспечению, составленное в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами банка, представляемые при выдаче банком

нового займа, при замене заемщиком недвижимого имущества, являющегося обеспечением займа;

6) документы, подтверждающие отнесение заемщика (созаемщика) в соответствии с законодательством Республики Казахстан к социально уязвимым слоям населения по состоянию на 1 января 2015 года (при отнесении заемщика (созаемщика) к социально уязвимым слоям населения);

7) копия согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

8) копия согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

9) прошитая, скрепленная печатью, полистно пронумерованная и продублированная в электронном виде копия или выписка из решения уполномоченного органа банка об одобрении рефинансирования ипотечного займа, зарегистрированного (по номеру и дате принятия решения) в специальном журнале учета уполномоченного органа банка.

10-3. Для целей пункта 10-2 настоящих Правил под рефинансированием ипотечного займа понимается выдача банком нового займа для погашения ипотечного займа или изменение условий ипотечного займа с целью улучшения условий погашения займа на следующих условиях:

1) ипотечный заем получен заемщиком в банке и (или) ипотечной организации Республики Казахстан в период с 1 января 2004 года по 31 декабря 2009 года;

2) рефинансирование ипотечного займа, остаток задолженности по основному долгу которого по состоянию на 1 января 2015 года составляет:

в национальной валюте с просроченной задолженностью (свыше 90 (девяносто) дней) - не более 36 470 000,00 (тридцати шести миллионов четырехсот семидесяти тысяч) тенге, в том числе по заемщикам, относящимся в соответствии с законодательством Республики Казахстан к социально уязвимым слоям населения;

в иностранной валюте - эквивалент в тенге не более 36 470 000,00 (тридцати шести миллионов четырехсот семидесяти тысяч) тенге, по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на 1 января 2015 года, в том числе по заемщикам, относящимся в соответствии с законодательством Республики Казахстан к социально уязвимым слоям населения;

в национальной валюте - не более 36 470 000,00 (тридцати шести миллионов четырехсот семидесяти тысяч) тенге, по заемщикам, относящимся в соответствии с законодательством Республики Казахстан к социально уязвимым слоям населения;

3) ипотечный заем обеспечен залогом в виде жилища или земельного участка, являющихся единственным для заемщика и его супруги (супруга) на территории Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2015 года.

Общая площадь жилища не превышает 120 (ста двадцати) квадратных метров.

Площадь земельного участка составляет не более 0,1 (ноль целых одной десятой) гектара.»

2. Департаменту по защите прав потребителей финансовых услуг (Терентьев А.Л.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой

информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его 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 Кожахметова К.Б.

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

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

30 апреля 2015 года

№ 71

**Об утверждении стандартов государственных услуг
Национального Банка Республики Казахстан**

В соответствии с подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан от 15 апреля 2013 года «О государственных услугах» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) стандарт государственной услуги «Подтверждение уведомления о валютной операции или об открытии банковского счета в иностранном банке» согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) стандарт государственной услуги «Регистрация валютной операции» согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) стандарт государственной услуги «Учетная регистрация микрофинансовых организаций» согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

4) стандарт государственной услуги «Согласование свода правил регистратора» согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

5) стандарт государственной услуги «Согласование правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами» согласно приложению 5 к настоящему постановлению;

6) стандарт государственной услуги «Выдача согласия на избрание (назначение) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов» согласно приложению 6 к настоящему постановлению;

7) стандарт государственной услуги «Выдача согласия на избрание (назначение) руководящих работников акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» согласно приложению 7 к настоящему постановлению;

8) стандарт государственной услуги «Аккредитация физического или юридического лица, имеющего лицензию на осуществление деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов)» согласно приложению 8 к настоящему постановлению;

9) стандарт государственной услуги «Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга» согласно приложению 9 к настоящему постановлению;

10) стандарт государственной услуги «Выдача согласия на приобретение статуса страхового холдинга или крупного участника страховой (перестраховочной) организации» согласно приложению 10 к настоящему постановлению;

11) стандарт государственной услуги «Выдача согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем» согласно приложению 11 к настоящему постановлению;

12) стандарт государственной услуги «Государственная регистрация выпуска объявленных акций» согласно приложению 12 к настоящему постановлению;

13) стандарт государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций» согласно приложению 13 к настоящему постановлению;

14) стандарт государственной услуги «Государственная регистрация выпуска паев паевых инвестиционных фондов» согласно приложению 14 к настоящему постановлению;

15) стандарт государственной услуги «Утверждение отчета об итогах размещения акций» согласно приложению 15 к настоящему постановлению;

16) стандарт государственной услуги «Утверждение отчета об итогах размещения облигаций» согласно приложению 16 к настоящему постановлению;

17) стандарт государственной услуги «Прием квалификационного экзамена актуариев» согласно приложению 17 к настоящему постановлению;

18) стандарт государственной услуги «Выдача акта ввода системы управления базы данных кредитных историй в эксплуатацию кредитного бюро» согласно приложению 18 к настоящему постановлению;

19) стандарт государственной услуги «Утверждение отчета об итогах размещения паев паевого инвестиционного фонда» согласно приложению 19 к настоящему постановлению;

20) стандарт государственной услуги «Возмещение затрат на аудит финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг, допущенных на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы» согласно приложению 20 к настоящему постановлению;

21) стандарт государственной услуги «Государственная регистрация (перерегистрация) юридических лиц – участников регионального финансового центра города Алматы» согласно приложению 21 к настоящему постановлению;

22) стандарт государственной услуги «Ходатайство о выдаче виз иностранцам и лицам без гражданства, прибывающим на территорию Республики Казахстан для осуществления деятельности в региональном финансовом центре города Алматы» согласно приложению 22 к настоящему постановлению;

23) стандарт государственной услуги «Перевод документации участников регионального финансового центра города Алматы с английского языка на казахский и русский языки для представления в государственные органы» согласно приложению 23 к настоящему постановлению;

24) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на инкассацию банкнот, монет и ценностей» согласно приложению 24 к настоящему постановлению;

25) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на открытие банка» согласно приложению 25 к настоящему постановлению;

26) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на банковские операции» согласно приложению 26 к настоящему постановлению;

27) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на проведение банковских операций, осуществляемых исламскими банками» согласно приложению 27 к настоящему постановлению;

28) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии банкам на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан» согласно приложению 28 к настоящему постановлению;

29) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)» согласно приложению 29 к настоящему постановлению;

30) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности» согласно приложению 30 к настоящему постановлению;

31) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» согласно приложению 31 к настоящему постановлению;

32) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» согласно приложению 32 к настоящему постановлению;

33) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на виды обязательного страхования, установленные законами Республики Казахстан и являющиеся отдельными классами страхования» согласно приложению 33 к настоящему постановлению;

34) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на деятельность по перестрахованию» согласно приложению 34 к настоящему постановлению;

35) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера» согласно приложению 35 к настоящему постановлению;

36) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренной законодательством Республики Казахстан» согласно приложению 36 к настоящему постановлению;

37) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации» согласно приложению 37 к настоящему постановлению;

38) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга» согласно приложению 38 к настоящему постановлению;

39) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации» согласно приложению 39 к настоящему постановлению;

40) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на значительное участие страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга в капиталах организаций» согласно приложению 40 к настоящему постановлению;

41) стандарт государственной услуги «Признание общества публичной компанией или отзыв у него статуса публичной компании в установленном им порядке на основании заявления общества» согласно приложению 41 к настоящему постановлению;

42) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на добровольную реорганизацию акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» согласно приложению 42 к настоящему постановлению;

43) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на добровольную ликвидацию акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» согласно приложению 43 к настоящему постановлению;

44) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации банком и (или) банковским холдингом» согласно приложению 44 к настоящему постановлению;

45) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на создание или приобретение дочерней организации страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом», согласно приложению 45 к настоящему постановлению;

46) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на размещение эмиссионных ценных бумаг организации-резидента Республики Казахстан на территории иностранного государства» согласно приложению 46 к настоящему постановлению;

47) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на выпуск эмиссионных ценных бумаг организации-резидента Республики Казахстан на территории иностранного государства» согласно приложению 47 к настоящему постановлению;

48) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление деятельности кредитного бюро» согласно приложению 48 к настоящему постановлению;

49) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале организаций» согласно приложению 49 к настоящему постановлению;

50) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на добровольную ликвидацию банка» согласно приложению 50 к настоящему постановлению;

51) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на реорганизацию добровольного накопительного пенсионного фонда» согласно приложению 51 к настоящему постановлению;

52) стандарт государственной услуги «Выдача разрешения на добровольную ликвидацию добровольного накопительного пенсионного фонда» согласно приложению 52 к настоящему постановлению;

53) стандарт государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой уполномоченным организациям» согласно приложению 53 к настоящему постановлению;

54) стандарт государственной услуги «Выдача информации о состоянии пенсионных накоплений (с учетом инвестиционного дохода) вкладчика (получателя) единого накопительного пенсионного фонда» согласно приложению 54 к настоящему постановлению;

55) стандарт государственной услуги «Выдача согласия финансовой организации для предложения финансовых продуктов потребителям финансовых услуг, а также выдача согласия микрофинансовой организации для предложения микрокредитов» согласно приложению 55 к настоящему постановлению.

2. Управлению контроля качества государственных услуг (Бадырленова Ж.Р.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его 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 подпунктов 3), 4), 5), 8), 9), 10), 11), 17), 18), 24), 25), 26), 27), 28), 29), 30), 31), 32), 33), 34), 35), 36), 37), 38),

39), 40), 42), 43), 44), 45), 48), 49), 50), 51), 52), 53) и 55) пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

**Стандарт
государственной услуги
«Выдача разрешения на открытие банка»**

1. Общие положения

1. Государственная услуга «Выдача разрешения на открытие банка» (далее – государственная услуга).

2. Стандарт государственной услуги разработан Национальным Банком Республики Казахстан.

3. Государственная услуга оказывается Национальным Банком Республики Казахстан (далее – услугодатель).

Прием заявлений и направление результатов оказания государственной услуги осуществляется через:

- 1) канцелярию услугодателя;
- 2) веб-портал «электронного правительства» www.egov.kz (далее – портал).

2. Порядок оказания государственной услуги

4. Сроки оказания государственной услуги:

1) с момента сдачи пакета документов услугодателю, а также при обращении на портал – в течение 3 (трех) месяцев со дня представления услугополучателем последней дополнительной информации или документа, запрошенного услугодателем, но не более 6 (шести) месяцев со дня представления услугополучателем пакета документов;

2) максимально допустимое время обслуживания услугополучателя – 15 (пятнадцать) минут.

Услугодатель в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения документов услугополучателя проверяет полноту представленных документов.

В случае установления факта неполноты представленных документов услугодатель в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения документов услугополучателя дает письменный мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

5. Форма оказания государственной услуги: электронная (частично автоматизированная) и бумажная.

6. Результат оказания государственной услуги – направление письма в адрес услугополучателя о выдаче разрешения на открытие банка, либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги, в случаях и по основаниям, предусмотренных пунктом 10 настоящего стандарта государственной услуги с приложением копии соответствующего постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан и соответствующего разрешения (при принятии решения о выдаче разрешения).

Форма предоставления результата оказания государственной услуги: электронная. В

случае обращения услугополучателя за получением государственной услуги на бумажном носителе результат оформляется в электронной форме, распечатывается и заверяется подписью руководителя услугодателя.

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

7. Государственная услуга оказывается на бесплатной основе физическим и юридическим лицам (далее – услугополучатель).

8. График работы:

1) услугодателя – с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.00 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.00 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

график приема заявлений и выдачи результатов оказания государственной услуги – с 9.00 до 17.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов;

2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и направление результатов оказания государственной услуги осуществляется следующим рабочим днем).

Государственная услуга оказывается без ожидания в очереди, без предварительной записи и ускоренного обслуживания.

9. Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги при обращении услугополучателя:

к услугодателю:

1) заявление о выдаче разрешения на открытие банка на казахском или русском языках по форме, в соответствии с приложением 1 к настоящему стандарту государственной услуги;

2) четыре экземпляра учредительных документов (устав, учредительный договор), копия протокола учредительного собрания, засвидетельствованных нотариально и оформленных в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

3) сведения об учредителях (по перечню, определенному услугодателем), финансовая отчетность, включая консолидированную, за последние два завершенных финансовых года, отчет аудиторской организации о финансовом состоянии учредителей.

Отчет аудиторской организации признается действительным при условии представления документов, подтверждающих, что она:

независима от учредителей проверяемых банков и их должностных лиц;

уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и квалификационными требованиями по проведению обязательного аудита финансовых организаций уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, либо в соответствии с лицензией на осуществление аудиторской деятельности компетентного органа государства, резидентом которого является.

Сведения об учредителях содержат:

для учредителей - физических лиц - сведения согласно приложению 2 к настоящему стандарту государственной услуги, а также информацию о выполнении требований абзаца третьего подпункта 5) пункта 10 настоящего стандарта с приложением документа, подтверждающего отсутствие у данного лица непогашенной или неснятой в установленном законом порядке судимости, выданного уполномоченным государственным органом по формированию правовой статистики и ведению специальных учетов (дата выдачи

указанного документа составляет не более трех месяцев, предшествующих дате подачи ходатайства).

В целях подтверждения требований абзаца третьего подпункта 5) пункта 10 настоящего стандарта для иностранных граждан (лиц без гражданства) дополнительно представляется соответствующий документ, выданный государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства);

для учредителей - юридических лиц:

сведения согласно приложению 3 к настоящему стандарту государственной услуги, к которым прилагаются нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов

(устава, учредительного договора);

информацию, подтверждающую выполнение требований, установленных вторым, третьим и четвертым абзацами подпункта 3) настоящего пункта;

информацию о выполнении требований абзаца третьего подпункта 5) пункта 10 настоящего стандарта государственной услуги с приложением документа, подтверждающего отсутствие у первого руководителя исполнительного органа или органа управления учредителя - юридического лица непогашенной или неснятой в установленном законом порядке судимости, выданного уполномоченным государственным органом по формированию правовой статистики и ведению специальных учетов (дата выдачи указанного документа составляет не более трех месяцев, предшествующих дате подачи ходатайства);

4) документы и сведения, предусмотренные статьей 17-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), если лицо становится крупным участником банка или банковским холдингом;

5) сведения об условиях и порядке приобретения акций банка, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов;

6) подробная организационная структура вновь создаваемого банка;

7) бизнес-план вновь создаваемого банка, утвержденный лицом, уполномоченным учредителями на подписание документов, раскрывающий стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности, финансовые перспективы (бюджет, расчетный баланс, счет прибылей и убытков за первых три финансовых (операционных) года, план маркетинга (формирования клиентуры банка), план привлечения трудовых ресурсов, организацию управления рисками;

8) нотариально либо иным законным образом удостоверенный документ, подтверждающий полномочия услугополучателя на подачу заявления от имени учредителей.

Услугодатель вправе запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие банка.

Физическое или юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, помимо документов, указанных в настоящем пункте, обязано приложить письменное уведомление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов Республики Казахстан - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что данному лицу разрешается владеть акциями банка-резидента Республики Казахстан, либо заявление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов Республики Казахстан - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

Титульный лист всех экземпляров устава банка должен содержать в правом верхнем углу следующую формулировку: «Согласовано с Национальным Банком Республики Казахстан. Председатель (Заместитель Председателя) _____».

Данные документы скрепляются печатью услугодателя.

На портал:

- 1) запрос в форме электронного документа, удостоверенный ЭЦП услугополучателя;
- 2) документы, указанные в подпунктах 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 8) части первой, в части третьей пункта 9 настоящего стандарта государственной услуги в виде электронных копий документов, которые прикрепляются к электронному запросу.

Сведения документов, удостоверяющих личность, о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, о судимости или несудимости услугодатель получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства».

10. Основаниями для отказа в оказании государственной услуги являются:

- 1) представление неполного пакета документов либо несоответствие учредительных документов банка действующему законодательству Республики Казахстан;

- 2) несоответствие наименования банка следующим требованиям:

всем банкам, кроме Национального Банка Республики Казахстан, запрещается использовать в своем наименовании слова «национальный», «центральный» в полном или сокращенном виде на любом языке;

всем банкам запрещается использовать в своем наименовании слово «государственный» в полном или сокращенном виде на любом языке;

не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени его смешения с наименованием ранее созданных банков, в том числе банков-нерезидентов Республики Казахстан, за исключением дочерних банков;

дочерние банки в своем наименовании обязаны использовать наименование родительских банков;

наименование исламского банка должно содержать словосочетание «исламский банк»;

- 3) несоответствие размера, состава и структуры уставного капитала банка следующим требованиям:

уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи акций, за исключением случаев, установленных абзацем третьим настоящего подпункта;

акции банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами. Настоящее требование не распространяется на банки в случаях:

размещения акций банка среди кредиторов банка и их оплаты путем зачета любого права (требования) по денежному обязательству банка перед соответствующим кредитором, при проведении банком реструктуризации в случаях, предусмотренных Законом о банках и иными законами Республики Казахстан;

конвертирования ценных бумаг в акции банка на основании проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции банка;

оплаты акций банка при реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах».

При размещении акций банка в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, проведение оценки не требуется;

в случае конвертирования ценных бумаг в акции банка в рамках процедуры его реструктуризации право преимущественной покупки не предоставляется акционерам банка при размещении его акций посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств банка в его акции;

уставный капитал вновь созданного банка должен быть оплачен его акционерами на пятьдесят процентов к моменту его регистрации и полностью - в течение одного календарного года со дня его регистрации;

в случае, если сумма обязательств банка превышает стоимость его активов, собственный капитал банка является отрицательным;

4) неустойчивость финансового положения учредителей банка;

5) в случаях, когда учредитель — физическое лицо, либо первый руководитель исполнительного органа либо органа управления учредителя — юридического лица:

имеет не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;

занимал должность первого руководителя совета директоров, первого руководителя правления или его заместителя, главного бухгалтера финансовой организации в период не более чем за один год до принятия Национальным Банком Республики Казахстан решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия Национальным Банком Республики Казахстан решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

6) несоблюдение требований статьи 17-1 Закона о банках;

7) несоблюдение ограничений, установленных статьей 17 Закона о банках;

8) отказа в выдаче согласия Национальным Банком Республики Казахстан на приобретение статуса крупного участника банка;

9) бизнес-план создаваемого банка и иные представленные услугополучателем документы не показывают, что:

по истечении первых трех финансовых (операционных) лет деятельность банка будет рентабельной;

банк намерен соблюдать требования к ограничению риска и создать надлежащую структуру управления;

банк обладает организационной структурой, соответствующей планам его деятельности;

банк обладает учетной и контрольной структурой, соответствующей планам его деятельности.

3. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг

11. Обжалование решений, действий (бездействий) услугодателя и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственных услуг производится в письменном виде на имя руководителя услугодателя по адресу, указанному в пункте 13 настоящего стандарта государственной услуги.

В жалобе:

1) физического лица указываются его фамилия, имя, а также по желанию отчество (при его наличии), почтовый адрес;

2) юридического лица указываются его наименование, почтовый адрес, исходящий номер и дата.

Обращение подписывается услугополучателем.

Подтверждением принятия жалобы является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии услугодателя с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

Жалоба услугополучателя по вопросам оказания государственных услуг, поступившая

в адрес услугодателя, рассматривается в течение пяти рабочих дней со дня ее регистрации.

При обращении через портал информацию о порядке обжалования можно получить по телефону единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал услугополучателю из «личного кабинета» доступна информация об обращении, которая обновляется в ходе обработки обращения услугодателем (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги услугополучатель может обратиться с жалобой в уполномоченный орган по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, рассматривается в течение пятнадцати рабочих дней со дня ее регистрации.

12. В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги услугополучатель имеет право обратиться в суд в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

4. Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме

13. Адреса мест оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан: www.nationalbank.kz, раздел «Государственные услуги».

14. Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством «личного кабинета» портала, а также Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.

15. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан: www.nationalbank.kz, раздел «Государственные услуги». Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414.

Приложение 1
к стандарту государственной услуги
«Выдача разрешения на открытие
банка»

Заявление
о выдаче разрешения на открытие банка

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) услугополучателя, ИИН)

(ссылка на нотариально или иным образом удостоверенный документ,

подтверждающий полномочия услугополучателя на подачу настоящего заявления

от имени учредителей)

(место работы услугополучателя и занимаемая им должность, место жительства,
юридический адрес)
просит в соответствии с решением (протоколом) учредительного собрания №__ от
«__» _____ года выдать разрешение на
открытие _____

(полное наименование и место нахождения создаваемого банка)
Учредитель (учредители) полностью отвечают за достоверность прилагаемых к
заявлению документов, а также своевременное представление уполномоченному органу
информации, запрашиваемой в связи с рассмотрением настоящего заявления.
Приложение (указать перечень направляемых документов, количество экземпляров и
листов по каждому из них):

Даю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для оказания
государственной услуги «Выдача разрешения на открытие банка».
Согласен на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну,
содержащихся в информационных системах.

(подпись услугополучателя, дата)

Приложение 2
к стандарту государственной услуги
«Выдача разрешения на открытие
банка»

Фото (3 x 4 сантиметра)

Сведения
об учредителе - физическом лице

(наименование банка)
на «___» _____ 20__ года

1. Учредитель _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

2. Дата рождения _____

3. Место рождения _____

4. Гражданство _____

5. Данные документа, удостоверяющего личность _____

6. Место проживания _____

7. Место работы, должность _____

8. Номер телефона (код города, рабочий и домашний) _____

9. Образование _____

(учебное заведение, год окончания, специальность)
10. Краткое резюме о трудовой деятельности _____

(место, должность, период работы)

11. Являлся ли учредитель первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления или его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Подпись _____ дата _____

Сведения
об учредителе - юридическом лице

(наименование банка)

на «__» _____ 20__ года

1. Учредитель _____
(наименование юридического лица)

2. Адрес _____
(почтовый индекс, город, улица, контактный телефон)

3. Государственная регистрация _____

(наименование документа, номер, дата, кем выдан)

4. Вид деятельности _____

(указать основные виды деятельности)

5. Является ли резидентом Республики Казахстан, нерезидентом Республики Казахстан (нужное подчеркнуть).

6. Руководитель юридического лица – учредителя _____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения)

Образование _____

(учебное заведение, год окончания, специальность)

Краткое резюме о трудовой деятельности _____

(место, должность, период работы)

7. Возникали ли в течение последних трех календарных лет у юридического лица - учредителя крупные финансовые проблемы, в том числе банкротство, консервация, санация: _____

(причины их возникновения)

(результаты решения этих проблем)

8. Укажите организации, в которых учредитель банка - юридическое лицо является крупным акционером или владеет прямо и (или) косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале: наименование, место нахождения и данные о государственной регистрации организации: _____

вид деятельности организации

участие в уставном капитале данного юридического лица

9. Укажите, в случае наличия, рейтинг организации, присвоенный одним из рейтинговых агентств, перечень которых установлен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318.

10. Являлся ли первый руководитель исполнительного органа либо органа управления учредителя — юридического лица первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления (исполнительного органа) и (или) его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

(подпись)

(дата)

печать (при ее наличии)

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

8 мая 2015 года

№ 77

**Об утверждении Правил проведения операции
по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо
в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по
одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и
дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и
согласования уполномоченным органом данных операций, а также видов активов и
обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций**

В соответствии со статьей 61-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций.

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 68 «Об утверждении Правил осуществления операций по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5660, опубликованное 29 мая 2009 года в газете «Юридическая газета» № 80 (1677));

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года № 195 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 68 «Об утверждении Правил осуществления операций по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере по депозитам физических и юридических лиц другому (другим) банку (банкам)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5803, опубликованное 23 октября 2009 года в газете «Юридическая газета» № 162 (1759), в 2009

году в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 12).

3. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его 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 Кожахметова К.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 8 мая 2015 года № 77

Правила проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций

Настоящие Правила проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций (далее – Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) и определяют порядок осуществления операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с Законом о банках, путем передачи от дочернего банка родительскому банку активов в части либо в полном размере и обязательств в полном размере и передачи от родительского банка дочернему банку сомнительных и безнадежных активов в части либо в полном размере, а также порядок согласования уполномоченным органом данных операций, виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций, и устанавливают переходный период по таким операциям.

1. Общие положения

1. Операция по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операция по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация, осуществляются в целях защиты интересов прав кредиторов и депозиторов банка.

2. Основные понятия, используемые в Правилах:

1) операция по передаче активов и обязательств – операция по одновременной передаче активов и обязательств передающего банка в части либо в полном размере банку-приобретателю (банкам-приобретателям), за исключением операции между родительским банком и дочерним банком;

2) родительский банк - родительский банк, передающий сомнительные и безнадежные активы в части либо в полном размере дочернему банку в соответствии с договором об одновременной передаче активов и обязательств и принимающий от дочернего банка активы в части либо в полном размере и обязательства в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга;

3) операция между родительским банком и дочерним банком – операция по одновременной передаче от дочернего банка родительскому банку активов в части либо в полном размере и обязательств в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга, и передаче от родительского банка дочернему банку сомнительных и безнадежных активов в части либо в полном размере;

4) передающий банк – банк, передающий активы и обязательства в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам);

5) дочерний банк - дочерний банк, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с Законом о банках, передающий родительскому банку активы в части либо в полном размере и обязательства в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга, и принимающий от родительского банка сомнительные и безнадежные активы в части либо в полном размере в соответствии с договором об одновременной передаче активов и обязательств;

6) банк-приобретатель - другой банк, которому передаются активы и обязательства в части либо в полном размере передающего банка в соответствии с договором об одновременной передаче активов и обязательств;

7) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

3. Передающий банк и банк-приобретатель (банки-приобретатели), а также банк (банки), рассматривающий (рассматривающие) возможность приобретения активов и обязательств, обеспечивают соблюдение конфиденциальности, неразглашения информации, полученной в связи с проведением операции.

2. Порядок осуществления операции по передаче активов и обязательств

4. Передающий банк и банк-приобретатель (банки-приобретатели) осуществляют операцию по передаче активов и обязательств по решению органа управления передающего банка и банка-приобретателя (банков-приобретателей) при наличии согласия уполномоченного органа.

Активы и обязательства передающего банка в части либо в полном размере передаются банку-приобретателю на основании договора об одновременной передаче активов и обязательств.

5. Подготовительные мероприятия по осуществлению операции по передаче активов и обязательств проводятся передающим банком после принятия решения органа управления передающего банка об осуществлении данной операции.

В рамках проведения подготовительных мероприятий передающим банком осуществляется поиск потенциального банка-приобретателя.

6. Подготовительные мероприятия передающего банка по осуществлению операции по передаче активов и обязательств включают в себя:

1) определение перечня и размера передаваемых активов передающего банка, а также определение перечня и размера обеспечения с указанием его стоимости.

Размер передаваемых активов определяется как сумма прав требований, числящихся на балансовых счетах и внесистемном учете, условных требований на внебалансовых счетах и счетов меморандума к балансу. Размер активов при осуществлении операции по передаче активов и обязательств рассчитывается на согласованную между передающим банком и банком-приобретателем дату. В момент передачи стоимость передаваемых активов определяется с использованием балансовой стоимости или стоимости, определенной независимой оценкой по согласованию сторон;

- 2) определение перечня и размера передаваемых обязательств передающего банка;
- 3) формирование списка депозиторов передающего банка и размера депозитов;
- 4) расчет пруденциальных нормативов передающего банка и потенциального банка-приобретателя на согласованную между ними дату передачи активов и обязательств передающего банка с учетом предстоящего осуществления операции по передаче активов и обязательств, в том числе на консолидированной основе.

7. В состав активов и обязательств, передаваемых при проведении операции по передаче активов и обязательств, включаются следующие виды активов и обязательств:

- 1) кредиты физических и юридических лиц и обеспечение;
- 2) акции и доли участия;
- 3) иные ценные бумаги;
- 4) деньги;
- 5) права на движимое и недвижимое имущество;
- 6) лицензионные права;
- 7) иное движимое имущество;
- 8) недвижимое имущество;
- 9) депозиты физических и юридических лиц;
- 10) обязательства по договорам банковского счета, казначейским операциям, операциям РЕПО, по межбанковским сделкам по купле-продаже валюты и аффинированных драгоценных металлов, по производным финансовым инструментам, по выпущенным условным обязательствам (аккредитивам, гарантиям);
- 11) иные обязательства и активы, перечисляемые в передаточном акте.

8. Выбор банка-приобретателя осуществляется передающим банком самостоятельно, исходя из размеров передаваемых активов и обязательств, при условии соответствия банка – приобретателя следующим требованиям:

- 1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;
- 2) обладает лицензией уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, проведение банковских заемных операций, а также других банковских и иных операций, предусмотренных Законом о банках, осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, необходимой для осуществления деятельности по принимаемым активам и обязательствам;
- 3) не имеет действующих ограниченных мер воздействия и санкций, примененных уполномоченным органом;
- 4) имеет филиалы для обслуживания клиентов передающего банка.

Орган управления передающего банка принимает решение о выборе банка-приобретателя и одновременной передаче ему активов и обязательств банка.

Допускается передача активов и обязательств передающего банка перед физическими и юридическими лицами как одному, так и нескольким банкам-приобретателям.

9. Передающий банк в течение тридцати календарных дней с даты принятия его органом управления решения, указанного в части второй пункта 8 Правил, представляет в уполномоченный орган следующий пакет документов для согласования операции по передаче активов и обязательств:

1) совместное заявление передающего банка и банка-приобретателя, подписанное первыми руководителями исполнительных органов или лицами, их замещающими;

2) решение органа управления передающего банка о выборе банка-приобретателя и одновременной передаче ему активов и обязательств банка;

3) перечень, виды и предварительный размер передаваемых активов и обязательств передающего банка в части либо полном размере;

4) предварительный договор, заключенный между передающим банком и банком-приобретателем, с обязательством сторон заключить договор об одновременной передаче активов и обязательств и с указанием в нем даты и всех существенных условий данного договора в случае согласования уполномоченным органом операции по передаче активов и обязательств;

5) расчет пруденциальных нормативов передающего банка и банка-приобретателя на согласованную между ними дату осуществления операции по передаче активов и обязательств, в том числе на консолидированной основе;

6) порядок исполнения в переходный период банком-приобретателем указаний по переданным ему банковским счетам депозиторов в случае использования банком-приобретателем корреспондентского счета и других реквизитов передающего банка, используемых при осуществлении платежей и переводов денег;

7) внутренний порядок передающего банка и банка-приобретателя по приему и передаче активов и обязательств.

10. Уполномоченный орган рассматривает пакет документов, предусмотренных пунктом 9 Правил, в течение тридцати календарных дней с даты его получения.

Уполномоченный орган выдает согласие передающему банку и банку-приобретателю на проведение операции по передаче активов и обязательств.

11. Основаниями для отказа в выдаче согласия на осуществление операции по передаче активов и обязательств являются:

1) несоответствие банка-приобретателя требованиям, установленным частью первой пункта 8 Правил;

2) несоответствие пакета документов требованиям, установленным пунктом 9 Правил.

12. После согласования уполномоченным органом операции по передаче активов и обязательств передающим банком в течение одного месяца публикуется объявление о передаче активов и обязательств передающего банка в части либо в полном размере в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках, с указанием срока представления возражений, установленного частью второй пункта 4 статьи 61-2 Закона о банках, и адреса, по которому они принимаются.

Передача обязательств передающего банка осуществляется с согласия его депозиторов и (или) кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных частями четвертой и пятой пункта 4 статьи 61-2 Закона о банках.

Взаимоотношения передающего банка и депозиторов и (или) кредиторов при наличии возражений последних против передачи обязательств передающего банка перед ними регулируются статьей 61-2 Закона о банках и заключенными между ними договорами.

Передача активов передающего банка в виде прав (требований) не требует согласия должника (должников), если иное не предусмотрено договором.

Расходы, связанные с публикацией объявления об осуществлении операции по передаче активов и обязательств, осуществляются за счет средств передающего банка.

13. По истечении десяти календарных дней со дня публикации объявления о передаче активов и обязательств передающего банка в части либо в полном размере передающим банком формируется список депозиторов и (или) кредиторов, отказавшихся от передачи обязательств передающего банка перед ними банку-приобретателю.

14. После проведения мероприятий, предусмотренных пунктами 12 и 13 Правил, заключается договор об одновременной передаче активов и обязательств с приложением передаточного акта в двух экземплярах.

15. Передача активов и обязательств передающего банка в части либо полном размере банку приобретателю (банкам приобретателям), а также соответствующих документов (договоров, кредитных дел, свидетельств и других документов) оформляется передаточным актом в двух экземплярах.

При оформлении передаточного акта на дату осуществления операции в нем указываются следующие сведения:

размер и перечень передаваемых активов банка с указанием наименования, инвентарного номера (при наличии), балансовой, оценочной стоимости (при необходимости), номеров банковских счетов, на которых учтены активы банка (при необходимости), документов, подтверждающих право собственности банка (при необходимости);

стоимость и перечень передаваемых прав требований по банковским займам с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) заемщика-физического лица, наименования заемщика-юридического лица, основного долга по займам, дат заключения и номеров договоров банковских займов, срока действия договоров банковских займов, ставок вознаграждения по банковским займам, начисленных и полученных банком сумм вознаграждения по банковским займам;

размер передаваемых обязательств по депозитам физических и юридических лиц, в том числе перечень депозитов с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) депозиторов-физических лиц, наименования депозиторов-юридических лиц, номеров банковских счетов, на которых учтены суммы депозитов, суммы депозита, даты заключения и номера договора банковского счета и (или) банковского вклада, срока действия договора, ставки вознаграждения по вкладу;

перечень передаваемых баз данных (в том числе архивных хранилищ документов в бумажной форме), в которых содержится информация о клиентах, их операциях и операциях банка, первичные документы, история взаимоотношений с клиентами и иная информация, необходимая для надлежащего исполнения прав и обязательств по принимаемым активам и обязательствам.

16. Копии заключенного договора между передающим банком и банком-приобретателем об одновременной передаче активов и обязательств представляются в уполномоченный орган в течение семи рабочих дней с даты их подписания. Копии передаточного акта предоставляются в уполномоченный орган в течение трех месяцев с даты передачи копии заключенного договора между передающим банком и банком-приобретателем об одновременной передаче активов и обязательств в уполномоченный орган.

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

18. Расходы, связанные с проведением операции по передаче активов и обязательств, за исключением расходов, предусмотренных частью пятой пункта 12 Правил, осуществляются за счет средств банка-приобретателя.

19. Информация об осуществленной операции по передаче активов и обязательств публикуется передающим банком в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан на казахском и русском языках, после окончания переходного периода, предусмотренного пунктом 17 Правил.

3. Порядок проведения операции между родительским банком и дочерним банком

20. Операция по одновременной передаче от дочернего банка родительскому банку активов в части либо в полном размере и обязательств в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга, и передаче от родительского банка дочернему банку сомнительных и безнадежных активов в части либо в полном размере проводится в рамках одного договора об одновременной передаче активов и обязательств.

Родительский банк и дочерний банк осуществляют операцию между родительским банком и дочерним банком по решению органов управления обоих банков при наличии согласия уполномоченного органа.

21. Подготовительные мероприятия, предусмотренные пунктом 6 Правил, проводятся родительским банком и дочерним банком одновременно, за исключением мероприятий, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 6 Правил, которые не проводятся родительским банком.

22. К родительскому банку предъявляются следующие требования:

- 1) является участником системы обязательного гарантирования депозитов;
- 2) обладает лицензией уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, проведение банковских заемных операций, кассовых операций;
- 3) имеет филиалы для обслуживания клиентов банка.

23. Родительский банк и дочерний банк в течение тридцати календарных дней с даты принятия органами управления банков решения об осуществлении операции между родительским банком и дочерним банком представляют для согласования данной операции в уполномоченный орган следующий пакет документов:

- 1) совместное заявление родительского банка и дочернего банка, подписанное первыми руководителями исполнительных органов или лицами, их замещающими;
- 2) решения органов управления родительского банка и дочернего банка об осуществлении операции;
- 3) план мероприятий по осуществлению операции между родительским банком и дочерним банком, требования к которому предусмотрены пунктом 24 Правил.

24. План мероприятий по осуществлению операции между родительским банком и дочерним банком содержит следующую информацию:

- 1) проект договора об одновременной передаче от дочернего банка родительскому банку активов;
- 2) порядок использования родительским банком и дочерним банком банковских информационных систем друг друга;
- 3) сроки предоставления договора об одновременной передаче активов и обязательств между родительским и дочерним банками (с приложением передаточного акта) уполномоченному регистрирующему органу (организации) родительским банком и дочерним банком в целях внесения в правовой кадастр, а также реестр залога движимого имущества, систему реестров держателей ценных бумаг сведений о новом кредиторе, являющемся одновременно залогодержателем, к которому перешли права, обеспечивающие исполнение обязательств по передаваемым активам;
- 4) сроки передачи активов дочернего банка в виде акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, филиалов и представительств;

5) сроки обращения дочернего банка в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;

6) порядок создания дочерним и родительским банками провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

7) финансовый прогноз последствий (модель интеграции, прогнозный бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках банков, расчет пруденциальных нормативов родительского банка, в том числе на консолидированной основе после завершения операции между родительским банком и дочерним банком);

8) заверение родительского банка об отсутствии ковенант, запрещающих передачу активов и обязательств либо согласие кредиторов на их передачу, подписанное руководством родительского банка;

9) информацию о руководящих работниках родительского банка и дочернего банка, ответственных за исполнение плана мероприятий;

10) порядок исполнения в переходный период родительским банком указаний по переданным банковским счетам депозиторов, в случае использования родительским банком корреспондентского счета и других реквизитов дочернего банка, используемых при осуществлении платежей и переводов денег.

25. Уполномоченный орган рассматривает пакет документов, предусмотренных пунктом 23 Правил, в течение тридцати календарных дней с даты их получения.

Уполномоченный орган выдает согласие родительскому банку и дочернему банку на проведение операции между родительским банком и дочерним банком.

26. Основаниями для отказа в выдаче согласия на осуществление операции между родительским банком и дочерним банком являются:

1) несоответствие родительского банка требованиям, установленным пунктом 22 Правил;

2) несоответствие пакета документов требованиям, установленным пунктами 23 и 24 Правил.

27. Требования пунктов 7, 12, 13, 14, 15, 16, 17 и 19 Правил распространяются на операцию между родительским банком и дочерним банком.

Расходы, связанные с проведением операции между родительским банком и дочерним банком, осуществляются за счет средств родительского банка и (или) дочернего банка по соглашению сторон.

28. Переходный период, в течение которого юридическое лицо, ранее являвшееся дочерним банком, осуществляет банковские операции, предусмотренные:

1) подпунктами 1), 2) и 3) пункта 9 статьи 61-4 Закона о банках – действует не более восемнадцати месяцев с даты осуществления операции между родительским банком и дочерним банком;

2) подпунктом 4) пункта 9 статьи 61-4 Закона о банках – действует до полного исполнения обязательств по имеющимся договорам и (или) прекращения таких обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

29. С даты подписания передаточного акта и до даты завершения процедуры перерегистрации филиалов и представительств дочернего банка в качестве филиалов и представительств родительского банка, банковские операции родительского банка осуществляются через переданные дочерним банком филиалы и представительства.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

8 мая 2015 года

№ 78

**О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты
Республики Казахстан по вопросам проведения операции по одновременной передаче
активов и обязательств между банками**

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между банками, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его 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 Кожаметова К.Б.

5. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

**Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам проведения
операции по одновременной передаче активов и обязательств между банками, в
которые вносятся изменения и дополнения**

1. Внести 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 № 4602, опубликованное 25 апреля 2007 года в газете «Юридическая газета» №62 (1265), в марте-апреле 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан) следующее дополнение:

в Правилах ведения документации по кредитованию, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 16-1 следующего содержания:

«16-1. Если банк приобрел право требования по кредиту в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по передаче активов и обязательств между родительским и дочерним банками, предусмотренными статьями 61-2 и 61-4 Закона, банк открывает с даты подписания передаточного акта к договору об одновременной передаче активов и обязательств кредитное досье, оформляемое в соответствии с требованиями настоящих Правил. К кредитному досье приобщаются оригиналы всех документов, имевшихся на момент передачи в кредитном досье у первоначального кредитора.

При отсутствии в кредитном досье документов, предусмотренных настоящими Правилами, банк, которому уступлено право требования по кредиту, а также банк, уступивший свое право требования, (юридическое лицо, ранее являвшееся дочерним банком) в срок, установленный уполномоченным органом, но не более одного года с даты подписания передаточного акта либо до окончания срока действия договора о предоставлении кредита (в случае, если срок действия договора о предоставлении кредита истекает в течение одного года) приводят его в соответствие с требованиями настоящих Правил.».

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 121 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4718, опубликованное 13 июля 2007 года в газете «Юридическая газета» № 106 (1309), в июне 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

в Правилах выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, и деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками, утвержденных указанным постановлением:

пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. При добровольном обращении банка в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии на проведение банковских или иных операций и (или) осуществление видов деятельности на рынке ценных бумаг и (или) исключении из лицензии отдельных видов операций и (или) деятельности банк на основании решения общего собрания акционеров в течение тридцати календарных дней после исполнения всех обязательств по всем видам операций и (или) деятельности (в случае добровольного обращения банка в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии) или виду операции и (или) деятельности, подлежащему исключению, обращается в уполномоченный орган с заявлением на прекращение действия лицензии в связи с добровольным обращением в уполномоченный орган и (или) исключением из лицензии отдельных видов операций и (или) деятельности.

В случае, предусмотренном пунктом 7 статьи 61-4 Закона о банках, дочерний банк на основании решения общего собрания акционеров в течение тридцати календарных дней после подписания договора об одновременной передаче активов и обязательств обращается в уполномоченный орган с заявлением на прекращение действия лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг в связи с добровольным обращением в уполномоченный орган.»;

подпункт 3) пункта 30-2 изложить в следующей редакции:

«3) письмо - гарантия банка об отсутствии обязательств и действующих договоров по всем видам операций и (или) деятельности или виду операции и (или) деятельности, подлежащему исключению, за исключением случая, предусмотренного пунктом 7 статьи 61-4 Закона о банках, при котором прилагается оригинал договора об одновременной передаче активов и обязательств, заключенного между родительским и дочерним банками.»;

дополнить пунктом 30-7 следующего содержания:

«30-7. Требования пункта 30-1, подпункта 3) пункта 30-4, части второй пункта 30-6 настоящих Правил не распространяются на дочерний банк при добровольном обращении о прекращении действия лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 статьи 61-4 Закона о банках.».

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

пункт 3-1 изложить в следующей редакции:

«3-1. Сделки с государственными и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке заключаются банками второго уровня на организованном рынке ценных бумаг, за исключением следующих случаев заключения сделок, которые могут быть осуществлены как на организованном рынке ценных бумаг, так и неорганизованном рынке ценных бумаг:

1) заключения на международных (иностраных) рынках ценных бумаг сделок с негосударственными долговыми ценными бумагами, выпущенными (предоставленными) эмитентами - резидентами Республики Казахстан и эмитентами - нерезидентами Республики

Казахстан, допущенными к обращению в системах организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, указанных в приложении 4 к Инструкции № 358;

2) заключения сделок с государственными ценными бумагами Республики Казахстан;

3) заключения сделок с государственными ценными бумагами иностранных государств, имеющих минимальный рейтинг, установленный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 141 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8594;

4) проведения операций «репо» и «обратного репо» на международных (иностраных) рынках ценных бумаг с юридическими лицами - нерезидентами Республики Казахстан;

5) заключения сделок с собственными облигациями;

6) выкупа акционерным обществом (в том числе банком второго уровня) своих размещенных акций согласно статьям 26 и 27 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах»;

7) реализации ценных бумаг, подвергнутых фондовой биржей делистингу;

8) обмена или конвертации ценных бумаг и иных обязательств эмитента на другие ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента;

9) реализации права преимущественной покупки;

10) заключения на международных (иностраных) рынках ценных бумаг сделок с акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, обращающимися на международных фондовых биржах, указанных в приложении к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 84 «Об установлении Требований к приобретаемым банками, дочерними организациями банка или банковского холдинга акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также совокупной стоимости долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц», зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7504;

11) заключения сделок с акциями или долями участия в уставных капиталах юридических лиц в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также сделок с негосударственными ценными бумагами в соответствии с пунктом 2 статьи 5-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

12) заключения сделок с депозитарными расписками, базовым активом которых являются негосударственные ценные бумаги, разрешенные к приобретению банками второго уровня в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

13) сделок с ценными бумагами, заключаемых банками второго уровня с Национальным Банком Республики Казахстан;

14) заключения сделок по передаче ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также сделок по передаче ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов в рамках проведения операции по передаче активов и обязательств дочернего банка между родительским банком и национальным управляющим холдингом.».

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 ноября 2010 года № 171 «Об утверждении Правил передачи страхового портфеля» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6722, опубликованное 23 февраля 2011 года в газете «Казахстанская правда» № 66-67 (26487-26488), в мае 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 2) следующие изменения:

в Правилах передачи страхового портфеля, утвержденных указанным постановлением:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Передача страхового портфеля осуществляется при наличии согласия страхователей, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 37-1, пунктом 4 статьи 54-1, пунктом 1 статьи 69-1 Закона.»;

абзац третий части первой пункта 9 изложить в следующей редакции:

«отсутствия согласия страхователей на замену страховщика, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 37-1, пунктом 4 статьи 54-1, пунктом 1 статьи 69-1 Закона.»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. После составления Списка договоров страховая организация, временный управляющий, временный администратор, ликвидационная комиссия производят предварительный расчет размера страховых резервов по каждому классу и(или) каждому договору страхования. В состав страховых резервов по каждому классу и(или) каждому договору страхования, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам, включаются:

резерв незаработанной премии;

резерв произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанный исходя из доли резерва незаработанной премии по договору страхования в совокупном резерве незаработанной премии по классу страхования;

резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Расчет страховых резервов производится в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9529.»;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между банками, в которые вносятся изменения и дополнения.

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 19 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6884, опубликованное 18 мая 2011 года в газете «Казахстанская правда» № 159 (26580), в ноябре 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 16) следующее изменение:

в Правилах предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденных указанным постановлением:

пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на государственном языке или языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан, внутренних документов банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.

В случаях, когда обращение клиента поступило в родительский или дочерний банки, осуществившие одновременную передачу активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с Законом о банках, ответ клиенту подготавливается и направляется банком (юридическим лицом, ранее являвшимся дочерним банком), который получил в результате такой передачи соответствующий актив или обязательство, в связи с которым поступило обращение клиента.».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 184 «Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8692, опубликованное 17 октября 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 295 (27569)) следующее дополнение:

в Правилах осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 70-1 следующего содержания:

«70-1. Порядок передачи активов клиентов новому кастодиану, установленный настоящей главой, не распространяется на передачу кастодианом активов инвестиционного фонда новому кастодиану в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком (далее - родительский банк - новый кастодиан) и дочерним банком, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - дочерний банк - кастодиан), за исключением требований, предусмотренных в пункте 60, подпунктах 1) и 3) пункта 61, подпунктах 2), 3), 4), 5), 6) и 7) пункта 62, пунктах 64, 69 и 70 Правил.

В указанном случае дочерний банк - кастодиан передает активы инвестиционного фонда родительскому банку - новому кастодиану на основании акта приема-передачи активов клиента без расторжения клиентом кастодиального договора с дочерним банком - кастодианом и без заключения клиентом кастодиального договора с родительским банком - новым кастодианом.

Операции по списанию активов клиента у дочернего банка - кастодиана и зачислению у родительского банка - нового кастодиана проводятся кастодианами на основании акта приема-передачи активов клиента без предоставления клиентом приказов на проведение операций по списанию (зачислению) с (на) лицевых (лицевые), текущих (текущие) счетов (счета). Открытие родительским банком - новым кастодианом лицевых, текущих счетов клиенту осуществляется без предоставления приказов на открытие лицевых, текущих счетов.

Акт приема-передачи активов клиента составляется в четырех экземплярах по одному экземпляру для управляющего инвестиционным портфелем инвестиционного фонда (при наличии), дочернего банка - кастодиана, родительского банка - нового кастодиана, уполномоченного органа, подписывается первыми руководителями и главными

бухгалтерами управляющего инвестиционным портфелем (при наличии), дочернего банка - кастодиана, родительского банка - нового кастодиана и заверяется оттисками их печатей.

Отсутствие письменного возражения от клиентов в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком - новым кастодианом и дочерним банком - кастодианом рассматривается как согласие клиента на передачу активов инвестиционного фонда родительскому банку - новому кастодиану.».

Приложение
к Перечню нормативных правовых актов
Республики Казахстан по вопросам проведения
операции по одновременной передаче
активов и обязательств между банками,
в которые вносятся изменения и дополнения

«Приложение 1
к Правилам передачи
страхового портфеля

Форма

**Список договоров страхования, включаемых
в состав передаваемого страхового портфеля**

№ п / п	Но мер дог ово ра стр ахо ван ия (ст рах ово го пол иса)	Дат а зак лю чен ия дог ово ра стр ахо ван ия	Наи мен ова ние либ о фам или я, отче ство (при его нал ичи и) стра хов ател я	Кл асс стр ахо ван ия	Дат а вст упл ени я в сил у и око нча ния дей ств ия дог ово ра стр ахо ван ия	Ра зм ер ст ра хо во й су мм ы	Ра зм ер ст ра хо во й пр ем ии	Ра зм ер и да та уп ла ты ра хо во й пр ем ии	Дат а пос туп лен ия зая вле ния о стр ахо вом слу чае	Дат а нас туп лен ия стра хов ой вып лат ы (вы плат)	Дат а (дат ы) про изве ден ной стра хов ой вып лат ы (вы плат)	Раз мер (раз мер ы) про изве ден ной стра хов ой вып лат ы (вы плат)	Сро ки упл аты не про изве ден ной стра хов ой вып лат ы (вы плат)	Раз мер (раз мер ы) не про изве ден ной стра хов ой вып лат ы (вы плат)	Да та (да ты) отк аза в стр ах ов ой вып лат е (в ып лат ах)	Размер (размеры) сформированного страхового резерва по договору страхования:			Сведе ния о получ ении согла сия на перед ачу страх ового порт феля (в случа ях, опред еленн ых закон одате льств ом)	
																резе рва неза рабо танн ой пре мии	резе рва про изо шед ших, но неуре гулир ованн ых убыт ков	резер ва заявл енны х, но неуре гулир ованн ых убыт ков		

Подпись лица, осуществляющего
руководство страховой организацией на
момент передачи страхового портфеля _____
(расшифровка подписи)

Дата подписания «__» _____ 20__ года.
Место для печати (при наличии)

Примечание:
Информация по столбцам 10-16 настоящего Перечня не заполняется по договорам страхования, входящим в страховой портфель, передача которого осуществляется со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации.»

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 мая 2015 года

№ 80

**О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики
Казахстан от 26 ноября 2005 года № 153
«Об определении деятельности, относящейся к монетарной»**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2005 года № 153 «Об определении деятельности, относящейся к монетарной», зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3996, следующие изменения:

 преамбулу изложить в следующей редакции:

 «В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) **ПОСТАНОВЛЯЕТ**»;

 абзац двадцать седьмой пункта 1 изложить в следующей редакции:

 «приобретение товаров, работ и услуг, необходимых для реализации деятельности, связанной с вопросами денежно-кредитной политики, стабильности финансовой системы, макропруденциального регулирования, создания и развития международного и (или) регионального финансовых центров, валютного регулирования и валютного контроля, в том числе приобретение услуг консультантов и советников по указанным вопросам.».

2. Департаменту по развитию регионального финансового центра города Алматы и исламского финансирования (Нургалиев Е.Б.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

 1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

 2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его 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 Кусаинова Н.Ж.

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

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 мая 2015 года

№ 83

О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка» и утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию исламскими страховыми (перестраховочными) организациями

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» в целях реализации Закона Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. 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:

пункт 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, акционерными инвестиционными фондами и микрофинансовыми организациями (далее – организация).

Действие глав 4, 7, 9, 10 и 11 настоящей Инструкции не распространяется на исламские страховые (перестраховочные) организации.».

2. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию исламскими страховыми (перестраховочными) организациями.

3. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его 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 Галиеву Д.Т.

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

Утверждена
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2015 года № 83

**Инструкция
по ведению бухгалтерского учета операций
по страхованию и перестрахованию
исламскими страховыми (перестраховочными) организациями**

1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию исламскими страховыми (перестраховочными) организациями (далее – Инструкция) разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности), от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию исламскими страховыми (перестраховочными) организациями.

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

2. Бухгалтерский учет операций по общему страхованию (перестрахованию)

Параграф 1. Бухгалтерский учет операций по страхованию (перестрахованию) по договорам исламского страхования (перестрахования)

3. Сумма страховой премии, причитающейся по договору исламского страхования (перестрахования), признается как доход со дня вступления в силу договора исламского страхования (перестрахования). Со дня вступления в силу договора исламского страхования (перестрахования) на сумму страховой премии, указанной в договоре исламского страхования (перестрахования), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей
Кт	6280 41	Доходы в виде страховых премий.

4. При фактическом получении исламской страховой (перестраховочной) организацией начисленной страховой премии осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей

Параграф 2. Бухгалтерский учет операций по резервам

5. При формировании резерва незаработанных премий, резерва произошедших, но незаявленных убытков, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва непредвиденных рисков и стабилизационного резерва осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму формируемого резерва незаработанных премий:

Дт 7440 41 Расходы по формированию резерва незаработанных премий

Кт 3390 48 Резерв незаработанных премий;

2) на сумму формируемого резерва произошедших, но незаявленных убытков:

Дт 7440 42 Расходы по формированию резерва произошедших, но незаявленных убытков

Кт 3390 49 Резерв произошедших, но незаявленных убытков;

3) на сумму формируемого резерва заявленных, но неурегулированных убытков:

Дт 7440 45 Расходы по формированию резерва заявленных, но неурегулированных убытков

Кт 3390 52 Резерв заявленных, но неурегулированных убытков;

4) на сумму формируемого резерва непредвиденных рисков:

Дт 5520 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет

Кт 5490 40 Резерв непредвиденных рисков;

5) на сумму формируемого стабилизационного резерва:

Дт 5520 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет

Кт 5490 41 Стабилизационный резерв.

6. При уменьшении резерва незаработанных премий, резерва произошедших, но незаявленных убытков, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва непредвиденных рисков и стабилизационного резерва осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму уменьшения резерва незаработанных премий:

Дт 3390 48 Резерв незаработанных премий

Кт 6280 45 Доходы от снижения резерва незаработанных премий;

2) на сумму уменьшения резерва произошедших, но незаявленных убытков:

Дт 3390 49 Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Кт 6280 46 Доходы от снижения резерва произошедших, но незаявленных убытков;

3) на сумму уменьшения резерва заявленных, но неурегулированных убытков:

Дт 3390 52 Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Кт 6280 47 Доходы от снижения резерва заявленных, но неурегулированных убытков;

4) на сумму уменьшения резерва непредвиденных рисков:

Дт 5490 40 Резерв непредвиденных рисков

Кт 5520 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет;

5) на сумму уменьшения стабилизационного резерва:

Дт 5490 41 Стабилизационный резерв

Кт 5520 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет.

Параграф 3. Бухгалтерский учет операций по страховым выплатам

7. При осуществлении исламской страховой (перестраховочной) организацией страхователю (выгодоприобретателю) страховой выплаты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) исламской страховой организацией:

при начислении суммы страховой выплаты по договору исламского страхования:

Дт 3390 52 Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Кт 3390 44 Расчеты со страхователями,

одновременно на данную сумму:

Дт 7470 41 Расходы по осуществлению страховых выплат по страхованию

Кт 7440 45 Расходы по формированию резерва заявленных, но неурегулированных убытков;

при осуществлении страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) на сумму выплаты:

Дт 3390 44 Расчеты со страхователями

Кт 1010 Денежные средства в кассе

1030 Денежные средства на текущих счетах;

2) исламской перестраховочной организацией:

при начислении суммы страховой выплаты по договору исламского перестрахования:

Дт 3390 52 Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

Кт 3390 43 Расчеты с перестрахователями,

одновременно на данную сумму:

Дт 7470 42 Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию

Кт 7440 45 Расходы по формированию резерва заявленных, но неурегулированных убытков;

при осуществлении страховой выплаты перестрахователю (выгодоприобретателю) на сумму выплаты:

Дт 3390 43 Расчеты с перестрахователями

Кт 1010 Денежные средства в кассе

1030 Денежные средства на текущих счетах.

3. Бухгалтерский учет операций по страхованию (перестрахованию) жизни

Параграф 1. Бухгалтерский учет операций по страхованию (перестрахованию) по договору накопительного и ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни

8. При заключении страхователем (перестрахователем) договора накопительного исламского страхования (перестрахования) жизни сумма всех страховых премий по договору накопительного исламского страхования (перестрахования) жизни признается в качестве дохода соответствующими долями в течение всего срока действия договора накопительного исламского страхования (перестрахования) жизни.

9. Если договором накопительного исламского страхования (перестрахования) жизни предусматривается ежегодная (ежеквартальная, ежемесячная) оплата страхователем (перестрахователем) страховых премий до окончания срока действия договора накопительного исламского страхования (перестрахования) жизни или другого срока, установленного договором накопительного исламского страхования (перестрахования) жизни, доход признается в размере, причитающемся к получению в течение одного года (квартала, месяца) и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных доходов в размере, подлежащем получению от страхователя (перестрахователя):

Дт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей
Кт	6280 41	Доходы в виде страховых премий;

2) на сумму фактически поступивших страховых премий:

Дт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1280 41	Страховые премии к получению от страхователей
	1280 42	Страховые премии к получению от перестрахователей.

10. Если договором накопительного исламского страхования (перестрахования) жизни предусматривается единовременная оплата страхователем (перестрахователем) страховых премий, вся сумма страховых премий в полном объеме признается как доход по договору накопительного исламского страхования (перестрахования) жизни, и осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 3 и 4 Инструкции.

11. При заключении страхователем (перестрахователем) договора ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни сумма страховой премии, причитающаяся к оплате по договору ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни признается как доход.

12. Если договором ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни предусматривается единовременная оплата страхователем (перестрахователем) страховых премий, вся сумма страховых премий в полном объеме признается как доход по договору ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни, и осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 3 и 4 Инструкции.

13. Если договором ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни предусмотрена оплата страховых премий частями, доход признается соответствующими долями, установленными договором ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни до конца срока его действия, и осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 9 Инструкции.

14. При осуществлении исламской страховой (перестраховочной) организацией страховой выплаты страхователю (перестрахователю) или лицу, уполномоченному на получение страховой суммы согласно договору накопительного и (или) ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при начислении суммы страховой выплаты по договору накопительного и (или) ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни:

Дт	3390 50	Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни
	3390 52	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков
Кт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями,

одновременно на данную сумму:

Дт	7470 41	Расходы по осуществлению страховых выплат по страхованию
Кт	7440 43	Расходы по формированию резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни
	7440 45	Расходы по формированию резерва заявленных, но неурегулированных убытков;

2) на сумму фактической оплаты страховой суммы и накопленного дохода:

Дт	3390 43	Расчеты с перестрахователями
	3390 44	Расчеты со страхователями

Кт 1010	Денежные средства в кассе
1030	Денежные средства на текущих счетах.

Параграф 2. Бухгалтерский учет операций по договорам исламского аннуитетного страхования

15. При заключении страхователем договора исламского аннуитетного страхования с условием единовременной (разовой) оплаты страхователем страховой премии, на сумму доходов в виде страховых премий исламской страховой организацией осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 3 и 4 Инструкции.

16. В случае заключения страхователем договора исламского аннуитетного страхования с условием оплаты страхователем страховых премий на периодической основе до конца срока, установленного договором исламского аннуитетного страхования, исламской страховой организацией осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 9 Инструкции.

17. При начислении сумм страховых выплат после окончания срока оплаты страхователем страховых премий с периодичностью, установленной договором исламского аннуитетного страхования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных периодических платежей:

Дт 7470 41	Расходы по осуществлению страховых выплат по страхованию
Кт 3390 44	Расчеты со страхователями;

2) при фактической оплате:

Дт 3390 44	Расчеты со страхователями
Кт 1010	Денежные средства в кассе
1030	Денежные средства на текущих счетах.

18. Бухгалтерский учет операций по перестрахованию договоров накопительного и ненакопительного страхования жизни осуществляется в соответствии с главой 4 Инструкции.

Параграф 3. Бухгалтерский учет операций по страховым резервам

19. При формировании резерва произошедших убытков по договору исламского страхования (перестрахования) жизни на сумму формируемого страхового резерва осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7440 43	Расходы по формированию резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни
Кт 3390 50	Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни.

20. При уменьшении (корректировке) резерва произошедших убытков по договору исламского страхования (перестрахования) жизни осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 3390 50	Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни
Кт 6280 48	Доходы от снижения резерва произошедших убытков.

21. Бухгалтерский учет резерва заявленных, но неурегулированных убытков по договору исламского страхования (перестрахования) жизни осуществляется в соответствии с подпунктом 3) пункта 5 и подпунктом 3) пункта 6 Инструкции.

22. Бухгалтерский учет резерва произошедших, но незаявленных убытков по договору ненакопительного исламского страхования (перестрахования) жизни осуществляется в соответствии с подпунктом 2) пункта 5 и подпунктом 2) пункта 6 Инструкции.

23. При формировании резерва непроизошедших убытков по договору исламского аннуитетного страхования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7440 44 Расходы по формированию резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета

Кт 3390 51 Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета.

24. При уменьшении (корректировке) резерва непроизошедших убытков по договору исламского аннуитетного страхования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 3390 51 Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета

Кт 6280 48 Доходы от снижения резерва непроизошедших убытков.

4. Бухгалтерский учет операций по перестрахованию

25. При заключении договора исламского перестрахования исламской страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленной страховой премии:

Дт 7470 40 Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью

Кт 3390 42 Расчеты с перестраховщиками;

2) на сумму выплаченной страховой премии:

Дт 3390 42 Расчеты с перестраховщиками

Кт 1010 Денежные средства в кассе

1030 Денежные средства на текущих счетах.

26. При формировании активов перестрахования по резервам незаработанных премий, произошедших, но незаявленных убытков, непроизошедших убытков по договорам исламского страхования (перестрахования) жизни, непроизошедших убытков по договорам исламского аннуитетного страхования, заявленных, но неурегулированных убытков осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при формировании актива перестрахования по резерву незаработанных премий:

Дт 1280 47 Активы перестрахования по незаработанным премиям

Кт 6280 42 Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат;

2) при формировании актива перестрахования по резерву произошедших, но незаявленных убытков:

Дт 1280 48 Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам

Кт 6280 42 Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат;

3) при формировании актива перестрахования по резерву непроизошедших убытков по договорам исламского страхования (перестрахования) жизни:

Дт 1280 49 Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни

Кт 6280 42 Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат;

4) при формировании актива перестрахования по резерву заявленных, но неурегулированных убытков:

Дт 1280 51 Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам

Кт 6280 42 Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат.

27. При уменьшении (корректировке) активов перестрахования по резервам незаработанных премий, произошедших, но незаявленных убытков, произошедших убытков по договорам исламского страхования (перестрахования) жизни, произошедших убытков по договорам исламского аннуитетного страхования, заявленных, но неурегулированных убытков осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму уменьшения (корректировки) актива перестрахования по резерву незаработанных премий:

Дт 7440 48 Расходы от снижения активов перестрахования по резерву незаработанных премий

Кт 1280 47 Активы перестрахования по незаработанным премиям;

2) на сумму уменьшения (корректировки) актива перестрахования по резерву произошедших, но незаявленных убытков:

Дт 7440 49 Расходы от снижения активов перестрахования по резерву произошедших, но незаявленных убытков

Кт 1280 48 Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам;

3) на сумму уменьшения (корректировки) актива перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам исламского страхования (перестрахования) жизни:

Дт 7440 50 Расходы от снижения активов перестрахования по резерву произошедших убытков

Кт 1280 49 Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни;

4) на сумму уменьшения (корректировки) актива перестрахования по резерву заявленных, но неурегулированных убытков:

Дт 7440 51 Расходы от снижения активов перестрахования по резерву заявленных, но неурегулированных убытков

Кт 1280 51 Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам.

28. При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 7440 47 Расходы по формированию резервов (провизий) по активам перестрахования

Кт 1290 41 Резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования.

29. При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1290 41 Резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования

Кт 6240 03 Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по прочей дебиторской задолженности.

30. При списании активов перестрахования за счет созданных резервов (провизий) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1290 41 Резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения активов перестрахования

Кт 1280 47 Активы перестрахования по незаработанным премиям

1280 48 Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам

1280 49 Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам

- страхования (перестрахования) жизни
- 1280 50 Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета
- 1280 51 Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам.

31. При возникновении требований к исламской перестраховочной организации при досрочном расторжении договора исламского перестрахования исламской страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму возникающего требования:

- Дт 1280 46 Требования к перестраховщикам
- Кт 6280 44 Прочие доходы от страховой деятельности;

2) на сумму фактически полученных денег:

- Дт 1010 Денежные средства в кассе
- 1030 Денежные средства на текущих счетах
- Кт 1280 46 Требования к перестраховщикам.

32. При начислении и (или) получении дохода в виде комиссионных вознаграждений от исламской перестраховочной организации в соответствии с договором исламского перестрахования перестрахователем осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при вступлении в силу договора исламского перестрахования:

- Дт 1270 41 Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию
- Кт 3390 54 Прочая кредиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью;

в течение срока действия договора исламского перестрахования на сумму комиссионных доходов, подлежащих амортизации на доходы за отчетный период:

- Дт 3390 54 Прочая кредиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью

- Кт 6110 41 Комиссионные доходы по договорам перестрахования;

2) при фактическом получении денег:

- Дт 1010 Денежные средства в кассе
- 1030 Денежные средства на текущих счетах
- Кт 1270 41 Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию.

33. Если условиями договора исламского перестрахования предусмотрена возможность зачета суммы задолженности исламской перестраховочной организации по выплате перестрахователю комиссионного вознаграждения и задолженности перестрахователя по выплате исламской перестраховочной организации страховой премии, на зачитываемую сумму осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) перестрахователем:

- Дт 3390 42 Расчеты с перестраховщиками
- Кт 1270 41 Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию;

2) исламской перестраховочной организацией:

- Дт 3390 43 Расчеты с перестрахователями
- Кт 1280 42 Страховые премии к получению от перестрахователей.

34. При возмещении исламской перестраховочной организацией расходов, понесенных перестрахователем при возникновении страхового случая, в соответствии с договором исламского перестрахования перестрахователем осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при фактическом получении денег:

- Дт 1010 Денежные средства в кассе

1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт 1280 49	Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни
1280 50	Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета
1280 51	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам, одновременно в случае превышения суммы ранее начисленных активов перестрахования по резервам произошедших убытков по договорам исламского страхования (перестрахования), произошедших убытков по договорам аннуитетного страхования, заявленных, но неурегулированных убытков над фактически полученной суммой денег от перестраховочной организации на сумму уменьшения (корректировки) актива перестрахования:
Дт 7440 48	Расходы от снижения активов перестрахования по резерву незаработанных премий
Кт 1280 49	Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни
1280 50	Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета
1280 51	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам.

5. Бухгалтерский учет операций по размещению страховых взносов в ценные бумаги

35. При покупке долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющихся в наличии для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

- 1) при перечислении аванса брокеру:

Дт 1610 02	Расчеты с брокерами
Кт 1030	Денежные средства на текущих счетах;
- 2) на сумму комиссионных расходов:

Дт 7470 81	Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
7470 82	Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
Кт 3380 81	Начисленные комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
3380 82	Начисленные комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности;
- 3) при выплате ранее начисленных комиссионных расходов:

Дт 3380 81	Начисленные комиссионные расходы за услуги фондовой биржи
3380 82	Начисленные комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
Кт 1030	Денежные средства на текущих счетах
1610 02	Расчеты с брокерами;
- 4) на чистую стоимость приобретенной долевой ценной бумаги с учетом затрат по сделке:

Дт 1120 01	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
1140 01	Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2030 01	Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
Кт	1030	Денежные средства на текущих счетах
	1610 02	Расчеты с брокерами;

5) в случае превышения суммы сделки по покупке долевых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

Дт	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
Кт	1120 01	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
	2030 01	Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи;

6) в случае превышения справедливой стоимости долевых ценных бумаг над суммой сделки по их покупке:

Дт	1120 01	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
	2030 01	Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг.

36. При начислении причитающихся дивидендов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и имеющимся в наличии для продажи, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1270 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
	2170 01	Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам
Кт	6120	Доходы по дивидендам.

37. При переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой исламской страховой (перестраховочной) организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

если справедливая стоимость долевых ценных бумаг выше их учетной стоимости:

Дт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	6150 01	Нереализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

если учетная стоимость долевых ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

Дт	7470 03	Нереализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости

финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, одновременно на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долевых ценных бумаг:

Дт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

если справедливая стоимость долевых ценных бумаг выше их учетной стоимости:

Дт	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи
Кт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, предназначенных для продажи;

если учетная стоимость долевых ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

Дт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, предназначенных для продажи
Кт	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи
	2030 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи,

одновременно на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долевых ценных бумаг:

Дт	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи
	2030 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи
Кт	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

38. При переоценке по рыночному курсу обмена валют долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющихся в наличии для продажи, стоимость которых выражена в иностранной валюте, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

на сумму положительной курсовой разницы:

Дт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости

финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Кт 6250 01 Нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты;
на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт 7430 01 Нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты

Кт 1120 04 Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

1120 05 Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:
на сумму положительной курсовой разницы:

Дт 1140 04 Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

1140 05 Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

2030 04 Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

2030 05 Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

Кт 5440 Резерв на переоценку финансовых активов, предназначенных для продажи;

на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт 5440 Резерв на переоценку финансовых активов, предназначенных для продажи

Кт 1140 04 Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

1140 05 Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

2030 04 Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

2030 05 Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

39. При выплате эмитентом дивидендов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющимся в наличии для продажи, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1030 Денежные средства на текущих счетах

Кт 1270 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

2170 01 Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам.

40. При продаже или выкупе эмитентом долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющихся в наличии для продажи, после переоценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму накопленной положительной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющихся в наличии для продажи:

Дт	1120 01	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
	2030 01	Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
Кт	1120 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 04	Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи
	2030 04	Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;

2) на сумму накопленной отрицательной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющихся в наличии для продажи:

Дт	1120 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи
	2030 05	Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи
Кт	1120 01	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
	2030 01	Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи;

3) на сумму заключенной сделки по продаже долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющихся в наличии для продажи:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	1120 01	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
	2030 01	Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи;

4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющихся в наличии для продажи, над их учетной стоимостью на сумму разницы:

Дт	1030	Денежные средства на текущих счетах
Кт	6280 09	Доходы от покупки-продажи ценных бумаг;

5) в случае превышения учетной стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или имеющих в наличии для продажи, над суммой заключенной сделки по их продаже на сумму разницы:

Дт	7470 10	Расходы от покупки-продажи ценных бумаг
Кт	1120 01	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	1140 01	Краткосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
	2030 01	Долгосрочные финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи;

6) на сумму реализованных доходов от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

Дт	6150 01	Нереализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Кт	6150 03	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и имеющихся в наличии для продажи
	7470 03	Нереализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

7) на сумму реализованных расходов от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

Дт	6150 01	Нереализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
	7470 06	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и имеющихся в наличии для продажи
Кт	7470 03	Нереализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

8) на сумму реализованных доходов от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

Дт	5440	Резерв на переоценку финансовых активов, предназначенных для продажи
Кт	6150 03	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и имеющихся в наличии для продажи;

9) на сумму реализованных расходов от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

Дт	7470 06	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и имеющихся в
----	---------	--

наличии для продажи
Кт 5440 Резерв на переоценку финансовых активов, предназначенных для продажи;

10) на сумму реализованных доходов от положительной курсовой разницы по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

Дт 6250 01 Нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты
Кт 6250 02 Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты
7430 01 Нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты;

11) на сумму реализованных расходов от отрицательной курсовой разницы по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

Дт 6250 01 Нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты
7430 02 Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты
Кт 7430 01 Нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты.

6. Бухгалтерский учет операций по размещению страховых взносов в аффинированные драгоценные металлы

41. При покупке аффинированных драгоценных металлов на стоимость приобретения с учетом затрат по сделке осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1150 07 Аффинированные драгоценные металлы
1150 08 Аффинированные драгоценные металлы в пути
1150 09 Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах
Кт 1030 Денежные средства на текущих счетах.

42. При переоценке приобретенных аффинированных драгоценных металлов по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если справедливая стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их учетной стоимости:

Дт 1150 07 Аффинированные драгоценные металлы
1150 08 Аффинированные драгоценные металлы в пути
1150 09 Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах
Кт 6280 03 Нереализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов;

2) если учетная стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их справедливой стоимости:

Дт 7470 04 Нереализованные расходы от переоценки драгоценных металлов
Кт 1150 07 Аффинированные драгоценные металлы
1150 08 Аффинированные драгоценные металлы в пути
1150 09 Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах.

43. При продаже аффинированных драгоценных металлов после переоценки по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму заключенной сделки по продаже аффинированных драгоценных металлов:

Дт 1030 Денежные средства на текущих счетах
Кт 1150 07 Аффинированные драгоценные металлы

- 1150 08 Аффинированные драгоценные металлы в пути
- 1150 09 Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах;

2) при возникновении положительной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью аффинированных драгоценных металлов:

- Дт 1030 Денежные средства на текущих счетах
- Кт 6280 01 Доход от покупки-продажи аффинированных драгоценных металлов;

3) при возникновении отрицательной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью аффинированных драгоценных металлов:

- Дт 7470 01 Расходы по покупке-продаже аффинированных драгоценных металлов
- Кт 1150 07 Аффинированные драгоценные металлы
- 1150 08 Аффинированные драгоценные металлы в пути
- 1150 09 Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах.

7. Бухгалтерский учет операций, связанных с деятельностью исламской страховой (перестраховочной) организации

44. На сумму вознаграждения за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленного вознаграждения:

- Дт 7470 82 Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности
- Кт 3540 Прочие краткосрочные обязательства;

2) на сумму фактически выплаченных денег:

- Дт 3540 Прочие краткосрочные обязательства
- Кт 1030 Денежные средства на текущих счетах.

8. Бухгалтерский учет денег, полученных от исламской страховой (перестраховочной) организации

45. При получении от исламской страховой (перестраховочной) организации исламским страховым фондом денег, переданных в связи с недостаточностью средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования (перестрахования) с условием их возврата в будущем за счет денежных поступлений, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 1010 Денежные средства в кассе
- 1030 Денежные средства на текущих счетах
- Кт 3050 04 Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
- 4030 03 Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

46. При возврате денег исламским страховым фондом исламской страховой (перестраховочной) организации осуществляется следующая бухгалтерская запись:

- Дт 3050 04 Краткосрочные займы, полученные от организаций,

		осуществляющих отдельные виды банковских операций
	4030 03	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	1010	Денежные средства в кассе
	1030	Денежные средства на текущих счетах.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 мая 2015 года

№ 87

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам»

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9866, опубликованное 24 ноября 2014 года в информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» Министерства юстиции Республики Казахстан, 10 декабря 2014 года в газете «Юридическая газета» № 186 (2754)) следующие изменения:

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Департаменту финансовой стабильности и управления рисками (Тутушкин В.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» Министерства юстиции Республики Казахстан в течение десяти календарных дней после его 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 со дня его первого официального опубликования.

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2015 года № 87

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 сентября 2014 года № 179

Правила осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности

1. Настоящие Правила осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон) и устанавливают порядок осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня (далее - Организация), видов деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 5-1 Закона.

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) балансовая стоимость - совокупная стоимость основного долга, начисленного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), премии или дисконта с учетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) банк - банк второго уровня с объемом займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним в ссудном портфеле (рассчитанному без учета сформированных резервов) свыше 10 (десяти) процентов;

3) сомнительные и безнадежные активы - права требования по займам с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним при условии соответствия займов критериям, установленным в пункте 3 Требований к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам;

4) обусловленное финансирование - предоставление Организацией банку финансовых ресурсов в виде размещения денег в банке на условиях договора банковского вклада, предусматривающих в том числе обязательство банка по снижению объема сомнительных и безнадежных активов, оцениваемых по балансовой стоимости в объеме не менее размера

размещаемого банковского вклада в течение не более 6 (шести) последующих календарных месяцев;

5) договор - договор, заключаемый между Организацией и банком, предметом которого является приобретение Организацией сомнительных и безнадежных активов банка.

3. Стоимость сомнительных и безнадежных активов, приобретаемых Организацией, определяется одним из следующих способов:

1) по стоимости сомнительных и безнадежных активов, определяемой независимой оценочной компанией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов), а также оценке объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов, и опытом работы на рынке оценочной деятельности не менее 5 (пяти) лет (далее - независимая оценочная компания);

2) по стоимости сомнительных и безнадежных активов, определяемой независимой оценочной компанией с применением дисконта;

3) по балансовой стоимости на дату заключения договора;

4) по балансовой стоимости с применением дисконта на дату заключения договора.

Организация выбирает способ определения стоимости приобретаемого сомнительных и безнадежных активов.

4. В случае наличия в составе обеспечения приобретаемых сомнительных и безнадежных активов залогового имущества - производственных имущественных комплексов, оборудования и технологических линий, объектов незавершенного строительства, к независимой оценочной компании и к применяемым ею процедурам оценки предъявляются требования по комплексному обследованию предметов залога, включая мероприятия по инвентаризации и (или) инспекции, и (или) техническому аудиту, и (или) технологической экспертизе, за исключением случаев одновременной продажи приобретенных Организацией сомнительных и безнадежных активов покупателю (инвестору), в том числе на условиях отсрочки платежа.

Перечень независимых оценочных компаний, привлекаемых для оценки сомнительных и безнадежных активов, определяется Организацией по согласованию с банком при условии соблюдения требования подпункта 1) пункта 3 Правил.

Финансирование расходов на проведение независимой оценки определяется по соглашению Организации и банка.

В случае несогласия банка или Организации с результатами проведенной независимой оценки сомнительных и безнадежных активов допускается привлечение аудиторской компании для проведения аудита применяемых независимыми оценочными компаниями процедур и их соответствия стандартам оценки. Расходы на привлечение аудиторской компании осуществляются за счет стороны, выразившей несогласие с результатами проведенной независимой оценки.

Если Организацией по результатам проведенной независимой оценки, расходы по которой были понесены Организацией, будет установлено несоответствие сомнительных и безнадежных активов, представленных банком к выкупу Организацией, критериям Требований к приобретаемым сомнительным и безнадежным активам, банк возмещает расходы по проведению данной оценки.

5. Дисконт к стоимости сомнительного и безнадежного активов определяется Организацией в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Организации, для расчета рисков и расходов Организации, связанных с приобретением, содержанием и последующей реализацией сомнительных и безнадежных активов.

6. При приобретении сомнительных и безнадежных активов, если стоимость сомнительных и безнадежных активов, предложенная банком, выше стоимости сомнительных и безнадежных активов, предложенной Организацией, то по требованию

Организации возможные расходы от снижения стоимости сомнительных и безнадежных активов возмещаются банком, его акционером (крупным участником или банковским холдингом) или третьим лицом путем исполнения гарантии или опциона, выпущенных для Организации.

По требованию Организации в обеспечение исполнения гарантии или опциона на сумму возможных расходов от снижения стоимости сомнительных и безнадежных активов банком либо его акционером (крупным участником или банковским холдингом) предоставляются в залог ликвидные активы.

Необходимость обеспечения исполнения гарантии или опциона, а также перечень ликвидных активов, предоставляемых в залог, определяются условиями договора между банком, передавшим сомнительные и безнадежные активы, и Организацией.

7. В случае предоставления отсрочки платежа покупателю (инвестору) при одновременной продаже приобретенных Организацией сомнительных и безнадежных активов обязательства покупателя (инвестора) по оплате обеспечиваются путем предоставления Организации акционером банка, у которого Организацией приобретены сомнительные и безнадежные активы, или третьим лицом ликвидного залогового обеспечения.

8. Управление сомнительными и безнадежными активами, приобретенными Организацией у банков, осуществляется одним из следующих способов:

- 1) Организацией самостоятельно;
- 2) банками, у которых Организацией были приобретены сомнительные и безнадежные активы;
- 3) иными финансовыми организациями, профессиональными экспертами, международными аудиторами и аудиторскими организациями.

9. Условиями договора банковского вклада предусматривается право Организации на досрочный возврат банковского вклада частично (в размере не сниженного объема сомнительных и безнадежных активов, оцениваемых по балансовой стоимости) либо в полном размере в случае невыполнения банком обязательств, принятых им в рамках обусловленного финансирования.

10. Договор доверительного управления между Организацией и банком, соответственно передающим и принимающим сомнительные и безнадежные активы, содержит порядок распределения доходов (расходов) от восстановления (снижения) стоимости приобретенных сомнительных и безнадежных активов между банком и Организацией.

11. Организация ежеквартально не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет информацию о своей деятельности (с указанием текущего состояния деятельности Организации по оценке, выкупу сомнительных и безнадежных активов и работе с банками) в Национальный Банк Республики Казахстан.

**Требования
к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам**

1. Настоящие Требования к приобретаемым (приобретенным) сомнительным и безнадежным активам (далее - Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и устанавливают требования к приобретаемым (приобретенным) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня (далее - Организация), сомнительным и безнадежным активам.

2. Для целей Требований используются следующие понятия:

1) банк - банк второго уровня с объемом займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним в ссудном портфеле (рассчитанному без учета сформированных резервов) свыше 10 (десяти) процентов;

2) сомнительные и безнадежные активы - права требования по займам с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним при условии соответствия займов критериям, установленным в пункте 3 Требований;

3) группа заемщиков - группа юридических лиц-заемщиков по займам, выданным в рамках одной кредитной линии, являющихся одновременно акционерами или участниками либо созаемщиками, залогодателями, гарантами юридических лиц-заемщиков в данной группе;

4) суверенный рейтинг Республики Казахстан - рейтинги, присвоенные Республике Казахстан международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service;

5) договор - договор, заключаемый между Организацией и банком, предметом которого является приобретение Организацией сомнительных и безнадежных активов банка.

3. Права требования по займам приобретаются Организацией в случае соответствия таких займов одновременно всем следующим критериям:

1) займы (в том числе выданные группе заемщиков в рамках одной кредитной линии) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней;

2) заемщиками по займам являются юридические лица – резиденты Республики Казахстан и (или) группа заемщиков, за исключением юридических лиц с участием государства;

3) займы обеспечены залогом, в том числе ценными бумагами, выпущенными эмитентами – резидентами Республики Казахстан и включенными в официальный список акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа», а также эмитентами – нерезидентами Республики Казахстан с кредитным рейтингом, соответствующим или превышающим суверенный рейтинг Республики Казахстан, за исключением видов залога, указанных в подпунктах 2) и 3) пункта 4 Требований;

4) остаток задолженности, включая сумму основного долга, начисленное вознаграждение, неустойку (штрафы, пеню), на дату заключения договора составляет 60 (шестьдесят) и более миллионов тенге или эквивалентную сумму в иностранной валюте;

5) основной вид деятельности заемщика (залогодателя) не относится к:

сельскому, лесному и рыбному хозяйству;

образованию;

здравоохранению и социальным услугам;

водоснабжению, канализационным системам, контролю над сбором и распределением отходов;

финансовой и страховой деятельности;

профессиональной, научной и технической деятельности;

деятельности в области административного и вспомогательного обслуживания;

предоставлению прочих видов услуг;

деятельности экстерриториальных организаций и органов;

государственному управлению и обороне, обязательному социальному обеспечению;

деятельности домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления.

4. Организация приобретает права требования у банков по займам, за исключением следующих случаев:

1) в отношении заемщика (залогодателя) проводятся процедуры санации, реабилитации или банкротства;

2) предметом залога является имущество и имущественные права, находящиеся за пределами Республики Казахстан, а в случаях одновременной продажи приобретенных Организацией сомнительных и безнадежных активов покупателю (инвестору), в том числе на условиях отсрочки платежа - за пределами территорий государств-участников Содружества Независимых Государств, за исключением ценных бумаг, выпущенных эмитентами – нерезидентами Республики Казахстан с кредитным рейтингом, соответствующим или превышающим суверенный рейтинг Республики Казахстан, либо имущество, ограниченное в гражданском обороте в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) единственным предметом залога по займу выступает:

объекты незавершенного строительства;

жилая недвижимость;

компьютерное оборудование и техника;

специальная техника;

товары в обороте;

имущество, поступающее в будущем;

предметы мебели;

права недропользования;

авторские права;

лицензии;

патенты;

права требования;

право землепользования;

право аренды;

право на товарный знак;
гарантии и поручительства третьих лиц.

5. Порядок, устанавливающий требования к доле стоимости отдельного предмета залога в общей залоговой стоимости обеспечения, предусматривается внутренними нормативными документами Организации.

6. Положения подпунктов 4) и 5) пункта 3, подпунктов 1) и 3) пункта 4, пункта 5 Требований не распространяются на случаи одновременной продажи приобретенных Организацией сомнительных и безнадежных активов покупателю (инвестору), в том числе на условиях отсрочки платежа.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 мая 2015 года

№ 88

**Об утверждении Правил формирования, учета, использования и распределения
исламского страхового фонда**

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования, учета, использования и распределения исламского страхового фонда.

2. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка (Калиев А.Е.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его 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 Кожахметова К.Б.

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 27 мая 2015 года №88
Рег. № 3529

**Правила
формирования, учета, использования и распределения
исламского страхового фонда**

1. Настоящие Правила формирования, учета, использования и распределения исламского страхового фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и определяют порядок формирования, учета, использования и распределения исламского страхового фонда.

2. Исламский страховой фонд формируется исламской страховой (перестраховочной) организацией по каждому классу страхования за счет следующих доходов и поступлений:

- 1) страховые премии, полученные от страхователей (перестрахователей) по договорам исламского страхования (перестрахования);
- 2) доходы, полученные от инвестирования и (или) реализации средств исламского страхового фонда;
- 3) доходы в виде комиссионного вознаграждения, полученные от перестраховочных организаций при размещении страховых рисков по договорам исламского страхования;
- 4) доходы, связанные с возмещением по регрессному требованию;
- 5) доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат;
- 6) деньги, предоставленные исламской страховой (перестраховочной) организацией для исполнения обязательств по договорам исламского страхования (перестрахования).

3. Исламская страховая (перестраховочная) организация ведет отдельный учет собственных средств от средств исламского страхового фонда.

4. Средства исламского страхового фонда используются для следующих целей:

- 1) осуществление страховых выплат по договорам исламского страхования (перестрахования);
- 2) исполнение обязательств, связанных с урегулированием страховых выплат;
- 3) выплата вознаграждения исламской страховой (перестраховочной) организации за управление исламским страховым фондом;
- 4) осуществление расходов, связанных с инвестированием и (или) реализацией средств исламского страхового фонда;
- 5) исполнение обязательств по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс);
- 6) исполнение обязательств по возврату денег, предоставленных исламской страховой (перестраховочной) организацией для исполнения обязательств по договорам исламского страхования;
- 7) распределение прибыли исламского страхового фонда между страхователями.

5. Средства исламского страхового фонда распределяются между страхователями по итогам финансового года, не более одного раза в год при условии выполнения следующих требований:

1) достаточности средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования (перестрахования) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;

2) исполнения обязательств по возврату денег, перечисленных исламской страховой (перестраховочной) организацией за счет собственных средств исламскому страховому фонду.

6. Сумма средств исламского страхового фонда, подлежащих распределению между страхователями, определяется согласно следующей формуле:

$$S=R-E+(r1-r2),$$

где:

R – сумма доходов, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 2 Правил, которые фактически получены в виде денежных средств;

E – сумма выплаченных расходов, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 4 Правил;

r1 – сумма страховых резервов на начало финансового года;

r2 – сумма страховых резервов на конец финансового года.

7. В сумму доходов исламского страхового фонда, подлежащих распределению между страхователями, не включаются доходы от инвестирования части страховых премий, полученных от страхователей по договорам накопительного страхования для целей инвестирования.

8. Сумма средств исламского страхового фонда, подлежащих распределению между страхователями, имеющая отрицательное значение, принимает значение ноль.

9. Распределение средств исламского страхового фонда между страхователями осуществляется пропорционально доле взносов каждого страхователя в исламском страховом фонде.

10. Достаточность средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования (перестрахования) определяется на основании заключения актуария.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 мая 2015 года

№ 89

**Об утверждении Правил передачи исламской страховой (перестраховочной)
организацией денег в исламский страховой фонд**

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

6. Утвердить прилагаемые Правила передачи исламской страховой (перестраховочной) организацией денег в исламский страховой фонд.

7. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка (Калиев А.Е.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

8. 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.

9. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кожаметова К.Б.

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

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка Республики
Казахстан
от 27 мая 2015 года № 89

**Правила
передачи исламской страховой (перестраховочной) организацией денег в
исламский страховой фонд**

1. Настоящие Правила передачи исламской страховой (перестраховочной) организацией денег в исламский страховой фонд (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» в целях определения порядка передачи исламской страховой (перестраховочной) организацией денег в исламский страховой фонд.

2. В случае недостаточности средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования исламская страховая (перестраховочная) организация в течение пяти рабочих дней передает в исламский страховой фонд деньги за счет собственных средств с условием их возврата в будущем за счет денежных поступлений в исламский страховой фонд.

3. Объем денег, необходимый для исполнения обязательств по договорам исламского страхования (перестрахования) и передаваемый в исламский страховой фонд, определяется на основании заключения актуария.

4. Возврат денег, перечисленных исламской страховой (перестраховочной) организацией исламскому страховому фонду, осуществляется при условии превышения суммы доходов исламского страхового фонда над расходами исламского страхового фонда, сложившихся по состоянию на отчетную дату.

5. Сумма возврата денег из исламского страхового фонда не превышает сумму денег, перечисленных исламской страховой (перестраховочной) организацией в исламский страховой фонд в соответствии с пунктом 2 Правил.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 мая 2015 года

№ 90

**Об утверждении Правил получения вознаграждения исламской страховой
(перестраховочной) организацией за управление исламским страховым фондом в виде
части страховой премии при заключении договора исламского страхования
(перестрахования) и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств
исламского страхового фонда**

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

11. Утвердить прилагаемые Правила получения вознаграждения исламской страховой (перестраховочной) организацией за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии при заключении договора исламского страхования (перестрахования) и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда.

12. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка (Калиев А.Е.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

13. 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.

14. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кожаметова К.Б.

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

Правила получения вознаграждения исламской страховой (перестраховочной) организацией за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии при заключении договора исламского страхования (перестрахования) и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда

1. Настоящие Правила получения вознаграждения исламской страховой (перестраховочной) организацией за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии при заключении договора исламского страхования (перестрахования) и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда, (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и определяют порядок получения вознаграждения исламской страховой (перестраховочной) организацией за управление исламским страховым фондом.

2. Исламская страховая (перестраховочная) организация получает вознаграждение за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии при заключении договора исламского страхования (перестрахования) и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда.

3. Максимальный размер вознаграждения, получаемого исламской страховой (перестраховочной) организацией за управление исламским страховым фондом, утверждается советом директоров исламской страховой (перестраховочной) организации на основании предварительных заключений актуария и совета по принципам исламского финансирования.

4. Исламская страховая (перестраховочная) организация не взимает вознаграждение и (или) не получает иной доход за управление исламским страховым фондом в любом виде, за исключением вознаграждения, указанного в пункте 2 Правил.