

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



Bank of Kazakhstan

# ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релиз
- 6 Официальные курсы иностранных валют
- 7 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 15 Нормативные правовые акты

№ 23

1 - 15 декабря 2013 года

**«Вестник Национального Банка Казахстана»,**

Редактор:

Акишев Д.Т. – заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

заместитель редактора:

Терентьев А. Л. – директор Департамента организационной работы, внешних и общественных связей;

члены совета:

Орлов П.Е. – начальник управления мониторинга предприятий Департамента исследований и стратегии;

Мадиярова А.К. – начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных систем  
Департамента платежных систем; Сарсенова Н.В. – заместитель директора Юридического департамента;

Сарсенбаева А.И. – главный специалист-переводчик управления переводов и внедрения  
государственного языка Департамента по работе с персоналом;

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н. – главный специалист управления общественных связей Департамента  
организационной работы, внешних и общественных связей.

Тел: 8 (727) 330-24-52

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.

Периодичность выпуска - 2 раза в месяц

Общий выпуск за год - 24 номера

Тираж за один выпуск – 120 экземпляров

Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кітап" Баспа үйі

050009, г. Алматы,

проспект Абая, 143

тел. +7 (727) 3 94 41 67



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 45  
4 декабря 2013 года**

*О выпуске в обращение памятных монет «Год лошади»  
из серии монет «Восточный календарь»*

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 3 декабря 2013 года памятной золотой и серебряной монеты «Год лошади» из серии монет «Восточный календарь» «proof» качества номиналом 500 тенге.

Памятные золотые и серебряные монеты «Год лошади» имеют форму двенадцатигранника. Обе монеты из серебра и из золота имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон.

На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части изображены мифологические символы созвездий звездной карты небосвода и надпись (на монете из серебра - «Ag 925 31,1 g», на монете из золота – «Au 999 7,78 g») обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. По периметру монеты проходит широкий матированный кант, на котором по окружности расположены - плашка с вдавленной надписью «500 ТЕНГЕ» обозначающей номинал монеты, вдавленная надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» на английском языке и стилизованное изображение солнца.



На оборотной стороне (реверсе) монет в центральной части запечатлена лошадь - символ 2014 года по восточному календарю и расположен товарный знак Казахстанского монетного двора. По периметру монеты проходит широкий матированный кант, на котором по окружности расположены - плашка с вдавленной надписью «2014», вдавленная надпись «ШЫҒЫС КҮНТІЗБЕСІ» на государственном языке, «ВОСТОЧНЫЙ КАЛЕНДАРЬ» на русском языке и «ORIENTAL CALENDAR» на английском языке. С внутренней стороны матированного канта расположены остальные одиннадцать символов восточного календаря.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Памятные монеты изготовлены:

1) из серебра 925 пробы, масса – 31,1 грамма, диаметр описанной окружности – 38,61мм, качество изготовления – «proof», тираж - 5 тысяч штук, боковая поверхность (гурт) гладкая, без рифлений и надписей;

2) из золота 999 пробы, масса – 7,78 грамма, диаметр описанной окружности – 21,87 мм, качество

изготовления – «proof», тираж – 3 тысячи штук, боковая поверхность (гурт) гладкая, без рифлений и надписей.

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

### **Комментарий Национального Банка Республики Казахстан**

Памятные серебряные и золотые монеты «Год лошади» являются четвертыми монетами продолжающими серию монет «Восточный календарь». 31 января 2014 года наступает год лошади по восточному календарю.

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

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

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

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан. В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок (727) 273-83-98.

*Более подробную информацию можно получить по телефону: +7 (727) 270-46-39  
E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz), [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)*

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 46  
11 декабря 2013 года**

*Церемония награждения Национального Банка Республики Казахстан в номинации  
«Лучшая банкнота 2012 года»*

03 декабря 2013 года в г.Лондон состоялась церемония награждения Национального Банка Республики Казахстан в номинации «Лучшая банкнота 2012 года», в которой принял участие Председатель Национального Банка Республики Казахстан Келимбетов К.Н.

Данная награда присуждена в мае текущего года Международным банкнотным сообществом (International Bank Note Society) за лучшую банкноту 2012 года.

Международное банкнотное сообщество, выбрав победителем банкноту Казахстана номиналом 5 000 тенге нового дизайна 2011 года выпуска из более 100 новых банкнот, выпущенных по всему миру в 2012 году, признало лучшим, как дизайн купюры и ее идеологию, так и техническое исполнение и ее защитные элементы.

Международное банкнотное сообщество – независимое объединение коллекционеров банкнот со всего мира, которые ежегодно выбирают лучшую банкноту года посредством интернет-голосования на своем сайте [www.theibns.org](http://www.theibns.org). Эта некоммерческая образовательная организация ставит цель изучение банкнот и бумажных денег со всего мира в образовательном, научном и историческом аспектах. Членами сообщества являются эксперты из более 90 стран. На сегодняшний день сообщество насчитывает более 2 000 членов.

Значимость награды подчеркивается и тем, что выбор победителя осуществляется лицами, не заинтересованными в продвижении той или иной банкноты, и основывается на эстетическом восприятии дизайна, качестве печати и примененных способах защиты от подделки.

Банкнота 5 000 тенге была выпущена 30 декабря 2011 года. Дизайн банкноты был создан дизайнерами Национального Банка Республики Казахстан. Банкнота напечатана на Банкнотной фабрике Национального Банка Республики Казахстан.



Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2704 639, +7 (727) 2596 833;  
E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz) ( [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) )

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 47  
12 декабря 2013 года**

*О выпуске в обращение памятной банкноты номиналом 1000 тенге,  
посвященной памятнику тюркской письменности «Күлтегін»*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» Национальный Банк Республики Казахстан по решению Правления Национального Банка Республики Казахстан (постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 ноября 2013 года № 263 «Об определении дизайна и даты выпуска в обращение памятной банкноты номинальной стоимостью 1000 тенге, посвященной памятнику тюркской письменности «Күлтегін», подписанное Председателем Национального Банка Республики Казахстан Келимбетовым К.Н.), сообщает о выпуске в обращение с **12 декабря 2013 года памятной банкноты номиналом 1000 (одна тысяча) тенге**, посвященной памятнику тюркской письменности «Күлтегін».

Памятная банкнота номиналом 1000 (одна тысяча) тенге, посвященная памятнику тюркской письменности «Күлтегін», образца 2013 года изготовлена на бумаге размером 134х70 мм. Преобладающий цвет банкноты: желто-коричневый.



**Лицевая сторона:** преобладающие изображения – вертикальные. Основные изображения: на правой стороне банкноты монумент «Қазақ Елі» и изображения летящих голубей справа внизу. В середине ле-



вой части фрагмент скульптуры Культегина. В верхней части изображены государственные символы Республики Казахстан: Государственный Герб и Государственный Флаг. Слева вверху напечатано цифровое обозначение номинала под ним надпись на государственном языке, предупреждающая об ответственности за подделку, «Банкноттарды қолдан жасау заңмен қудаланады». Слева горизонтально – буквенное обозначение номинала на государственном языке и надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ».



**Оборотная сторона:** преобладающие изображения – горизонтальные. Основные изображения: наскальные изображения тюркских воинов, памятник тюркской письменности на заднем плане. Слева внизу и справа вверху цифровое обозначение номинала банкноты, а снизу посередине – буквенное обозначение на русском языке. Слева расположена голографическая полоса шириной 12 мм с изображением фрагмента Государственного Флага, логотипа Национального Банка Республики Казахстан и надписи «Ескерткіш теңге». Сверху посередине напечатана надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ». Надпись «Подделка банкнот преследуется по закону» расположена под цифровым обозначением номинала, расположенным слева внизу.

Тираж памятной банкноты номиналом 1000 (одна тысяча) тенге, посвященной памятнику тюркской письменности «Күлтегін», составляет 10 000 000 (десять миллионов) штук.

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2014 году

|                        | 30-03.12 | 04.12  | 05.12  | 06.12  | 07-09.12 | 10.12  | 11.12  | 12.12  | 13.12  | 14-18.12 |
|------------------------|----------|--------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|----------|
| Австралийск. доллар    | AUD      | 139,93 | 140,55 | 139,45 | 139,23   | 139,74 | 139,86 | 140,48 | 139,51 | 137,85   |
| Англ. фунт стерл.      | GBP      | 250,94 | 253,02 | 252,87 | 252,72   | 252,08 | 252,2  | 253,79 | 253,03 | 251,88   |
| Белорусский рубль      | BYR      | 0,02   | 0,02   | 0,02   | 0,02     | 0,02   | 0,02   | 0,02   | 0,02   | 0,02     |
| БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ       | BRL      | 66,32  | 65,55  | 65,03  | 64,53    | 65,34  | 66,13  | 66,6   | 65,88  | 66,03    |
| Венгерский форинт      | HUF      | 0,7    | 0,69   | 0,69   | 0,69     | 0,7    | 0,7    | 0,7    | 0,7    | 0,7      |
| 1 Гонконгский доллар   | HKD      | 19,82  | 19,92  | 19,93  | 19,9     | 19,89  | 19,88  | 19,92  | 19,89  | 19,88    |
| Датская крона          | DKK      | 28,05  | 28,09  | 28,13  | 28,13    | 28,25  | 28,34  | 28,48  | 28,49  | 28,43    |
| Дирахам ОАЭ            | AED      | 41,84  | 42,04  | 42,06  | 42       | 42     | 41,96  | 42,06  | 41,99  | 41,96    |
| Доллар США             | USD      | 153,68 | 154,42 | 154,5  | 154,25   | 154,25 | 154,12 | 154,47 | 154,21 | 154,11   |
| Евро                   | EUR      | 209,16 | 209,55 | 209,81 | 209,81   | 210,64 | 211,36 | 212,41 | 212,64 | 212,07   |
| Канадский доллар       | CAD      | 145,19 | 145,15 | 144,88 | 144,56   | 144,84 | 144,66 | 145,26 | 145,83 | 144,87   |
| Китайский юань         | CNY      | 25,23  | 25,35  | 25,36  | 25,33    | 25,36  | 25,39  | 25,45  | 25,4   | 25,38    |
| Кувейтский динар       | KWD      | 543,81 | 546,23 | 546,9  | 545,63   | 545,63 | 545,17 | 546,99 | 546,07 | 545,91   |
| Кыргызский сом         | KGS      | 3,14   | 3,15   | 3,15   | 3,14     | 3,13   | 3,12   | 3,13   | 3,12   | 3,12     |
| Латвийский лат         | LVL      | 297,71 | 298,28 | 298,67 | 298,88   | 299,92 | 300,96 | 302,17 | 302,67 | 302      |
| Литовский лит          | LTL      | 60,6   | 60,7   | 60,8   | 60,79    | 61,04  | 61,23  | 61,53  | 61,61  | 61,44    |
| Малазийский ринггит    | MYR      | 47,7   | 48,01  | 47,94  | 47,83    | 47,73  | 48,01  | 48,17  | 47,77  | 47,65    |
| Молдавский лей         | MDL      | 11,74  | 11,84  | 12,03  | 11,82    | 11,94  | 11,94  | 11,97  | 12,13  | 12,22    |
| Норвежская крона       | NOK      | 25,17  | 25,23  | 25,28  | 25,09    | 25,01  | 25,07  | 25,22  | 25,1   | 24,91    |
| Польский злотый        | PLN      | 49,88  | 49,88  | 50     | 49,98    | 50,3   | 50,49  | 50,82  | 50,82  | 50,75    |
| Риял Саудовской Аравии | SAR      | 40,98  | 41,17  | 41,2   | 41,13    | 41,13  | 41,09  | 41,19  | 41,12  | 41,09    |
| Российский рубль       | RUB      | 4,63   | 4,65   | 4,65   | 4,66     | 4,69   | 4,7    | 4,72   | 4,71   | 4,69     |
| СДР                    | XDR      | 235,93 | 236,57 | 237,06 | 236,7    | 236,73 | 237,08 | 237,81 | 237,82 | 237,81   |
| Сингап. доллар         | SGD      | 122,49 | 123    | 123,16 | 122,93   | 123,02 | 123,26 | 123,55 | 123,13 | 122,84   |
| Таджикский сомони      | TJS      | 32,19  | 32,34  | 32,36  | 32,31    | 32,31  | 32,53  | 32,36  | 32,55  | 32,29    |
| 1 турецкая лира        | TRY      | 76,23  | 75,99  | 75,59  | 75,2     | 75,64  | 75,94  | 76,21  | 75,67  | 75,51    |
| Узбекский сум          | UZS      | 0,07   | 0,07   | 0,07   | 0,07     | 0,07   | 0,07   | 0,07   | 0,07   | 0,07     |
| Украинская гривна      | UAH      | 18,77  | 18,82  | 18,74  | 18,72    | 18,8   | 18,86  | 18,8   | 18,64  | 18,61    |
| Чешская крона          | CZK      | 7,65   | 7,64   | 7,66   | 7,65     | 7,67   | 7,7    | 7,75   | 7,75   | 7,72     |
| Шведская крона         | SEK      | 23,45  | 23,61  | 23,72  | 23,73    | 23,72  | 23,73  | 23,56  | 23,46  | 23,39    |
| Швейцарский франк      | CHF      | 169,68 | 170,39 | 170,7  | 171,07   | 172,08 | 172,8  | 173,72 | 173,76 | 173,45   |
| Южно-африканский ранд  | ZAR      | 15,1   | 15,01  | 14,9   | 14,69    | 14,71  | 14,91  | 14,96  | 14,92  | 14,85    |
| 100 Южно-корейских вон | KRW      | 14,52  | 14,56  | 14,56  | 14,56    | 14,58  | 14,64  | 14,68  | 14,68  | 14,63    |
| 1 японская йена        | JPY      | 1,5    | 1,5    | 1,5    | 1,51     | 1,51   | 1,49   | 1,5    | 1,5    | 1,49     |

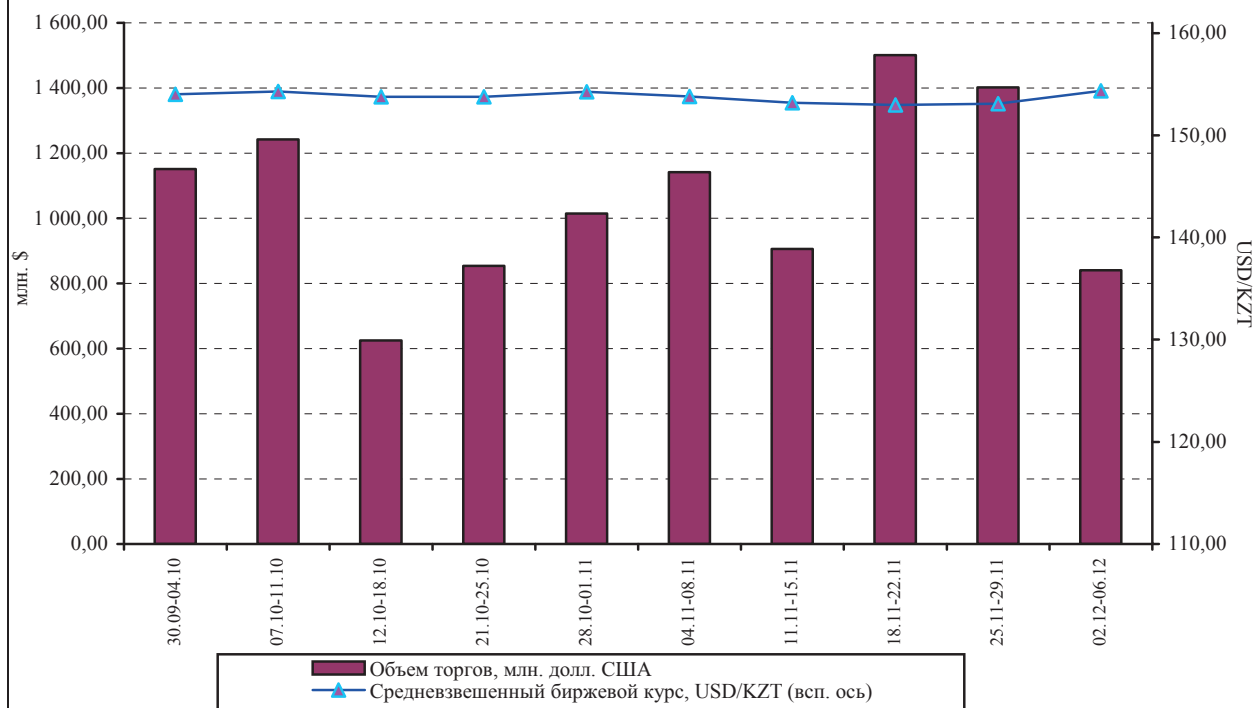


# **ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА**

## **1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**

|                    | Официальный курс на<br>конец периода | Средневзвешенный биржевой курс, за<br>период |              | Объем торгов на<br>Казахстанской<br>фондовой бирже |
|--------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|
|                    | USD/KZT                              | USD/KZT                                      | %*           | млн. \$                                            |
| <b>11.11-15.11</b> | <b>153,08</b>                        | <b>153,17</b>                                | <b>-0,41</b> | <b>905,50</b>                                      |
| <b>18.11-22.11</b> | <b>153,07</b>                        | <b>152,98</b>                                | <b>-0,13</b> | <b>1 501,05</b>                                    |
| <b>25.11-29.11</b> | <b>154,05</b>                        | <b>153,10</b>                                | <b>-0,43</b> | <b>1 401,50</b>                                    |
| 25.11.2013         | 152,8                                | 152,77                                       | -0,02        | 707,90                                             |
| 26.11.2013         | 152,77                               | 152,72                                       | -0,03        | 170,65                                             |
| 27.11.2013         | 152,72                               | 153,38                                       | 0,43         | 155,25                                             |
| 28.11.2013         | 153,38                               | 154,05                                       | 0,44         | 131,60                                             |
| 29.11.2013         | 154,05                               | 153,68                                       | -0,24        | 236,10                                             |
| <b>02.12-06.12</b> | <b>154,42</b>                        | <b>154,36</b>                                | <b>0,82</b>  | <b>840,55</b>                                      |
| 03.12.2013         | 153,68                               | 154,52                                       | 0,55         | 256,35                                             |
| 04.12.2013         | 154,42                               | 154,48                                       | 0,04         | 178,65                                             |
| 05.12.2013         | 154,5                                | 154,20                                       | -0,19        | 268,60                                             |
| 06.12.2013         | 154,25                               | 154,21                                       | -0,03        | 136,95                                             |

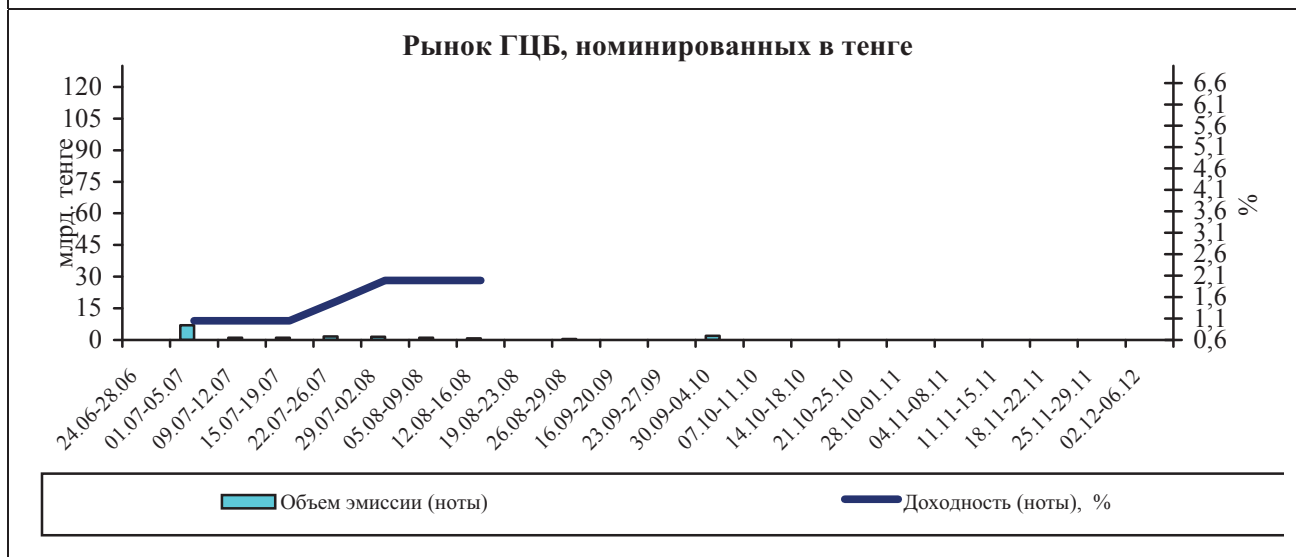
\* - изменения к предыдущему периоду.



## 2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### *Первичный рынок государственных ценных бумаг*

|                                               | превышение<br>спроса над<br>предложением,<br>раз | удовлетворение<br>спроса, % | средневзвешенная<br>эффективная<br>доходность за период, % | объем<br>удовлетворенного<br>спроса, млрд. тенге |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ГЦБ Минфина                                   |                                                  |                             |                                                            |                                                  |
| 30.09-04.10                                   | 1,83                                             | 87,13                       | 3,00                                                       | 12,8                                             |
| 07.10-11.10                                   | 0,60                                             | 91,98                       | 6,44                                                       | 11,0                                             |
| 14.10-18.10                                   | 0,61                                             | 80,26                       | 6,80                                                       | 22,0                                             |
| 21.10-25.10                                   | 0,43                                             | 79,68                       | 6,00                                                       | 10,2                                             |
| 28.10-01.11                                   | 1,46                                             | 90,30                       | Инф+0,01                                                   | 78,9                                             |
| 04.11-08.11                                   | 0,59                                             | 69,18                       | 5,00                                                       | 6,1                                              |
| 11.11-15.11                                   | 0,33                                             | 72,14                       | 6,33                                                       | 8,8                                              |
| 18.11-22.11                                   | 0,40                                             | 75,00                       | 5,75                                                       | 4,5                                              |
| 25.11-29.11                                   | 0,39                                             | 87,58                       | 6,58                                                       | 38,7                                             |
| 02.12-06.12                                   | 0,26                                             | 40,28                       | 6,30                                                       | 2,2                                              |
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан |                                                  |                             |                                                            |                                                  |
| 30.09-04.10                                   | 0,20                                             | 100                         | 2,15                                                       | 2,0                                              |
| 07.10-11.10                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 14.10-18.10                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 21.10-25.10                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 28.10-01.11                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 04.11-08.11                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 11.11-15.11                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 18.11-22.11                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 25.11-29.11                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 02.12-06.12                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |



**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 |                 |
| 20.09.13 | 3 257 272,26     | 2 477 811,72       | 641 302,10    | 104 113,66    | 34 044,79       |
| 27.09.13 | 3 241 462,29     | 2 479 661,89       | 641 302,10    | 104 113,66    | 16 384,65       |
| 04.10.13 | 3 321 436,30     | 2 559 661,89       | 641 302,10    | 109 080,56    | 11 391,75       |
| 11.10.13 | 3 331 489,59     | 2 570 712,58       | 641 302,10    | 109 080,56    | 10 394,35       |
| 18.10.13 | 3 291 916,53     | 2 570 712,58       | 602 726,43    | 109 080,56    | 9 396,95        |
| 25.10.13 | 3 321 991,62     | 2 602 921,77       | 602 726,43    | 109 080,56    | 7 262,86        |
| 01.11.13 | 3 392 071,13     | 2 681 783,92       | 595 436,43    | 109 080,56    | 5 770,21        |
| 08.11.13 | 3 397 225,85     | 2 687 933,74       | 595 436,43    | 109 080,56    | 4 775,11        |
| 15.11.13 | 3 405 313,14     | 2 696 721,58       | 595 436,43    | 109 080,56    | 4 074,56        |
| 22.11.13 | 3 409 775,46     | 2 701 183,91       | 595 436,43    | 109 080,56    | 4 074,56        |
| 29.11.13 | 3 447 121,79     | 2 739 027,74       | 595 436,43    | 109 080,56    | 3 577,06        |
| 06.12.13 | 3 446 863,15     | 2 739 153,13       | 592 986,43    | 109 080,56    | 3 577,06        |

### 3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

|                        | Выпуск 2003г. |
|------------------------|---------------|
| Доходность при выпуске | 7,637         |
| 02.12.2013             | 5,402         |
| 03.12.2013             | 5,422         |
| 04.12.2013             | 5,42          |
| 05.12.2013             | 5,418         |
| 06.12.2013             | 5,417         |
| с начала эмиссии       | -2,22         |
| за неделю              | 0,015         |

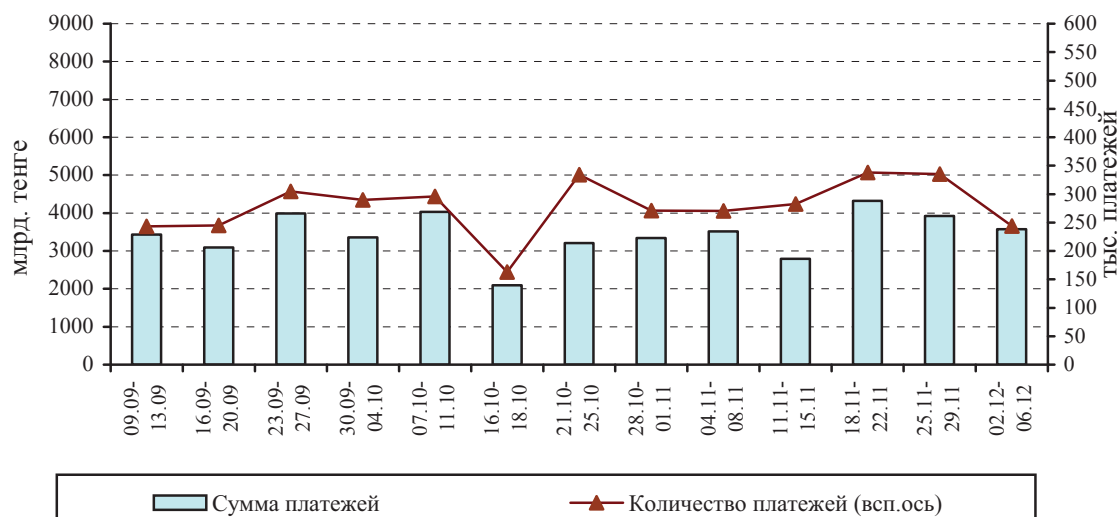




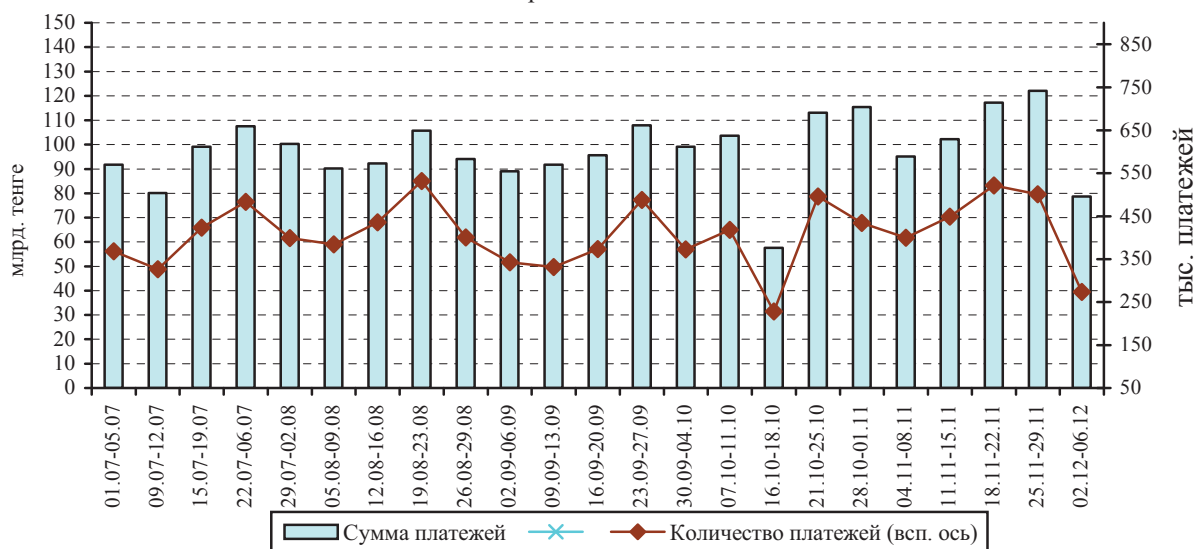
#### 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

|             | МСПД         |                    |                     | СРП          |                    |                     |
|-------------|--------------|--------------------|---------------------|--------------|--------------------|---------------------|
|             | Кол-во, тыс. | Объем, млрд. тенге | Изменение объема, % | Кол-во, тыс. | Объем, млрд. тенге | Изменение объема, % |
| 25.11-29.11 | 335,4        | 3919,9             | -9,3                | 501,3        | 122,1              | 4,1                 |
| 02.12-06.12 | 244,0        | 3575,7             | -8,8                | 273,9        | 78,7               | -35,6               |

Межбанковская система переводов денег



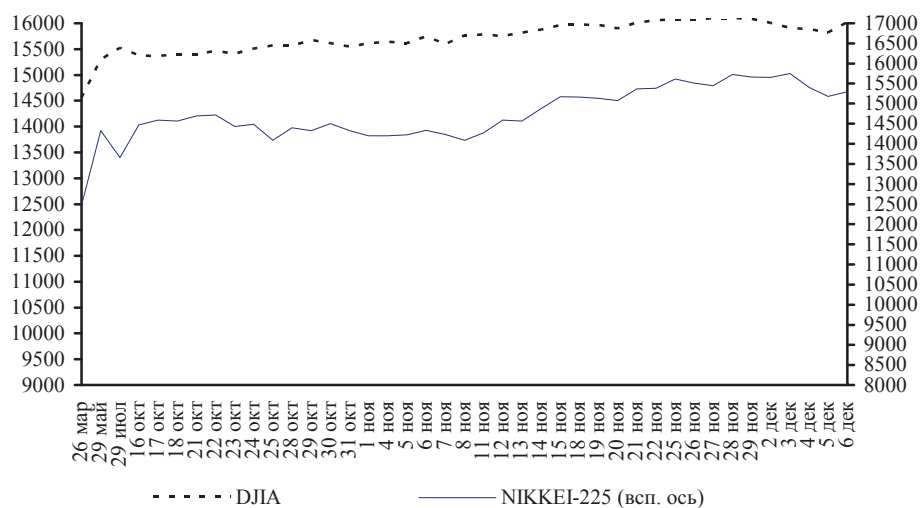
Система розничных платежей



## 5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

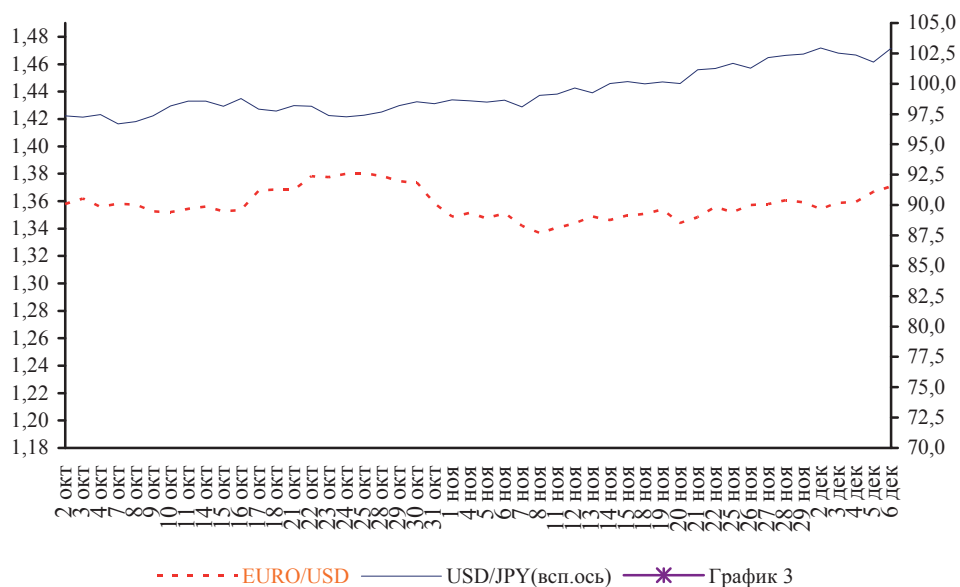
| Индекс     | Значение в пунктах |            | Изменение |             |
|------------|--------------------|------------|-----------|-------------|
|            | 29.11.2013         | 06.12.2013 | за период | с дек. 01г. |
| Dow Jones  | 16 086,41          | 16 020,20  | -0,41%    | 58,04%      |
| Nikkei 225 | 15 661,87          | 15 299,86  | -2,31%    | 45,12%      |
| DAX        | 9 405,30           | 9 172,41   | -2,48%    | 77,76%      |
| FTSE       | 6 650,57           | 6 551,99   | -1,48%    | 26,03%      |
| Hang Seng  | 23 881,29          | 23 743,10  | -0,58%    | 107,70%     |

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



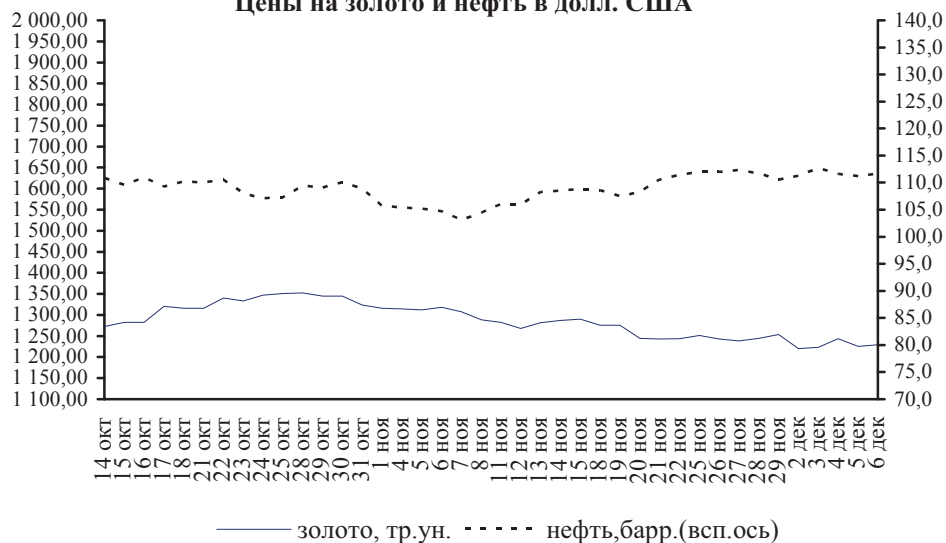
| Курс    | Значение   |            | Изменение |              |
|---------|------------|------------|-----------|--------------|
|         | 29.11.2013 | 06.12.2013 | за период | с дек.2001г. |
| USD/JPY | 102,44     | 102,91     | 0,46%     | -21,51%      |
| GBP/USD | 1,6368     | 1,6349     | -0,12%    | 12,65%       |
| EUR/USD | 1,3591     | 1,3706     | 0,85%     | 54,78%       |
| USD/RUR | 33,13      | 33,11      | -0,06%    | 8,59%        |

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



| Товары | Едизмерения | Цена, долл. США |            | Изменение |            |
|--------|-------------|-----------------|------------|-----------|------------|
|        |             | 29.11.2013      | 06.12.2013 | за период | с дек.01г. |
| золото | тр.ун.      | 1253,5          | 1229,1     | -1,95%    | 344,26%    |
| медь   | метр.тонна  | 7 054,3         | 7 119,8    | 0,93%     | 387,50%    |
| цинк   | метр.тонна  | 1 866,0         | 1 888,8    | 1,22%     | 144,82%    |
| нефть  | баррель     | 110,57          | 111,69     | 1,01%     | 450,20%    |
| зерно  | тонна       | 238,1           | 220,55     | -7,37%    | 118,67%    |

Цены на золото и нефть в долл. США

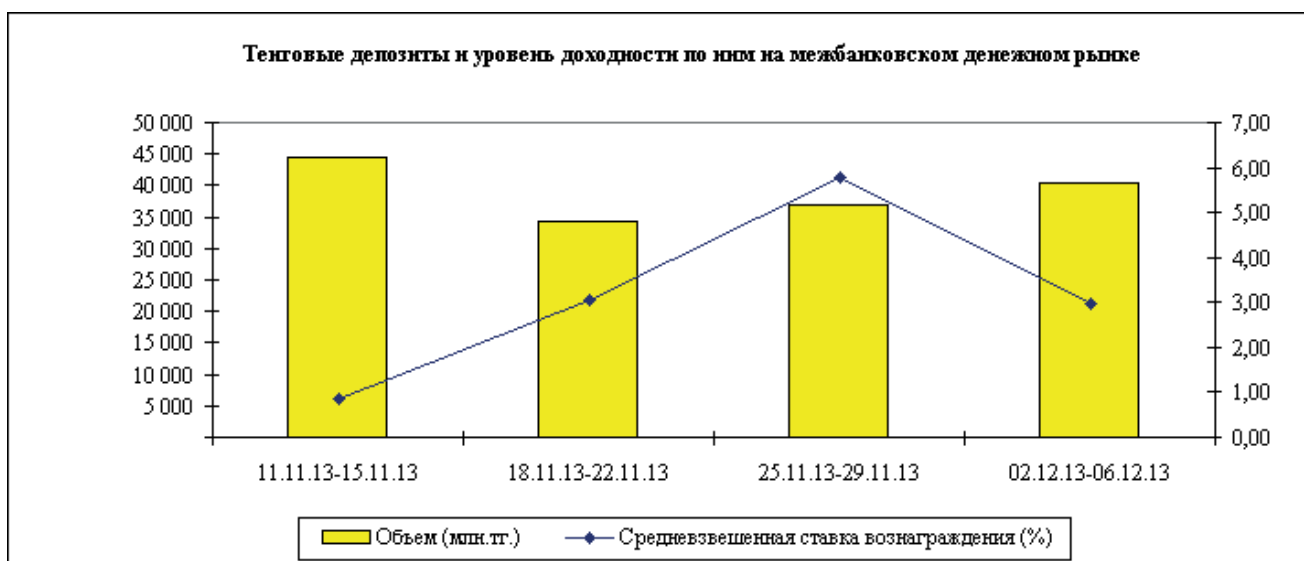


## 6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

**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 (%) |
| <b>11.11.13-15.11.13</b> |                               |                                            |                               |                                            |                               |                                            |                               |                                            |
| KZT                      | 44 550 000                    | 0,87                                       | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0                                          | 0                             | 0,00                                       |
| USD                      | 25 500                        | 0,28                                       | 0                             | 0,00                                       | 1 419 561                     | 0,08                                       | 8 080                         | 6,26                                       |
| EURO                     | 500                           | 0,40                                       | 0                             | 0,00                                       | 3 000                         | 0,35                                       | 0                             | 0,00                                       |
| RUR                      | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0,00                                       | 3 591 000                     | 5,39                                       | 0                             | 0,00                                       |
| <b>18.11.13-22.11.13</b> |                               |                                            |                               |                                            |                               |                                            |                               |                                            |
| KZT                      | 32 200 000                    | 2,74                                       | 2 000 000                     | 8,20                                       | 0                             | 0                                          | 0                             | 0,00                                       |
| USD                      | 47 600                        | 0,31                                       | 0                             | 0,00                                       | 1 441 619                     | 0,06                                       | 126 936                       | 1,32                                       |
| EURO                     | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0,00                                       |
| RUR                      | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0,00                                       | 2 994 000                     | 5,43                                       | 0                             | 0,00                                       |
| <b>25.11.13-29.11.13</b> |                               |                                            |                               |                                            |                               |                                            |                               |                                            |
| KZT                      | 35 680 000                    | 5,79                                       | 0                             | 0,00                                       | 1 120 000                     | 6                                          | 0                             | 0,00                                       |
| USD                      | 5 000                         | 0,20                                       | 0                             | 0,00                                       | 1 660 020                     | 0,07                                       | 4 990                         | 7,25                                       |
| EURO                     | 5 200                         | 1,39                                       | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0,00                                       |
| RUR                      | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0,00                                       | 3 389 000                     | 5,63                                       | 0                             | 0,00                                       |
| <b>02.12.13-06.12.13</b> |                               |                                            |                               |                                            |                               |                                            |                               |                                            |
| KZT                      | 25 450 000                    | 0,66                                       | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0                                          | 15 000 000                    | 6,95                                       |
| USD                      | 54 400                        | 1,01                                       | 6 500                         | 4,50                                       | 1 961 665                     | 0,07                                       | 20 035                        | 0,16                                       |
| EURO                     | 4 300                         | 0,49                                       | 0                             | 0,00                                       | 10 900                        | 0,07                                       | 91                            | 6,00                                       |
| RUR                      | 0                             | 0,00                                       | 0                             | 0,00                                       | 2 213 000                     | 5,75                                       | 200 000                       | 7,10                                       |

\*-тыс. единиц валюты

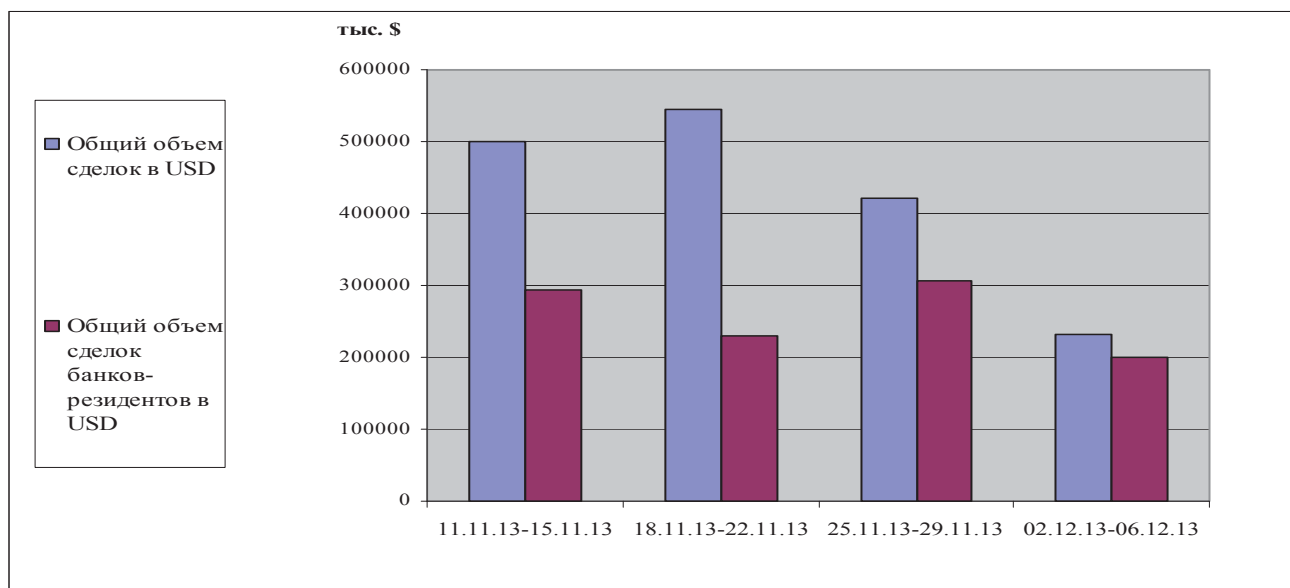




### 1.1. Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

| Периоды,<br>виды валют | Общий объем<br>сделок<br>(тыс.единиц<br>валюты) | из них банков-<br>резидентов |       | Средневзвешенный<br>курс сделки,<br>тенге за единицу<br>валюты | из них:<br>банков-<br>резидентов |
|------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|                        |                                                 | (тыс.единиц<br>валюты)       | % *   |                                                                |                                  |
| 11.11.13-15.11.13      |                                                 |                              |       |                                                                |                                  |
| USD                    | 500 904                                         | 294 335                      | 58,8  | 153,25                                                         | 153,23                           |
| RUB                    | 6 797                                           | 6 797                        | 100,0 | 4,70                                                           | 4,70                             |
| EUR                    | 5 160                                           | 5 160                        | 100,0 | 205,85                                                         | 205,87                           |
| 18.11.13-22.11.13      |                                                 |                              |       |                                                                |                                  |
| USD                    | 545 266                                         | 229 610                      | 42,1  | 152,98                                                         | 152,99                           |
| RUB                    | 21 500                                          | 11 500                       | 53,5  | 4,69                                                           | 4,71                             |
| EUR                    | 1 455                                           | 1 455                        | 100,0 | 207,38                                                         | 207,38                           |
| 25.11.13-29.11.13      |                                                 |                              |       |                                                                |                                  |
| USD                    | 420 821                                         | 305 800                      | 72,7  | 153,05                                                         | 153,08                           |
| RUB                    | 25 500                                          | 17 200                       | 67,5  | 4,67                                                           | 4,67                             |
| EUR                    | 11 612                                          | 11 612                       | 100,0 | 207,79                                                         | 207,79                           |
| 02.12.13-06.12.13      |                                                 |                              |       |                                                                |                                  |
| USD                    | 232 320                                         | 199 375                      | 85,8  | 154,40                                                         | 154,39                           |
| RUB                    | 22 905                                          | 22 905                       | 100,0 | 4,67                                                           | 4,67                             |
| EUR                    | 1 935                                           | 1 935                        | 100,0 | 209,71                                                         | 209,74                           |

\* удельный вес сделок банков-резидентов к общему  
объему сделок



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2013 года

№ 218

*Об утверждении Требований к автоматизированным информационным системам для учета  
пенсионных активов и накоплений*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Требования к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений (далее - Требования).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением подпунктов 1), 2), 3) и 4) пункта 5, подпункта 1) и абзацев второго и четвертого подпункта 6) пункта 6 и пункта 7 Требований, в части норм, определяющих требования к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений, сформированных за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, которые действуют с 1 января 2014 года.

*Зарегистрировано в министерстве Юстиции Республики Казахстан 10 октября 2013 года № 8801*

*Требования к автоматизированным информационным системам  
для учета пенсионных активов и накоплений*

**1. Общие положения**

1. Настоящие Требования к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений (далее - Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон) и устанавливают требования к автоматизированным информационным системам единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда для учета пенсионных активов и накоплений в целях обеспечения надежного и устойчивого функционирования действующих электронных информационных ресурсов и формирования системы информационной безопасности.

2. В Требованиях используются следующие понятия:

1) администратор безопасности – сотрудник единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, обеспечивающий реализацию мер по защите информационных систем, технических средств, а также поддержание системы в рамках политики безопасности;

2) администратор автоматизированной информационной системы (далее - администратор) – сотрудник единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, обеспечивающий функционирование, настройку, поддержку и сопровождение технических средств автоматизированной информационной системы и участвующий в информационном процессе с помощью аппаратно-программных средств;

3) информационная безопасность – защищенность информации и поддерживающей ее инфраструктуры от случайных или преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, утечки, хищения, утраты, уничтожения, искажения, копирования, подделки, блокирования и других угроз, возникающих в результате несанкционированного доступа;

4) защита информации – комплекс мероприятий, обеспечивающих информационную безопасность;

5) система безопасности – комплекс организационных мер и программно – технических средств защиты информации;

6) вредоносное программное обеспечение – программное обеспечение, создаваемое с целью причинения вреда информационным системам и информационным ресурсам;

7) автоматизированные информационные системы – организационная упорядоченная совокупность документов, систем технических средств и способов обработки информации;

8) специализированная организация – организация, предоставляющая телекоммуникационные услуги и услуги хранения и обработки данных;

9) модуль – составляющая автоматизированной информационной системы, предназначенная для выполнения определенных функций;

10) политика безопасности – нормы и практические приемы, регулирующие управление, защиту и распределение информации ограниченного распространения, которые определяют общие направления работы в области информационной безопасности и требования к защите автоматизированной информационной системы;

11) идентификатор – уникальные персональный код или имя, присвоенные субъекту и (или) объекту системы и предназначенные для регламентированного доступа в систему и (или) к ресурсам системы;

12) идентификация – присвоение или определение соответствия предъявленного для получения доступа в систему и (или) к ресурсу системы идентификатора перечню идентификаторов, имеющихся в системе;

13) аутентификация – подтверждение подлинности субъекта или объекта доступа путем определения

соответствия предъявленных реквизитов доступа имеющимся в системе;

14) раскрытие информации (данных, программного обеспечения, информационных сообщений) – действие, происходящее в результате получения несанкционированного доступа к информации и возможного раскрытия полученных сведений;

15) серверное помещение – помещение, предназначенное для размещения серверного, активного и пассивного сетевого оборудования (телекоммуникационного) и оборудования структурированных кабельных систем.

## **2. Требования к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений**

2. Автоматизированные информационные системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда для учета пенсионных активов и накоплений обеспечивают:

1) надежное хранение информации, защиту от несанкционированного доступа, целостность программного обеспечения и полную сохранность информации в электронных архивах и базах данных при:

полном или частичном отключении электропитания в любое время;

аварии сетей, телекоммуникаций, разрыве установленных физических и виртуальных соединений на любом этапе выполнения операции;

полном или частичном отказе любых вычислительных средств программного обеспечения в процессе выполнения любой функции программного обеспечения;

попытке несанкционированного доступа к информации, хранящейся в автоматизированных информационных системах;

2) многоуровневый доступ к данным, функциям, операциям, отчетам, реализованным в автоматизированных информационных системах, с обеспечением, как минимум, двух уровней доступа: администратор и пользователь;

3) контроль полноты вводимых данных (в случае выполнения функций или операций без полного заполнения всех полей автоматизированная информационная система обеспечивает выдачу соответствующего уведомления);

4) поиск информации по индивидуальному запросу и по любым критериям с сохранением запроса, а также сортировку информации по любым параметрам и возможность просмотра информации за предыдущие даты;

5) обработку и хранение информации по датам без сокращений;

6) возможность архивации (восстановление данных из архива);

7) возможность вывода, входных и выходных документов на экран, принтер или в файл. Автоматизированные информационные системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда включают следующие функциональные модули: модуль «Персонализированный учет пенсионных накоплений»;

1) модуль «Отчетность»;

2) модуль «Взаимодействие с внешними пользователями»;

3) модуль «Внутренний аудит».

3. Модуль «Персонализированный учет пенсионных накоплений» предназначен для ведения персонального учета:

1) договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;

2) пенсионных взносов, накоплений, пени, поступающих на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей) обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;

3) инвестиционного дохода на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;

4) пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;

5) переводов пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов в единый

накопительный пенсионный фонд, в другой добровольный накопительный пенсионный фонд или в страховую организацию.

6. Модуль «Персонифицированный учет пенсионных накоплений» обеспечивает:

1) ведение аналитического и синтетического бухгалтерского учета операций с индивидуальными пенсионными счетами вкладчиков (получателей) обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;

2) объединение индивидуальных пенсионных счетов за счет обязательных пенсионных взносов вкладчиков (получателей) в едином накопительном пенсионном фонде с сохранением истории по произведенным единым накопительным пенсионным фондом объединением индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) за счет обязательных пенсионных взносов;

3) формирование платежных документов;

4) осуществление проверки правильности формирования платежных документов;

5) идентификацию вкладчиков (получателей) по уникальным реквизитам (по номеру договора, индивидуальному идентификационному номеру, фамилии, имени, при наличии - отчеству и другим параметрам);

6) взаимодействие с автоматизированной информационной системой Республиканского государственного казенного предприятия «Государственный центр по выплате пенсий Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан» (далее – Центр) по:

обмену информацией по вкладчикам, заключившим и расторгнувшим договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов;

обмену платежными документами;

внесению изменений в реквизиты вкладчика (получателя) обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов на основании, информации, поступившей от Центра.

7. При осуществлении пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов обеспечивается выполнение следующих функций:

1) расчет сумм пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов по каждому получателю пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;

2) удержание подоходного налога с причитающейся суммы пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов в соответствии с Законом;

3) прогнозирование пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов на заданную дату и (или) на заданный промежуток времени.

8. Модуль «Отчетность» предназначен для формирования отчетности в виде электронных форм, электронных файлов и для обеспечения выполнения следующих функций:

1) формирование отчетов в соответствии с установленными требованиями Национального Банка Республики Казахстан;

2) межформенный и внутрiformенный контроль в отчетности.

9. Модуль «Взаимодействие с внешними пользователями» предназначен для обеспечения электронного информационного обмена с:

1) филиалами и представительствами;

2) банком – кастодианом;

3) управляющим инвестиционным портфелем (при наличии);

4) актуариями;

5) государственными органами путем интеграции посредством шлюза электронного правительства.

10. Модуль «Внутренний аудит» предназначен для регистрации и идентификации происходящих системных событий в модулях, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 4 Требований, с сохранением следующих атрибутов:

1) аутентификации пользователя автоматизированной информационной системы с указанием даты и времени входа и выхода пользователя автоматизированной информационной системы;

2) идентификации бизнес – процесса, результата выполнения бизнес – процесса.

11. Модуль «Внутренний аудит» обеспечивает:

1) просмотр и сохранение в файл электронного журнала аудита системных событий;



2) перенос записей аудита автоматизированной информационной системы в архив с возможностью восстановления архивных записей.

Для администратора в модуле «Внутренний аудит» реализуется возможность отслеживания событий, происходящих в модулях, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 4 Требований, по каждому пользователю и (или) по автоматизированной информационной системе в целом.

12. Допускается реализация в автоматизированных информационных системах дополнительных функций и задач (модулей), улучшающих функциональные характеристики системы в целом.

13. Процесс разработки, внедрения и сопровождения автоматизированной информационной системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда обеспечивает выполнение этапов разработки, порядка внесения изменений, приема, тестирования, ввода в эксплуатацию и сопровождение программного обеспечения системы, требований к документированию всех этапов работ.

В целях исключения несанкционированного изменения программного обеспечения и (или) информации в автоматизированной информационной системе внесение изменений в существующие модули, разработка новых модулей, внедрение и ввод в эксплуатацию системы осуществляется в соответствии с техническим заданием, утвержденным решением совета директоров единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда.

### **3. Требования к организации информационного процесса единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда**

14. Для создания информационно-коммуникационных технологий инфраструктуры и обеспечения информационной безопасности единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда обеспечивается выполнение соответствующих требований к:

- 1) серверному помещению;
- 2) техническим средствам;
- 3) средствам связи;
- 4) рабочим местам пользователей;
- 5) программным средствам.

15. Серверное помещение единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда соответствует следующим требованиям:

1) при расположении помещения на первых и последних этажах зданий окна помещения оборудуются металлическими решетками или аналогичными средствами защиты, предназначенными для предотвращения физического проникновения в помещение;

2) наличие специально выделенного помещения ограниченного доступа;

3) наличие системы контроля доступа (индивидуальный электронный пропуск) для осуществления мониторинга событий доступа в помещение в режиме реального времени и записи событий доступа в помещение в электронном журнале с возможностью получения отчета о событиях доступа в помещение. Записи событий в электронном журнале хранятся не менее 6 (шести) месяцев;

4) наличие системы видеоконтроля (в режиме реального времени с возможностью записи видеосигналов);

5) наличие системы охранной сигнализации;

6) наличие системы автоматического поддержания заданной температуры и влажности, достаточной для охлаждения всего оборудования до температуры, указанной производителем, в любое время года в период максимальной загрузки;

7) наличие пожарной сигнализации и оборудования автоматического газопожаротушения;

8) наличие системы гарантированного питания – щита автоматического включения резерва, дизельного генерирующего устройства, работающих от сигнала с двух источников бесперебойного питания и непрерывно поддерживающих электричество в сети чистого питания.

При аренде помещения центра обработки данных специализированных организаций, а также необходимых технических средств необходимо соответствие требованиям, предъявляемым к собственным серверным помещениям и техническим средствам единого накопительного пенсионного

фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда.

16. Технические средства единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда соответствуют следующим требованиям:

1) наличие собственного аппаратного обеспечения (компьютерное оборудование, серверы, аппаратные средства защиты, комплектующие и другое оборудование), наличие документов, подтверждающих принадлежность аппаратного обеспечения единому накопительному пенсионному фонду или добровольному накопительному пенсионному фонду или аренду аппаратного обеспечения у специализированной организации;

2) наличие сертификата соответствия, выдаваемого производителем или поставщиком на используемое оборудование.

17. Средства связи единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда по обмену данными с филиалами и представительствами, банком – кастодианом, управляющим инвестиционным портфелем (при наличии), государственными органами соответствуют следующим требованиям:

1) наличие основного канала, обеспечивающего полноценный объем передаваемой и получаемой информации;

2) наличие резервного канала, обеспечивающего полноценный объем передаваемой и получаемой информации;

3) наличие физически разделенных каналов от разных провайдеров.

18. Рабочие места пользователей автоматизированной информационной системы фонда соответствуют следующим требованиям:

1) средства технической защиты помещения организации исключают возможность неконтролируемого проникновения в это помещение лиц, не допущенных к рабочему месту. Допуск в помещение и к рабочему месту осуществляется в соответствии с регламентом и должностными обязанностями сотрудников организации;

2) все аппаратные средства имеют гарантийный срок (гарантийный талон) и (или) находятся на техническом сопровождении специализированной организации;

3) порядок доступа к рабочему месту пользователя посредством сети и иных технических каналов передачи данных исключает возможность несанкционированного доступа;

4) порядок доступа к ресурсам (сетевое (серверное) оборудование, дисковое пространство, директории, сетевые ресурсы, базы данных), выделенным для накопления в них информации для передачи в рамках обмена информации, хранения, архивирования либо другой обработки информации, исключает возможность доступа к этим ресурсам лиц, не допущенных к работе с ними;

5) рабочее место пользователя размещается в локальной сети (LAN);

6) доступ к портам считывания (записи или копирования) информации компьютера пользователя отключен, в том числе и в настройках базовой системы ввода-вывода;

7) системный блок персонального компьютера пользователя опечатывается или опломбировывается администратором безопасности;

8) права по установлению и изменению настроек средств защиты от несанкционированного доступа рабочего места пользователя предоставляются только пользователям, выполняющим функции администратора;

9) одно системное имя пользователя, по которому идентифицируется пользователь, соответствует одному физическому лицу;

10) порядок хранения и использования технических средств, паролей или другой информации, обеспечивающих доступ к рабочему месту пользователя, исключает возможность их несанкционированного использования;

11) доступ к сетевым ресурсам для рабочего места пользователя ограничивается в пределах защищенной подсети автоматизированной информационной системы;

12) при наличии у пользователя резервного рабочего места условия и требования, установленные Требованиями, также распространяются и на такое рабочее место.

19. Программные средства, используемые на рабочих местах пользователей, соответствуют следующим требованиям:

1) используется только лицензионное программное обеспечение;

- 2) на рабочем месте пользователя не допускается установка программных средств, которые не требуются для исполнения его должностных обязанностей;
- 3) наличие на рабочем месте пользователя программных средств, позволяющих обеспечить идентификацию и аутентификацию пользователей;
- 4) на рабочем месте пользователя в обязательном порядке устанавливается лицензионное антивирусное программное обеспечение с регулярно обновляемой антивирусной базой;
- 5) возможность ведения электронных журналов в течение срока хранения электронных документов, с целью контроля событий, связанных с доступом к компьютеру и действиями пользователей;
- 6) программное обеспечение устанавливается на персональном компьютере, имеющем паспорт - описание рабочего места с подробными данными о его конфигурации, а также установленные на данном рабочем месте аппаратные и программные средства;
- 7) паспорт оформляется согласно внутренних документов единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда и хранится у администратора безопасности.

#### **4. Требования к обеспечению информационной безопасности автоматизированной информационной системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда**

20. Основной целью системы информационной безопасности является обеспечение устойчивого функционирования единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда и предотвращение реализации угроз безопасности, защита интересов единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда от противоправных действий любых физических и юридических лиц, недопущение хищения его имущества, разглашения, утраты, утечки, искажения и уничтожения информации.

21. Ключевым документом по обеспечению информационной безопасности автоматизированной информационной системы для учета пенсионных активов и накоплений является политика информационной безопасности, которая включает комплекс предупредительных мер по обеспечению информационной безопасности, правила, процедуры и принципы в области безопасности, которыми руководствуется единый накопительный пенсионный фонд и добровольный накопительный пенсионный фонд в своей деятельности, и охватывает автоматизированные, телекоммуникационные системы, автоматизированные рабочие места.

22. Политика информационной безопасности определяет:

- 1) общие направления работы в области информационной безопасности;
- 2) цель защиты информационной системы;
- 3) общие требования к защите информационной системы в целом и отдельным ее частям;
- 4) основные принципы и способы достижения необходимого уровня безопасности;
- 5) перечень должностных лиц, ответственных за разработку необходимых требований, определяющих политику информационной безопасности;
- 6) перечень подразделений, ответственных за создание и поддержание работоспособности защиты информационных систем;
- 7) закрепление администратора безопасности, ответственного за разработку и контроль необходимых требований, определяющих политику безопасности;
- 8) меры, предотвращающие нарушения режима безопасности информационных систем в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, отключение электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия.

23. Политика информационной безопасности строится на основе анализа рисков, которые признаются реальными для информационной системы, и содержит:

- 1) описание состава информационной системы;
- 2) список пользователей автоматизированной информационной системы единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда, их права и приоритеты (в зависимости от их служебного положения и характера выполняемых функций) на доступ к информации,

программным и техническим средствам;

3) план мероприятий по защите информации, который включает организационные и программно – технические меры.

24. Для построения надежной и эффективной системы защиты информационной системы используются следующие принципы и подходы:

1) подготовка персонала обеспечивает обязательное периодическое обучение всех работников, участвующих в управлении, использовании или функционировании системы защиты информации;

2) привлечение для разработки и установки средств и систем защиты информационных систем на договорной основе организаций, предоставляющих данные услуги.

25. Организационные меры обеспечивают соблюдение нормативных правовых актов Республики Казахстан и внутренних требований единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда, отслеживание состояния безопасности внутри единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда, реагирование на случаи нарушений, развитие защитных мер с учетом изменений в едином накопительном пенсионном фонде и добровольном накопительном пенсионном фонде.

26. К организационным мерам обеспечения безопасности относятся следующие мероприятия:

1) физическая защита информационных систем;

2) поддержание работоспособности информационных систем, имеющих отношение к информационной безопасности;

3) установление каждому пользователю соответствующего права доступа, необходимого для выполнения им возложенных должностных обязанностей и обеспечения взаимозаменяемости;

4) реагирование ответственных лиц на нарушения режима информационной безопасности;

5) планирование восстановительных работ.

27. Физическая защита подразделяется на:

1) физическое управление доступом;

2) меры противопожарной безопасности;

3) защита поддерживающей инфраструктуры;

4) защита от перехвата данных, защита мобильных систем.

28. Мероприятия по поддержанию работоспособности информационных систем:

1) поддержка пользователей – организация консультаций по вопросам информационной безопасности, выявление их типичных ошибок и обеспечение памятками с рекомендациями для распространенных ситуаций;

2) поддержка программного обеспечения – контроль лицензионной (сертифицированной) чистоты программного обеспечения;

3) конфигурационное управление – контроль и фиксирование изменений, вносимых в программную и техническую конфигурацию;

4) резервное копирование для восстановления информационной системы и данных в случае аварии и других обстоятельств непреодолимой силы;

5) управление носителями данных – правила учета, обращения и хранения;

6) документирование – актуальное отражение текущего состояния дел.

29. В случае нарушения режима безопасности информационных систем администратор безопасности осуществляет:

1) выполнение оперативных мероприятий с целью уменьшения наносимого вреда – выявление лица, совершившего несанкционированный доступ и его блокирование;

2) обзор накопленной статистики нарушений – анализ инцидентов, выявление повторных нарушений, разработку мер по усовершенствованию системы защиты.

30. Программно – технические меры по обеспечению информационной безопасности включают в себя системы:

1) управления доступом;

2) протоколирования и проверки технического состояния.

31. Система управления доступом обеспечивает выполнение следующих мероприятий:

1) определение перечня групп данных, задач и установления им уровня секретности;

2) установление способов и процедур защиты каждой группы данных;

3) определение групп пользователей информационных систем, разбивка их на категории по выполняемым функциям и установление им уровней доступа к информации.

32. К числу событий, затрагивающих безопасность информационной системы и требующих проверки, относятся:

- 1) вход в систему (успешный или неуспешный);
- 2) выход из системы;
- 3) обращение к удаленной системе.

33. Политика работы в локальной сети включает в себя:

- 1) общие положения;
- 2) права пользователей (в зависимости от их служебного положения и характера выполняемых функций) на доступ к информации, к программным и техническим средствам;
- 3) обязанности пользователя при работе в локальной сети;
- 4) обязанности персонала;
- 5) список программного обеспечения, устанавливаемого на компьютеры и используемого в локальной сети.

34. Политика резервного копирования включает в себя:

- 1) общие положения;
- 2) порядок резервного копирования;
- 3) контроль результатов резервного копирования;
- 4) восстановление информации с резервных копий;
- 5) хранение резервных копий;
- 6) наличие резервного сервера информационной системы, расположенного в не сейсмоопасной зоне, с обеспечением ежедневного резервного копирования информации.

35. Ответственность за соблюдение информационной безопасности в соответствии с должностными обязанностями несут:

- 1) первый руководитель единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда;
- 2) администратор автоматизированной информационной системы;
- 3) администратор безопасности;
- 4) лицо, определенное приказом первого руководителя единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда.

36. Администратор безопасности:

1) осуществляет анализ рисков, выявление объектов, требующих защиты, и уязвимых мест информационных систем, оценивая размер возможного ущерба от нарушения режима безопасности и выбирая эффективные средства защиты;

2) обеспечивает проведение обучения персонала мерам безопасности и правилам поведения в чрезвычайных (экстренных) ситуациях путем обращения особого внимания на вопросы, связанные с антивирусным контролем и правильным вхождением в систему (с указанием при регистрации только своего идентификатора);

3) обеспечивает обязательность процедуры идентификации и аутентификации для доступа к ресурсам информационных систем;

4) не допускает получения права доступа к информационным ресурсам неавторизованными пользователями, предоставляет пользователям входные имена и начальные пароли только после заполнения регистрационных форм;

5) контролирует регулярность выполнения резервного копирования информации, обрабатываемой информационной системой;

6) проводит плановую и внеплановую проверку надежности защиты ресурсов системы;

7) информирует специально назначенных ответственных исполнителей об эффективности существующей политики безопасности и вносит на их рассмотрение предложения об улучшении системы защиты;

8) обеспечивает защиту оборудования корпоративной сети, в том числе специальных межсетевых программных средств;

9) оперативно и эффективно реагирует на события, содержащие угрозу, принимает меры по



отражению угрозы и выявлению нарушителей, фиксирует и информирует специально назначенных ответственных исполнителей о попытках нарушения защиты;

10) использует проверенные программно-технические средства отслеживания процесса функционирования информационной системы с целью обнаружения подозрительных ситуаций, наличия зловредного программного обеспечения и его влияния на работу информационной системы и ее компонентов;

11) ежедневно анализирует регистрационную информацию, относящуюся к информационной системе в целом и к файловым серверам в особенности;

12) проводит обзор новинок в области информационной безопасности, информирует о них пользователей и специально назначенных ответственных исполнителей.

37. Пользователи системы:

1) соблюдают и применяют внутренние требования, обеспечивающие безопасность информационных систем;

2) используют доступные зарегистрированные защитные механизмы для обеспечения конфиденциальности и целостности своей информации;

3) выбирают личные пароли длиной не менее восьми буквенно-цифровых символов;

4) обеспечивают недоступность личных паролей другим лицам;

5) информируют администраторов безопасности информационных систем и (или) специально назначенных ответственных исполнителей о нарушениях безопасности и иных подозрительных ситуациях;

6) в случае обнаружения слабых мест в защите ресурсов информационных систем незамедлительно сообщают об этом администраторам безопасности информационных систем и (или) специально назначенным ответственным исполнителям;

7) обеспечивают представление корректной идентификационной и аутентификационной информации;

8) выполняют процедуры для предупреждения проникновения опасного кода, его обнаружения и уничтожения;

9) выполняют нормы поведения в экстренных ситуациях, последовательность действий при ликвидации последствий аварий и иных обстоятельств непреодолимой силы.

38. Для обеспечения информационной безопасности автоматизированной информационной системы фонда выполняются следующие требования:

1) защита каналов передачи данных с шифрованием трафика с помощью аппаратных и программных средств;

2) использование программно-технических средств отслеживания процесса функционирования автоматизированной информационной системы с целью обнаружения подозрительных ситуаций, наличия зловредного программного обеспечения и его влияния на работу автоматизированной информационной системы и ее компонентов;

3) использование системы обнаружения (предотвращения) атак из сети интернет в компьютерную сеть единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда;

4) наличие минимум одного программно-аппаратного межсетевого экрана;

5) анализ и оценка уязвимостей на постоянной основе;

6) доступ к входным данным, функциям, операциям, отчетам обеспечивается посредством ввода соответствующего пароля, который меняется не реже одного раза в тридцать календарных дней;

7) в случае неправильного ввода пароля более трех раз подряд, учетная запись пользователя автоматизированной информационной системы блокируется. Последующая разблокировка производится администратором на основании заявки пользователя автоматизированной информационной системы;

8) при смене пароля автоматизированная информационная система отслеживает использование предыдущих паролей (не менее трех предыдущих паролей);

9) автоматизированная информационная система единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда обеспечивает сохранение сведений относительно времени совершения операции или внесения изменений в автоматизированную информационную систему и идентификацию пользователя, осуществившего данную операцию или запись;

10) автоматическое завершение операций пользователя или администратора, прерванных в результате отключения электропитания, аварии сетей, телекоммуникаций, разрыва соединений, попытки несанкционированного доступа.

39. Защита информации обеспечивается следующими функциями уровня доступа «администратор»:

1) определение групп пользователей, разделение их на категории по выполняемым функциям и установление им уровней доступа к информации, смена паролей;

2) блокирование доступа пользователей к данным и функциям автоматизированных информационных систем;

3) настройка параметров функционирования автоматизированных информационных систем;

4) просмотр подключенных к автоматизированным информационным системам пользователей;

5) открытие (закрытие) операционного дня;

6) отключение пользователей от автоматизированных информационных систем в случае необходимости.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

27 августа 2013 года

№ 223

*Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банками  
металлических счетов*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» в целях определения порядка открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов.
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Зарегистрировано в министерстве Юстиции Республики Казахстан 10 октября 2013 года № 8800*

*Правила  
открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов*

Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Правила) и определяют порядок открытия, ведения и закрытия металлических счетов клиентов в банках второго уровня (далее – банки).

**1. Общие положения**

1. В Правилах используются следующие понятия:

1) неаллокированный металлический счет – металлический счет, открываемый банком для учета аффинированных драгоценных металлов без указания их индивидуальных признаков, а также осуществления операций по принятию, размещению и покупке-продаже аффинированных драгоценных металлов в обезличенной (нефизической) форме;

2) аллокированный металлический счет – металлический счет, открываемый банком для учета аффинированных драгоценных металлов в физической форме, переданных клиентом на ответственное хранение в банк с сохранением их индивидуальных признаков;

3) драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений, осмий);

4) лигатурная масса драгоценного металла – фактическая общая масса слитка, содержащего драгоценный металл вместе с примесями;

5) клиенты – физические и юридические лица, заключившие договор металлического счета;

6) металлический счет – способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по осуществлению операций с аффинированными драгоценными металлами.

7) мерный слиток – слиток, имеющий массу не более 1000 граммов и массовую долю драгоценного металла не менее 99,99 процента для золота и серебра и 99,95 процента для платины и палладия, произведенный в государствах-участниках Таможенного союза и соответствующий установленным требованиям в государствах-участниках Таможенного союза, либо иностранного производства, изготовленного, клейменного и сертифицированного в соответствии с законодательством страны происхождения;

8) стандартный слиток – слиток драгоценного металла, прошедший стадию очистки и представленный в виде:

слитков производства государств-участников Таможенного союза, соответствующих установленным требованиям в государствах-участниках Таможенного союза либо международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) или Лондонской ассоциацией металлов платиновой группы (London Platinum and Palladium Market) и обозначенным в документах данных ассоциаций как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»);

слитков иностранного производства, изготовленных, клейменных и сертифицированных в соответствии с законодательством страны происхождения либо международными стандартами качества, принятыми Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) или Лондонской ассоциацией металлов платиновой группы (London Platinum and Palladium Market) и

обозначенным в документах данных ассоциаций как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»);

9) аффинированные драгоценные металлы – драгоценные металлы, прошедшие обработку и очистку от примесей и сопутствующих компонентов, доведенные до качества, соответствующего международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) или Лондонской ассоциацией металлов платиновой группы (London Platinum and Palladium Market) и/или стандартам качества и требованиям, установленным в государствах-участниках Таможенного союза и/или стандартам качества и техническим условиям страны происхождения, а также монеты из драгоценных металлов, имеющие массовую долю драгоценного металла не менее 99,99 процента для золота и серебра;

10) клеймо – метка изготовителя/производителя слитка драгоценного металла;

11) химически чистая масса – масса драгоценного металла, содержащегося в слитке, без учета примесей.

2. Металлические счета открываются при заключении между банком и клиентом договора металлического счета.

Металлические счета подразделяются на аллокированные и неаллокированные.

3. Металлические счета не являются банковскими счетами.

4. Банки принимают меры по надлежащей проверке клиента в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» до заключения договора металлического счета.

## **2. Порядок открытия металлического счета**

5. Открытие металлического счета осуществляется на основании заявления клиента об открытии металлического счета по форме, установленной банком, отдельно по каждому виду металлического счета.

6. Банк рассматривает заявление об открытии металлического счета в течение 3 (трех) рабочих дней.

## **3. Порядок ведения металлического счета**

7. Операции с золотом совершаются в количественных единицах химически чистой массы драгоценного металла, операции с серебром, платиной и палладием – в количественных единицах лигатурной массы драгоценного металла.

8. Банки совершают операции по металлическим счетам с аффинированными драгоценными металлами в виде стандартных и мерных слитков, монет и в иных формах, предусмотренных договором металлического счета.

9. Займы в аффинированных драгоценных металлах предоставляются путем поставки аффинированных драгоценных металлов клиенту в физической форме или путем перечисления аффинированных драгоценных металлов на неаллокированные металлические счета клиента в обмен на его обязательство обратной поставки аффинированных драгоценных металлов.

10. Погашение суммы займа в аффинированных драгоценных металлах осуществляется в форме физической поставки аффинированных драгоценных металлов или путем перечисления аффинированных драгоценных металлов с неаллокированных металлических счетов клиента.

### **Параграф 1. Порядок ведения аллокированного металлического счета**

11. Операции с драгоценными металлами в физической форме осуществляются по металлическому счету на основании договора аллокированного металлического счета.

12. По договору аллокированного металлического счета осуществляется физическая поставка аффинированного драгоценного металла с подробным описанием каждого передаваемого слитка (монеты), позволяющего идентифицировать его (ее) состояние.

13. В договоре аллокированного металлического счета определяются операции, проводимые по



аллокированному металлическому счету, условия зачисления на аллокированный металлический счет и возврат с аллокированного металлического счета аффинированных драгоценных металлов, а также размер и порядок выплаты вознаграждений (интереса), связанных с хранением аффинированных драгоценных металлов и ведением аллокированного металлического счета.

14. По договору аллокированного металлического счета банк предоставляет клиенту следующие виды услуг:

1) прием и зачисление аффинированных драгоценных металлов на аллокированный металлический счет;

2) хранение аффинированных драгоценных металлов с сохранением их индивидуальных признаков на аллокированном металлическом счете;

3) перевод аффинированных драгоценных металлов с аллокированного металлического счета на неаллокированный металлический счет и наоборот;

4) предоставление займов в национальной валюте - тенге и иностранной валюте под залог аффинированных драгоценных металлов, зачисленных на аллокированный металлический счет;

5) закрытие аллокированного металлического счета;

6) возврат аффинированных драгоценных металлов, зачисленных на аллокированный металлический счет в соответствии с договором аллокированного металлического счета;

7) иные операции в соответствии с договором аллокированного металлического счета.

15. Для учета аффинированных драгоценных металлов на аллокированных металлических счетах и проведения операций по ним используются следующие индивидуальные признаки:

1) для слитков – серийный номер слитка, товарный знак предприятия-изготовителя, лигатурная масса (в граммах и (или) тройских унциях), химически чистая масса основного металла (в граммах и (или) тройских унциях), проба;

2) для монет – вид металла, лигатурная масса (в граммах и (или) тройских унциях), химически чистая масса основного драгоценного металла (в граммах и (или) тройских унциях), проба, номинал монеты, при наличии год чеканки.

16. Аффинированные драгоценные металлы, принятые банком от клиента в физической форме на аллокированные металлические счета, не являются собственностью банка и не размещаются банком для осуществления операций от своего имени и за свой счет.

## **Параграф 2. Порядок ведения неаллокированного металлического счета**

17. Операции по принятию и размещению аффинированных драгоценных металлов в обезличенной (нефизической) форме осуществляются на основании договора неаллокированного металлического счета.

18. В договоре неаллокированного металлического счета определяются операции, проводимые по неаллокированному металлическому счету, условия зачисления на неаллокированный металлический счет и возврат с неаллокированного металлического счета аффинированных драгоценных металлов, а также размер и порядок выплаты вознаграждений (интереса), связанных с ведением неаллокированного металлического счета, изменением индивидуальных признаков драгоценных металлов при их зачислении и выдаче с неаллокированного металлического счета в физической форме и отклонением массы драгоценного металла, числящегося на неаллокированном металлическом счете, от массы драгоценного металла, подлежащего возврату с этого счета в физической форме.

19. Неаллокированные металлические счета делятся на:

1) счета до востребования, при которых срок хранения драгоценных металлов не ограничен;

2) срочные счета, при которых в договоре неаллокированного металлического счета устанавливается срок возврата драгоценных металлов;

3) счета учета займов в драгоценных металлах, выданных клиенту.

20. Для осуществления операций, связанных с переводом аффинированных драгоценных металлов по неаллокированным металлическим счетам, банки открывают неаллокированные металлические счета друг другу.

21. Аффинированные драгоценные металлы, учитываемые на неаллокированных металлических счетах, отражаются в регистре бухгалтерского учета в массе (весе) аффинированных драгоценных металлов.

22. По договору неаллокированного металлического счета банк предоставляет клиенту следующие виды услуг:

- 1) зачисление аффинированных драгоценных металлов на неаллокированный металлический счет;
- 2) предоставление займа в аффинированных драгоценных металлах;
- 3) списание аффинированных драгоценных металлов с неаллокированного металлического счета;
- 4) закрытие неаллокированного металлического счета;
- 5) иные операции в соответствии с договором неаллокированного металлического счета.

23. Принятие и размещение аффинированных драгоценных металлов на неаллокированные металлические счета осуществляется путем:

- 1) перечисления аффинированных драгоценных металлов с других неаллокированных металлических счетов;
- 2) зачисления на неаллокированные металлические счета аффинированных драгоценных металлов при их физической поставке;
- 3) зачисления аффинированных драгоценных металлов проданных клиенту или приобретенных банком.

24. Проценты, начисляемые на неаллокированный металлический счет, комиссионные сборы и прочие вознаграждения (интерес), связанные с ведением неаллокированного металлического счета, выплачиваются согласно договору неаллокированного металлического счета.

#### **4. Порядок закрытия металлического счета**

25. Закрытие металлического счета производится по заявлению клиента в любое время, если иное не предусмотрено договором металлического счета.

26. При закрытии аллокированного металлического счета, возврат осуществляется путем:

- 1) возврата аффинированных драгоценных металлов в физической форме клиенту;
- 2) выдачи или перечисления денег на банковский счет клиента в результате совершения сделки купли-продажи аффинированных драгоценных металлов, числящихся на аллокированном металлическом счете;
- 3) перечисления аффинированных драгоценных металлов на неаллокированные металлические счета.

27. При закрытии неаллокированного металлического счета возврат аффинированных драгоценных металлов осуществляется путем:

- 1) перечисления аффинированных драгоценных металлов на другие неаллокированные металлические счета;
- 2) снятия с неаллокированных металлических счетов аффинированных драгоценных металлов в физической форме;
- 3) выдачи или перечисления денег на банковский счет клиента в результате совершения сделки купли-продажи аффинированных драгоценных металлов, числящихся на неаллокированном металлическом счете.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

27 августа 2013 года

№ 213

*Об утверждении Правил привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами  
добровольных пенсионных взносов*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов.

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

*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 октября 2013 года № 8798*

*№ 23 1-15 декабря 2013 года*

*Правила  
привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами  
добровольных пенсионных взносов*

Правила привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон) и устанавливают порядок привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов.

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) добровольный накопительный пенсионный фонд – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций деятельность по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

2) добровольные пенсионные взносы – деньги, вносимые вкладчиками по своей инициативе в добровольный накопительный пенсионный фонд в пользу получателя пенсионных выплат в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

3) договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов – договор, заключаемый добровольным накопительным пенсионным фондом, с одной стороны, и вкладчиком (получателем пенсионных выплат), с другой стороны, об установлении, изменении или прекращении правоотношений, связанных с добровольными пенсионными взносами, накоплениями и получением пенсионных выплат за счет добровольных пенсионных взносов;

4) вкладчик добровольных пенсионных взносов – физическое или юридическое лицо, осуществляющее за счет своих собственных средств добровольные пенсионные взносы в пользу получателя пенсионных выплат в соответствии с договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

5) пенсионные правила – внутренний документ добровольного накопительного пенсионного фонда, утвержденный органом управления добровольного накопительного пенсионного фонда;

6) уполномоченный орган – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

2. Добровольный накопительный пенсионный фонд (далее – Фонд) осуществляет деятельность на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, выданной уполномоченным органом, и привлекает добровольные пенсионные взносы в порядке и на условиях, установленных Правилами, пенсионными правилами Фонда и договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

3. В процессе привлечения добровольных пенсионных взносов Фонд:

1) оказывает консультационные услуги лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;

2) распространяет информацию о своей деятельности с использованием средств согласно перечню, утвержденному пенсионными правилами Фонда;

3) взаимодействует с потенциальными вкладчиками исключительно в целях привлечения для осуществления за его счет добровольных пенсионных взносов в пользу получателя пенсионных выплат либо в пользу вкладчика, если он является физическим лицом;

4) осуществляет ознакомление лиц, намеренных заключить договор о пенсионном обеспечении

за счет добровольных пенсионных взносов, с пенсионными правилами Фонда и условиями договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

5) осуществляет иные мероприятия, предусмотренные пенсионными правилами Фонда.

4. Для осуществления мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, Фондом допускаются только работники Фонда, прошедшие обучение по программе обучения, утвержденной исполнительным органом Фонда.

5. Программа обучения работников Фонда для их допуска к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, утверждается исполнительным органом Фонда и включает в себя:

1) изучение законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность накопительной пенсионной системы и деятельность по управлению инвестиционным портфелем Фонда;

2) разъяснение ответственности Фонда и его работников за предоставление вкладчикам, желающим заключить договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, недостоверной информации о деятельности Фонда;

3) изучение бизнес – процессов, совершаемых Фондом в рамках деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

4) иные положения в соответствии с решением исполнительного органа Фонда.

6. При осуществлении мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, лицам, привлекаемым для заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, разъясняется, что:

1) вкладчику (получателю) добровольных пенсионных взносов не гарантируется получение инвестиционного дохода на добровольные пенсионные взносы;

2) в результате инвестирования пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), сформированных за счет добровольных пенсионных взносов, может быть получен как инвестиционный доход, так и инвестиционный убыток;

3) гарантия государства по сохранности пенсионных взносов в размере фактически внесенных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент приобретения получателем права на пенсионные выплаты не распространяется на вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов;

4) право на пенсионные выплаты из Фонда возникает в соответствии со статьей 33 Закона.

7. В смете бюджета Фонда по собственным активам предусматривается отдельная статья расходов на привлечение добровольных пенсионных взносов.

8. Контроль за привлечением добровольных пенсионных взносов осуществляется исполнительным органом Фонда путем:

1) включения в пенсионные Правила мероприятий, определяющих особенности правоотношений между вкладчиками (получателями) и Фондом в процессе привлечения добровольных пенсионных взносов;

2) разработки детальных бизнес – процессов, определяющих действия работников Фонда, допущенных к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил;

3) включения в должностные инструкции работников Фонда, допущенных к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, положений, определяющих их ответственность за предоставление населению недостоверной информации о деятельности Фонда и (или) других финансовых организаций;

4) проведения регулярных проверок действий работников Фонда, допущенных к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, в порядке, предусмотренном внутренними документами Фонда;

5) рассмотрения жалоб физических и юридических лиц на действия работников Фонда, допущенных к осуществлению мероприятий, предусмотренных пунктом 3 Правил, и принятия мер по их удовлетворению.

9. Результаты контроля со стороны исполнительного органа Фонда за привлечением добровольных пенсионных взносов доводятся до органа управления Фонда в порядке, предусмотренном внутренними документами Фонда.



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

27 августа 2013 года

№216

*Об утверждении Правил добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2012 года № 204 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную ликвидацию накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7857, опубликованное 3 октября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 336-337 (27155-27156)).

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

*Зарегистрировано в Министерстве Юстиции РК 11 октября 2013 года под №8810*

*Правила добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом  
привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной  
ликвидации добровольных накопительных пенсионных  
фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном  
обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов*

Настоящие Правила добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (далее – Правила) определяют порядок добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов при добровольном возврате или лишении лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов.

**1. Порядок добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов**

1. Добровольный накопительный пенсионный фонд (далее – Фонд) на основании решения общего собрания акционеров в течение десяти рабочих дней со дня перевода пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд обращается в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) с заявлением на добровольный возврат лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов (далее – заявление).

Фонд в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения общим собранием акционеров Фонда уведомляет уполномоченный орган о добровольном возврате лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов.

2. До даты подачи в уполномоченный орган заявления Фонд осуществляет перевод пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном главой 4 Правил.

Перевод пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд осуществляется Фондом после принятия решения общим собранием акционеров Фонда о добровольном возврате лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов.

3. Информация о добровольном возврате лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов публикуется Фондом в периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, не позднее шестидесяти календарных дней до даты подачи в уполномоченный орган заявления.

4. Заявление, подписанное первым руководителем Фонда и заверенное печатью Фонда, представляется в уполномоченный орган по форме в соответствии с приложением 1 к Правилам.

К заявлению прилагаются следующие документы:

решение общего собрания акционеров Фонда о добровольном возврате лицензии на управление

инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

документ, подтверждающий отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств, по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, и отсутствие действующих договоров по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

бухгалтерский баланс Фонда и пояснительная записка к нему, составленные на дату, предшествующую дате направления заявления. В пояснительной записке к бухгалтерскому балансу Фонда раскрывается информация о кредиторах Фонда (при их наличии) с указанием сумм кредиторской задолженности и оснований их возникновения;

акт приема-передачи пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, подписанный первыми руководителями Фонда, единого накопительного пенсионного фонда, банка – кастодиана единого накопительного пенсионного фонда, банка – кастодиана Фонда и управляющего пенсионными активами Фонда (при наличии такового) или лицами их замещающими, заверенный печатями;

Уполномоченный орган при рассмотрении заявления проверяет документы, подтверждающие отсутствие обязательств по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, и отсутствие действующих договоров по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов.

Заявление рассматривается уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня получения надлежаще оформленных документов в соответствии с частями первой и второй настоящего пункта.

5. Добровольный возврат лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов производится при выполнении следующих условий:

1) представление полного пакета документов, указанных в пункте 4 Правил;

2) соответствие предоставленных документов гражданскому, финансовому законодательству Республики Казахстан и законодательству Республики Казахстан о социальном обеспечении;

3) отсутствие обязательств по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и отсутствие действующих договоров по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов.

6. В случае невыполнения Фондом условий, предусмотренных пунктом 5 Правил для добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, уполномоченный орган направляет Фонду письменный ответ с указанием замечаний. При повторном представлении Фондом заявления исчисление срока его рассмотрения уполномоченным органом начинается с даты его повторного представления.

7. Не позднее десяти рабочих дней с даты получения письма уполномоченного органа о возможности осуществления Фондом добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов Фонд возвращает лицензию (лицензии) и (или) приложение к лицензии (приложения к лицензиям) уполномоченному органу.

Не позднее тридцати рабочих дней с даты получения письма уполномоченного органа о возможности осуществления Фондом добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов уведомляет уполномоченный орган о государственной перерегистрации Фонда в части исключения из наименования Фонда слов «добровольный накопительный пенсионный фонд» и (или) аббревиатуры «ДНПФ».

## **2. Порядок добровольной ликвидации добровольного накопительного пенсионного фонда**

8. Фонд на основании решения общего собрания акционеров в течение десяти рабочих дней со дня перевода пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и истечения срока, предусмотренного в пункте 10 Правил, обращается в уполномоченный орган с ходатайством

добровольного накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную ликвидацию (далее – ходатайство).

Фонд в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения общим собранием акционеров Фонда уведомляет уполномоченный орган о добровольной ликвидации Фонда.

9. До даты подачи в уполномоченный орган ходатайства Фонд осуществляет перевод пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном главой 4 Правил.

Перевод пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд осуществляется Фондом после принятия решения общим собранием акционеров Фонда о добровольной ликвидации Фонда.

10. Информация о добровольной ликвидации Фонда публикуется Фондом в периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, не позднее шестидесяти календарных дней до даты подачи в уполномоченный орган ходатайства.

11. К ходатайству, подписанному первым руководителем Фонда, заверенному печатью Фонда и составленному по форме в соответствии с приложением 2 к Правилам, прилагаются следующие документы:

1) решение общего собрания акционеров о добровольной ликвидации Фонда;

2) документ, подтверждающий отсутствие у добровольного накопительного пенсионного фонда обязательств, предусмотренных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

3) бухгалтерский баланс и пояснительная записка к нему, свидетельствующие об отсутствии обязательств, предусмотренных договором о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

В пояснительной записке к бухгалтерскому балансу Фонда раскрывается информация о кредиторах Фонда (при их наличии) с указанием сумм кредиторской задолженности и основаниях их возникновения.

Бухгалтерский баланс и пояснительная записка к нему, указанные в подпункте 3) настоящего пункта Правил, составляются на дату, предшествующую дате направления ходатайства.

К документу, указанному в подпункте 2) настоящего пункта Правил, прилагается акт приема – передачи пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, подписанный первыми руководителями Фонда, единого накопительного пенсионного фонда, банка – кастодиана единого накопительного пенсионного фонда, банка – кастодиана Фонда и управляющего инвестиционным портфелем Фонда (при наличии такового) или лицами их замещающими, заверенный печатями.

Уполномоченный орган при рассмотрении ходатайства проверяет документы, подтверждающие отсутствие обязательств по всем лицензируемым видам деятельности, а также документы об отсутствии действующих договоров по всем лицензируемым видам деятельности.

Ходатайство рассматривается уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня получения надлежаще оформленных документов в соответствии с частями первой, второй, третьей и четвертой настоящего пункта.

12. Выдача разрешения на добровольную ликвидацию Фонда производится при выполнении следующих условий:

1) представление полного пакета документов, указанных в пункте 11 Правил;

2) соответствие предоставленных документов гражданскому, финансовому законодательству Республики Казахстан и законодательству Республики Казахстан о социальном обеспечении;

3) отсутствие обязательств по всем лицензируемым видам деятельности и отсутствие действующих договоров по всем лицензируемым видам деятельности;

4) достаточность средств для удовлетворения требований всех кредиторов Фонда.

13. В случае невыполнения Фондом условий, предусмотренных пунктом 12 Правил, для получения разрешения на добровольную ликвидацию Фонда, Национальный Банк Республики Казахстан отказывает в даче разрешения на добровольную ликвидацию Фонда.

Обоснованное решение об отказе в даче разрешения на добровольную ликвидацию доводится уполномоченным органом до сведения руководящих работников и акционеров Фонда.

14. Не позднее десяти рабочих дней с даты получения разрешения на добровольную ликвидацию

Фонда, Фонд возвращает лицензию (лицензии) и (или) приложение к лицензии (приложения к лицензиям) уполномоченному органу.

15. Общее собрание акционеров Фонда назначает ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан порядок и сроки добровольной ликвидации Фонда.

16. В случае невыполнения условия, предусмотренного подпунктом 4) пункта 12 Правил, Фонд подлежит принудительной ликвидации по основанию банкротства в порядке, предусмотренном главой 3 Правил.

### **3. Порядок принудительной ликвидации Фонда**

17. Принудительная ликвидация Фонда осуществляется по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Началом принудительной ликвидации Фонда является дата вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации Фонда.

18. С даты принятия судом решения о принудительной ликвидации Фонда по основанию, не связанному с лишением лицензий, Фонд лишается лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов.

19. Ликвидационная комиссия Фонда назначается решением суда в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

20. Передача пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд осуществляется в течение шестидесяти календарных дней с даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации Фонда в порядке, предусмотренном главой 4 Правил.

### **4. Порядок передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов единому накопительному пенсионному фонду при добровольном возврате или лишении лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, добровольной и принудительной ликвидации Фондов**

21. Передача пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов осуществляется:

Фондом в случаях добровольного возврата лицензии Фонда, добровольной ликвидации или лишения лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов;

ликвидационной комиссией Фонда в случае принудительной ликвидации Фонда по решению суда.

Передача пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд оформляется актами приема-передачи пенсионных активов и обязательств, составленными в соответствии с пунктами 26, 31, 33 и 36 Правил.

22. Передача пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов осуществляется в соответствии с планом, определяющим:

мероприятия по передаче в единый накопительный пенсионный фонд пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов; сроки их исполнения и ответственных лиц, а также перечень документов и информации, передаваемых Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) в единый накопительный пенсионный фонд (далее – план мероприятий).

23. В плане мероприятий предусматривается порядок проведения (реализации) мероприятий, необходимых для обеспечения передачи Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) и принятия единым накопительным пенсионным фондом пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, включая мероприятия по:



1) порядку обмена информацией между Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) и единым накопительным пенсионным фондом;

2) открытию единым накопительным пенсионным фондом индивидуальных пенсионных счетов вкладчикам (получателям) добровольных пенсионных взносов Фонда в базе данных автоматизированной информационной системы единого накопительного пенсионного фонда и зачислению пенсионных накоплений на данные индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей).

Если в едином накопительном пенсионном фонде у вкладчика (получателя) имеется ранее открытый индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, то единый накопительный пенсионный фонд не осуществляет открытие нового индивидуального пенсионного счета, зачисление пенсионных накоплений вкладчика (получателя) осуществляется на ранее открытый индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде;

3) закрытию Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов Фонда в базе данных автоматизированной информационной системы Фонда;

4) постановке единым накопительным пенсионным фондом на учет финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов Фонда;

5) исполнению единым накопительным пенсионным фондом обязательств Фонда по заявлениям о назначении пенсионных выплат, полученным единым накопительным пенсионным фондом в период принятия пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

6) обеспечению бесперебойного функционирования программно – технических средств и автоматизированных информационных систем единого накопительного пенсионного фонда и Фонда в целях приема – передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

7) передаче Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) и управляющим инвестиционным портфелем (при наличии такового) в единый накопительный пенсионный фонд документов и информации на бумажных и электронных носителях;

8) взаимодействию единого накопительного пенсионного фонда в процессе принятия пенсионных активов и обязательств Фонда по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов с Фондом (ликвидационной комиссией Фонда), банком – кастодианом единого накопительного пенсионного фонда, банком – кастодианом Фонда, управляющим инвестиционным портфелем (при наличии такового).

24. Фонд (ликвидационная комиссия Фонда) и управляющий инвестиционным портфелем (при наличии такового) передают, а единый накопительный пенсионный фонд принимает в сроки, установленные планом мероприятий, следующие документы и информацию:

1) текущие и исторические данные с индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов, которые имеют действующие (открытые) договоры о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, и индивидуальных пенсионных счетов получателей добровольных пенсионных взносов, в отношении которых осуществлены выплаты пенсионных накоплений и переводы пенсионных накоплений в страховые организации;

2) оригиналы действующих договоров о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов и дополнительных соглашений к ним со всеми прилагающимися документами;

3) оригиналы документов и информацию по ранее произведенным Фондом выплатам пенсионных накоплений и переводам пенсионных накоплений в страховые организации;

4) документы по инвестиционной деятельности Фонда за счет добровольных пенсионных взносов, включая:

оригиналы протоколов заседаний инвестиционного комитета;

оригиналы рекомендаций на совершение сделок с финансовыми инструментами с приложением документов и информации, которые использовались при составлении рекомендаций;

оригиналы заключений подразделения, осуществляющего управление рисками, по сделке с финансовыми инструментами;

оригиналы инвестиционных решений;



оригиналы клиентских заказов на заключение сделок с финансовыми инструментами (приказов на совершение операций по счету Фонда для учета пенсионных активов) Фондом или управляющим инвестиционным портфелем;

оригиналы документов, подтверждающих заключение и регистрацию сделок на организованном, неорганизованном рынке, международном (иностранном) рынке (trade ticket, trade confirmation, биржевое свидетельство, договор купли-продажи финансовых инструментов, отчеты организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг об исполнении (неисполнении) клиентских заказов);

индикативные условия выпуска долговых ценных бумаг, сделки по которым были совершены на международном (иностранном) рынке (при наличии);

оригиналы договоров банковского вклада с банками второго уровня;

журналы принятых инвестиционных решений, заключенных и исполненных сделок за счет пенсионных активов (за пять лет, предшествующих дате начала передачи документов и информации в единый накопительный пенсионный фонд);

оборотно – сальдовые ведомости по пенсионным активам (на последнюю отчетную дату и на дату передачи документов и информации в единый накопительный пенсионный фонд);

бухгалтерский баланс по пенсионным активам (на последнюю отчетную дату и на дату начала передачи Фондом единому накопительному пенсионному фонду пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов);

отчет о прибылях и убытках (на последнюю отчетную дату и на дату начала передачи Фондом единому накопительному пенсионному фонду пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов);

ежемесячные отчеты по выплатам;

ежемесячные справки о стоимости одной условной единицы пенсионных активов, находившихся в инвестиционном управлении, за весь период деятельности Фонда;

отчеты о структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов (на первое число каждого отчетного месяца за весь период деятельности Фонда и на дату начала передачи единому накопительному пенсионному фонду пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов);

оригиналы актов сверок с банком – кастодианом, включая акты сверок по комиссионному вознаграждению, структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов, движению денег по пенсионным активам;

оригиналы документов по взысканию задолженности у эмитентов по финансовым инструментам, приобретенным за счет добровольных пенсионных взносов (судебные акты, документы по исполнительному производству);

5) иные документы и информацию согласно перечню, определенному в плане мероприятий.

25. Информация, указанная в подпункте 1) и абзаце десятом подпункта 4) пункта 24 Правил, представляется на электронных носителях.

Документы, указанные в подпунктах 2), 3), 4) (за исключением абзаца десятого) и 5) пункта 24 Правил: представляются на бумажном носителе;

формируются в дело по годам, пронумеровываются, прошиваются. Каждое дело не превышает 180 листов и включает в себя внутреннюю опись, которая составляется в двух экземплярах на бумажном носителе (с предоставлением единому накопительному пенсионному фонду электронного варианта), подписывается составителем с указанием его должности и даты подписания и заверяется печатью Фонда (ликвидационной комиссией Фонда) и управляющего инвестиционным портфелем (при наличии такового).

Документы временного срока хранения в соответствии с подпунктом 4) пункта 24 Правил формируются в том же порядке, но без предоставления внутренней описи.

26. Передача Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) и управляющим инвестиционным портфелем (при наличии такового) в единый накопительный пенсионный фонд документов и информации на электронном и бумажном носителях, предусмотренных пунктом 24 Правил, оформляется актами приема – передачи документов, подписанными первыми руководителями единого накопительного пенсионного фонда, Фонда (ликвидационной комиссией Фонда), управляющим инвестиционным

портфелем или лицами, их замещающими, и заверенными их печатями.

В актах приема – передачи документов на бумажном носителе указываются перечень наименований дел, год дела и количество листов по каждому из них.

27. Фонд (ликвидационная комиссия Фонда) в день начала передачи единому накопительному пенсионному фонду пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов формирует и направляет в единый накопительный пенсионный фонд в электронном формате:

1) список вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

2) список вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов, суммы пенсионных накоплений которых числятся на счете «прочие суммы до выяснения»;

3) список исполненных заявлений вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов на выплаты пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов, в связи с переводом пенсионных накоплений в страховую организацию на основании заключенного с ней договора пенсионного аннуитета по действующим и прекращенным договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

4) список исполненных заявлений вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов на выплату пенсионных накоплений за счет добровольных пенсионных взносов по действующим и прекращенным договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

5) список вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов по прекращенным договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов;

6) список вкладчиков (получателей) добровольных пенсионных взносов, суммы пенсионных накоплений которых числятся на счете «прочие суммы до выяснения», по которым кредиторская задолженность была погашена;

7) информация об операциях по индивидуальным пенсионным счетам вкладчиков (получателей) по добровольным пенсионным взносам, об изменениях реквизитов вкладчиков (получателей), об объединениях индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей), осуществленных за весь период деятельности Фонда.

28. Единый накопительный пенсионный фонд в день получения от Фонда (ликвидационной комиссии Фонда) информации, указанной в пункте 27 Правил:

1) открывает в базе данных автоматизированной информационной системы индивидуальные пенсионные счета вкладчикам (получателям) добровольных пенсионных взносов, указанным в подпунктах 1) и 2) пункта 27 Правил;

2) направляет в Фонд (ликвидационную комиссию Фонда) информацию об открытии индивидуальных пенсионных счетов вкладчикам (получателям) добровольных пенсионных взносов, указанным в подпунктах 1) и 2) пункта 27 Правил.

29. Фонд (ликвидационная комиссия Фонда) на основании информации, представленной единым накопительным пенсионным фондом, в базе данных автоматизированной информационной системы осуществляет закрытие индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей), указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 27 Правил.

30. Списки, указанные в пункте 27 Правил, сохраняются Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) на электронном носителе и проверяются единым накопительным пенсионным фондом.

После проверки представители единого накопительного пенсионного фонда в присутствии представителей Фонда (ликвидационной комиссии Фонда) делают дополнительную копию списков, указанных в пункте 27 Правил, на электронных носителях, которые опечатываются, опломбируются и передаются по акту приема – передачи.

Два экземпляра опечатанных и опломбированных электронных носителей передаются в единый накопительный пенсионный фонд, один экземпляр опечатанных и опломбированных электронных носителей для работы, второй экземпляр хранится в качестве резервной копии на постоянной основе.

31. Передача Фондом (ликвидационной комиссией Фонда) в единый накопительный пенсионный фонд информации, предусмотренной пунктом 27 Правил, оформляется актом приема – передачи, подписанным первыми руководителями единого накопительного пенсионного фонда и Фонда (ликвидационной комиссией Фонда) или лицами, их замещающими, и заверенными их печатями.

32. Информация о финансовых инструментах, составляющих инвестиционный портфель Фонда, сформированный за счет добровольных пенсионных взносов, передается в единый накопительный пенсионный фонд и в банк – кастодиан единого накопительного пенсионного фонда в электронном виде в соответствии с форматом, разработанным единым накопительным пенсионным фондом.

33. Передача информации, предусмотренной пунктом 32 Правил, оформляется актом приема – передачи, подписываемым первыми руководителями единого накопительного пенсионного фонда, Фонда (ликвидационной комиссией Фонда), банка – кастодиана Фонда, управляющего инвестиционным портфелем (при наличии такового).

34. Акт приема-передачи информации, предусмотренной пунктом 32 Правил, содержит следующие сведения:

1) общую сумму пенсионных активов на день передачи, в том числе:

остаток неинвестированных денег на счетах в национальной и иностранных валютах;

суммарную стоимость передаваемых ценных бумаг с указанием национального идентификационного номера, срока обращения, количества, цены приобретения, текущей стоимости одной ценной бумаги для акций и цены в процентах от номинала для облигаций, начисленного дохода по процентам и дивидендам;

вклады в банках второго уровня с указанием наименования банка, суммы вклада, даты заключения договора банковского вклада, срока действия договора, годовой ставки вознаграждения по вкладу, начисленных и полученных сумм вознаграждения по вкладу;

перечень других финансовых инструментов с указанием суммы, количества и дополнительных характеристик, присущих данным финансовым инструментам;

2) суммы обязательств по пенсионным активам, в том числе ошибочно зачисленные суммы;

3) расчет стоимости одной условной единицы пенсионных активов на конец дня, предшествующего дню начала передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов.

35. Операции по списанию ценных бумаг с субсчета Фонда, открытого в рамках лицевого счета банка – кастодиана в системе учета центрального депозитария, и их зачислению на субсчет единого накопительного пенсионного фонда, открытый в рамках лицевого счета банка – кастодиана единого накопительного пенсионного фонда в системе учета центрального депозитария, проводятся центральным депозитарием на основании двух встречных приказов банка – кастодиана Фонда и банка – кастодиана единого накопительного пенсионного фонда.

Приказ на регистрацию перевода финансовых инструментов оформляется по форме в соответствии с приложением 3 к Правилам.

36. После регистрации операций по списанию ценных бумаг с субсчета Фонда, открытого в рамках лицевого счета банка – кастодиана в системе учета центрального депозитария, и их зачислению на субсчет единого накопительного пенсионного фонда, открытый в рамках лицевого счета банка – кастодиана единого накопительного пенсионного фонда в системе учета центрального депозитария, центральным депозитарием (по финансовым инструментам, учитываемым в системе учета центрального депозитария), банками – кастодианами Фонда и единого накопительного фонда осуществляется сверка остатков ценных бумаг, находящихся на субсчете единого накопительного пенсионного фонда, с остатками ценных бумаг, которые были списаны с субсчета Фонда.

Сверка оформляется актом приема – передачи, подписываемым уполномоченными представителями сторон, участвующих в сверке и заверенным печатями сторон.

37. Расходы, связанные с передачей пенсионных активов и обязательств по добровольным пенсионным взносам, осуществляются за счет собственных средств Фонда.

Приложение 1  
к Правилам добровольного возврата лицензии на управление  
инвестиционным портфелем с правом привлечения  
добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной  
и принудительной ликвидации добровольных накопительных  
пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и  
обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет  
добровольных пенсионных взносов

форма

Председателю Комитета по контролю и  
надзору финансового рынка и финансовых  
организаций  
Национального Банка  
Республики Казахстан

*Заявление*

*о добровольном возврате лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным  
портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов*

\_\_\_\_\_  
(наименование Фонда)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров Фонда № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_  
года,

\_\_\_\_\_  
(место проведения)

осуществить возврат лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным  
портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов

\_\_\_\_\_  
(наименование Фонда)

Фонд полностью отвечает за достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации,  
а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и  
документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением заявления.

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

Первый руководитель Фонда (фамилия, имя, при наличии - отчество, ссылка на документ, являющийся  
основанием получения названных полномочий)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

печать

Приложение 2

к Правилам добровольного возврата лицензии на управление  
инвестиционным портфелем с правом привлечения  
добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной  
и принудительной ликвидации добровольных накопительных  
пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и  
обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет  
добровольных пенсионных взносов

форма

Председателю Комитета по контролю и  
надзору финансового рынка и финансовых  
организаций  
Национального Банка  
Республики Казахстан

---

*Ходатайство  
добровольного накопительного пенсионного фонда о получении разрешения на добровольную  
ликвидацию*

---

(наименование Фонда)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров Фонда № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_  
года,

---

(место проведения)

выдать разрешение на добровольную ликвидацию Фонда \_\_\_\_\_

---

(наименование Фонда)

Фонд полностью отвечает за достоверность прилагаемых к заявлению документов и информации,  
а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и  
документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства.

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

Первый руководитель Фонда (фамилия, имя, при наличии - отчество, ссылка на документ, являющийся  
основанием получения названных полномочий)

---

(подпись)

печать



Приложение 3  
к Правилам добровольного возврата лицензии на управление  
инвестиционным портфелем с правом привлечения  
добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной  
и принудительной ликвидации добровольных накопительных  
пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и  
обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет  
добровольных пенсионных взносов

форма

**Приказ**  
**на регистрацию перевода финансовых инструментов**  
**в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»**

Дата \_\_\_\_\_ Исходящий номер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Полное наименование депонента \_\_\_\_\_

Дата расчета

|  |  |   |  |  |   |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|
|  |  | / |  |  | / |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|---|--|--|--|--|

Номера субсчетов участников

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Номер субсчета отправителя

Номер субсчета получателя

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Реквизиты финансовых инструментов

| №№ пп | Идентификационный номер<br>(НИН, ISIN или иной идентификатор) | Количество |
|-------|---------------------------------------------------------------|------------|
| 1     |                                                               |            |
| 2     |                                                               |            |
| ...   |                                                               |            |

Первая подпись

Вторая подпись

Место для печати

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

27 августа 2013 года

№240

*Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 22 августа 2013 года.

*Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 12 октября 2013 года № 8816*

*Правила  
формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого  
накопительного пенсионного фонда  
и добровольных накопительных пенсионных фондов*

Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг) и от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон о пенсионном обеспечении) и устанавливают порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля единого накопительного пенсионного фонда (далее – Фонд) и добровольных накопительных пенсионных фондов (далее – ДНПФ).

## **1. Общие положения**

1. Совет директоров и правление Фонда обеспечивают соответствие системы управления рисками и внутреннего контроля Правилам и создают условия для исполнения структурными подразделениями и работниками Фонда возложенных на них обязанностей в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) корпоративное управление - система стратегического и тактического управления Фонда, представляющая собой комплекс взаимоотношений между общим собранием акционеров, советом директоров, правлением и иными органами, направленный на обеспечение эффективного функционирования Фонда, защиту прав и интересов его акционера и предоставляющий акционеру возможность эффективного контроля и мониторинга деятельности Фонда;

2) управление конфликтом интересов - создание механизмов недопущения ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника Фонда могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах вкладчиков (получателей пенсионных выплат) Фонда и (или) акционера Фонда;

3) операционный риск - риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий, включающий в себя риски, связанные с:

неопределенной и неэффективной организационной структурой Фонда, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

неэффективными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;

несоответствующей действительности информацией либо ее несоответствующим использованием;

неэффективным управлением персоналом и (или) неквалифицированным штатом Фонда;

недостаточно эффективным построением процессов осуществления деятельности Фонда либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;

непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на деятельность Фонда;

наличием недостатков или ошибок во внутренних документах (правилах), регламентирующих деятельность Фонда;

непрофессиональными действиями руководства и персонала Фонда, повлекшими за собой сужение

клиентской базы, недоверие или негативное восприятие Фонда клиентами и (или) контрапартнерами;

4) репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Фонду;

5) система управления рисками - процесс, включающий четыре основных элемента: оценка риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска;

6) форс-мажорное обстоятельство - чрезвычайное и непредотвратимое (при данных условиях) событие (непреодолимая сила);

7) служба внутреннего аудита - подразделение Фонда, созданное в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, основной функцией которого является контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда;

8) система внутреннего контроля - элемент системы управления рисками, представляющий совокупность процедур и политик внутреннего контроля, обеспечивающих реализацию Фонда долгосрочных целей рентабельности и поддержания достоверности финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению действующего законодательства Республики Казахстан и политики Фонда, внутренних правил и процедур, снижению риска убытков или репутационного риска Фонда;

9) внутренние документы - документы, регулирующие условия и порядок деятельности Фонда, их органов, структурных подразделений (филиалов, представительств), работников.

3. Фонд ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляет в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками по форме согласно приложению 1 к Правилам, который содержит:

1) перечень требований к системе управления рисками;

2) самостоятельную оценку соответствия (несоответствия) требованиям к системе управления рисками;

3) в случае выявления недостатков в системе управления рисками план мероприятий по их устранению с указанием недостатка, который нуждается в исправлении, мероприятий, необходимых для исправления недостатка, ответственных лиц и конкретных сроков исполнения мероприятий.

4. Требования пункта 1 Правил (в части обеспечения советом директоров и правлением соответствия системы управления рисками и создания условий для исполнения структурными подразделениями и работниками возложенных на них обязанностей в области управления рисками), а также требования пункта 3 Правил распространяются на деятельность ДНПФ.

## **2. Базовые требования к наличию системы управления рисками**

5. Наличие системы управления рисками в Фонде предусматривает соответствие деятельности Фонда требованиям по корпоративному управлению, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

6. Система управления рисками Фонда охватывает следующие направления его деятельности:

1) организация, проведение и администрирование процесса привлечения вкладчиков (получателей пенсионных выплат) и ведения учета пенсионных накоплений;

2) аудит программного-технического обеспечения, используемого в процессе деятельности Фонда;

3) разработка и утверждение внутренних процедур и документов в соответствии с приложением 2 к Правилам;

4) определение порядка организации работы с вкладчиками (получателями пенсионных выплат) и учет их пенсионных накоплений, включающего:

процедуры, обеспечивающие достоверность учета и своевременность открытия индивидуальных пенсионных счетов и поступления средств на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей пенсионных выплат), выплат и переводов пенсионных накоплений;

процедуры, гарантирующие рассмотрение по существу в установленный срок жалоб и обращений вкладчиков (получателей пенсионных выплат);

процедуры, гарантирующие своевременность осуществления переводов и выплат пенсионных

накоплений вкладчиков (получателей пенсионных выплат);

процедуры по оказанию безвозмездных консультационных услуг вкладчикам (получателям пенсионных выплат), а также лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении с Фондом, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

процедуры, обеспечивающие соответствие учета пенсионных и собственных активов требованиям законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

порядок осуществления проверки правильности начисления комиссионного вознаграждения;

процедуры по контролю за организацией в Фонде деятельности по заключению договоров о пенсионном обеспечении с вкладчиками (получателями пенсионных выплат);

процедуры по контролю за деятельностью работников Фонда, на которых возложены функции по оказанию консультационных услуг вкладчикам (получателям пенсионных выплат), а также лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении с Фондом, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы;

5) создание организационно-функциональной структуры управления Фонда;

6) взаимодействие Фонда с Национальным банком Республики Казахстан (далее - Национальный банк);

7) сбор, ввод, хранение и распространение информации по пенсионным активам и накоплениям;

8) установление лимитов на допустимый размер рисков.

Система управления рисками Фонда дополнительно охватывает направления по организации системы информационного обмена в соответствии с приложением 3 к Правилам, а также по программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками, в соответствии с приложением 4 к Правилам.

7. Целью управления и контроля рисков являются:

1) своевременное выявление рисков и угроз;

2) повышение качества оценки максимально допустимых значений показателей рисков;

3) развитие альтернативных механизмов контроля рисков;

4) обеспечение принятия своевременных мер по минимизации и управлению рисками;

5) вовлечение отдельных структурных подразделений Фонда, включая подразделение по управлению рисками, в процесс мониторинга и оценки рисков, а также повышение ответственности работников Фонда в области управления рисками.

8. ДНПФ в процессе формирования системы управления рисками руководствуются подпунктами 1), 2), 3), 4), 7) и частью второй пункта 6 (в части требований по организации системы информационного обмена), а также пунктом 7 Правил.

### **3. Организация внутреннего контроля**

9. Система внутреннего контроля в Фонде создается для:

1) обеспечения операционной и финансовой деятельности Фонда;

2) обеспечения надежности, полноты и своевременности ведения учета пенсионных накоплений;

3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан посредством проверки соблюдения Фондом требований законодательства Республики Казахстан, документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Фонда.

10. Система внутреннего контроля в Фонде состоит из пяти взаимосвязанных элементов:

1) управленческий контроль;

2) выявление и оценка риска;

3) осуществление контроля и разделение полномочий;

4) информация и взаимодействие;

5) мониторинг и исправление недостатков.

11. Функционирование системы внутреннего контроля в Фонде происходит по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:



1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние документы Фонда;

2) использование в работе процедур системы внутреннего контроля, определенных внутренними документами Фонда;

3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

12. Система внутреннего контроля в Фонде включает:

1) проверку достижения Фондом поставленных целей и задач посредством представления совету директоров и правлению Фонда отчетов о текущих результатах операционной деятельности Фонда с приложением плановых показателей операционной деятельности;

2) постоянный контроль руководителем подразделения результатов деятельности подразделения, включающий мониторинг наличия отклонений от плановых показателей и выявление причин таких отклонений;

3) проверку руководящими работниками Фонда стандартных отчетов руководителей подразделений Фонда о результатах деятельности структурных подразделений, включающих указание отклонений от плановых показателей и причин невыполнения плановых показателей;

4) ограничение доступа к материальным активам Фонда;

5) реализацию мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

6) установление требований к перечню операций, требующих обязательной авторизации;

7) проверку условий совершения операций и результатов применения моделей управления рисками, связанных с деятельностью Фонда;

8) проверку своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности Фонда;

9) предотвращение использования услуг Фонда в преступных целях, целях легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

Система внутреннего контроля в Фонде также включает деятельность службы внутреннего аудита.

13. Служба внутреннего аудита Фонда создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Фонда, контроль за соблюдением внутренних правил и процедур Фонда, исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, ограниченных мер воздействия и санкций, примененных Комитетом и Национальным Банком, требований Национального Банка, установленных в отношении осуществления деятельности на финансовом рынке, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями и работниками Фонда, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

14. Руководитель и работники службы внутреннего аудита Фонда назначаются советом директоров Фонда и имеют доступ ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого структурного подразделения Фонда, а также филиалов Фонда, в том числе составляющим коммерческую и (или) иную охраняемую законами Республики Казахстан тайну.

15. Руководитель и работники службы внутреннего аудита Фонда обладают:

1) высшим образованием;

2) знаниями законодательства Республики Казахстан, регулирующего деятельность Фонда;

3) стажем (опытом) работы в сфере предоставления или регулирования финансовых услуг не менее одного года, а также не имеют непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, а также за коррупционные преступления.

16. Проверка деятельности структурных подразделений Фонда осуществляется службой внутреннего аудита с периодичностью не менее одного раза в год.

План проверок утверждается советом директоров Фонда.

17. Основными функциями службы внутреннего аудита Фонда являются:

1) проверка структурных подразделений, филиалов Фонда;

2) подготовка отчетов для совета директоров, правления Фонда по результатам проверок, содержащих выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Фонда;

3) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Фонда мер по результатам проверок структурных подразделений и филиалов Фонда, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) советом директоров решения о выявленных рисках для Фонда;

4) определение области риска в операциях Фонда, которые необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;

5) оценка процедур внутреннего контроля Фонда на предмет обеспечения достоверности и точности информации, предоставляемой руководству Фонда и внешним пользователям;

6) другие функции, предусмотренные внутренними документами Фонда.

18. В ходе проверки, проводимой службой внутреннего аудита Фонда, рассмотрению подлежат следующие вопросы:

1) проверка процессов и процедур внутреннего контроля, оценка их эффективности;

2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций);

3) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

4) проверка достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, своевременности отражения операций в бухгалтерском учете, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления Фондом любых сведений и информации в рамках деятельности Фонда;

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Фонда;

7) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан;

8) оценка работы службы управления персоналом Фонда;

9) правильность обработки ежедневных балансов;

10) соответствие учетной политики международным стандартам финансовой отчетности;

11) правильность учета собственных и пенсионных активов Фонда;

12) иные вопросы.

19. Обязательная к использованию при проведении внутреннего аудита система оценки включает следующие варианты оценки:

1) «Серьезная ситуация»:

по результатам внутреннего аудита были выявлены грубые нарушения внутренних процедур, а также требований законодательства Республики Казахстан;

требуется срочная и эффективная исправительная мера по устранению высокого риска, который может подорвать целостность процесса;

требуется реструктуризация структурных подразделений;

2) «Недостаточное покрытие риска»:

по результатам внутреннего аудита были выявлены нарушения внутренних процедур, а также требований действующего законодательства;

устранение выявленных нарушений возможно посредством обязательного выполнения исправительных мероприятий, установленных службой внутреннего аудита;

3) «Под общим контролем»:

результаты отображают незначительные недостатки, которые могут быть устранены в ходе обычных деловых операций;

рекомендуются некоторые последующие исправительные мероприятия;

4) «Хорошо по всем аспектам»:

правильный баланс между риском и покрытием;

результаты отражают только незначительные недостатки или их полное отсутствие;

требуется незначительные исправительные мероприятия или не требуются вообще.

20. Совет директоров и правление Фонда анализируют отчеты службы внутреннего аудита и принимают меры по недопущению нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, в дальнейшей деятельности Фонда.

Меры, указанные в части первой настоящего пункта Правил, оформляются в виде решений (постановлений) совета директоров и правления Фонда.

21. Правление Фонда осуществляет оперативный контроль за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита и отчитывается о результатах такого контроля перед советом директоров Фонда.

22. Отчеты службы внутреннего аудита Фонда предоставляются Комитету по его запросу.

Приложение 1  
к Правилам формирования  
системы управления рисками и  
внутреннего контроля для  
единого накопительного пенсионного  
фонда и добровольных накопительных  
пенсионных фондов

Форма 1

**Отчет по оценке выполнения требований  
к системе управления рисками**

« \_\_\_\_\_ »  
(наименование единого накопительного пенсионного фонда)  
за « \_\_\_\_\_ » год

| № | Указание соответствующего абзаца, подпункта, пункта Правил | Оценка соответствия требованию | Выявленные недостатки | Необходимые мероприятия по устранению недостатков, ответственные лица и сроки исполнения мероприятий | Ответственные исполнители |
|---|------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|   |                                                            |                                |                       |                                                                                                      |                           |

Оценка соответствия требованиям к системе управления рисками: \_\_\_\_

Пояснения к заполнению таблицы:

Оценку соответствия требованиям к системе управления рисками необходимо осуществлять по трехбалльной системе следующих критериев: соответствует, частично соответствует, не соответствует.

1. Оценка «соответствует» выносится при выполнении Фондом критерия требования к системе управления рисками без каких-либо значительных недостатков.

2. Оценка «частично соответствует» выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности Фонда в достижении соблюдения конкретного критерия требования к системе управления рисками.

3. Оценка «не соответствует» выносится при невыполнении Фондом критерия требований к системе управления рисками.

4. В случае, если отдельные требования к системе управления рисками не могут быть применены в отношении Фонда, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью «не применимо».

Первый руководитель Фонда (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

подпись

дата

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками

\_\_\_\_\_

подпись

дата

Руководитель службы внутреннего аудита

\_\_\_\_\_

подпись

дата

*Отчет по оценке выполнения требований  
к системе управления рисками*

« \_\_\_\_\_ »  
(наименование добровольного накопительного пенсионного фонда)  
за « \_\_\_\_\_ » год

| №  | Указание соответствующего абзаца, подпункта, пункта Правил | Оценка соответствия требованию | Выявленные недостатки | Необходимые мероприятия по устранению недостатков, ответственные лица и сроки исполнения мероприятий | Ответственные исполнители |
|----|------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1. | подпункт 1), пункта 6 Правил                               |                                |                       |                                                                                                      |                           |
| 2. | подпункт 2) пункта 6 Правил                                |                                |                       |                                                                                                      |                           |
| 3. | подпункт 3) пункта 6 Правил                                |                                |                       |                                                                                                      |                           |
| 4. | подпункт 4) пункта 6 Правил                                |                                |                       |                                                                                                      |                           |
| 5. | подпункт 7) пункта 6 Правил                                |                                |                       |                                                                                                      |                           |
| 6. | подпункт 4) пункта 6 приложения 2 к Правилам               |                                |                       |                                                                                                      |                           |
| 7. | абзац второй части второй пункта 7 приложения 2 к Правилам |                                |                       |                                                                                                      |                           |
| 8. | подпункт 1) пункта 1 приложения 3 к Правилам               |                                |                       |                                                                                                      |                           |

Оценка соответствия требованиям к системе управления рисками: \_\_\_\_

Пояснения к заполнению таблицы:

Оценку соответствия требованиям к системе управления рисками необходимо осуществлять по трехбалльной системе следующих критериев: соответствует, частично соответствует, не соответствует.

1. Оценка «соответствует» выносится при выполнении ДНПФ критерия требования к системе управления рисками без каких-либо значительных недостатков.

2. Оценка «частично соответствует» выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности ДНПФ в достижении соблюдения конкретного критерия требования к системе управления рисками.

3. Оценка «не соответствует» выносится при невыполнении ДНПФ критерия требований к системе управления рисками.

4. В случае, если отдельные требования к системам управления рисками не могут быть применены в отношении ДНПФ, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью «не применимо».

Первый руководитель ДНПФ (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

дата

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

дата

Руководитель службы внутреннего аудита

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

дата



*Внутренние процедуры и документы*

1. Внутренние документы Фонда включают:

- 1) положение об организационно-функциональной структуре управления Фонда;
- 2) порядок стратегического планирования на долгосрочный период и составления годового бюджета (финансового плана) на краткосрочный и среднесрочный периоды;
- 3) корпоративную стратегию Фонда;
- 4) учетную политику Фонда;
- 5) политику Фонда по управлению рисками;
- 6) правила обеспечения информационной безопасности;
- 7) процедуры осуществления внутреннего аудита;
- 8) процедуры осуществления внутреннего контроля;
- 9) политику управления существующим и потенциальным конфликтом интересов;
- 10) правила ведения журналов учета;
- 11) порядок отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых Фондом;
- 12) инструкцию по технике безопасности;
- 13) иные документы, установленные советом директоров Фонда.

2. Внутренние документы Фонда, указанные в пункте 1 настоящего приложения к Правилам, составляются в качестве отдельного документа либо включаются в состав других внутренних документов Фонда и после согласования с подразделением Фонда, осуществляющим управление рисками в Фонде, утверждаются советом директоров Фонда, за исключением внутренних документов, предусмотренных подпунктами 1) и 11) пункта 1 настоящего приложения к Правилам, которые утверждаются правлением Фонда.

3. Положение об организационно-функциональной структуре управления Фонда определяет:

- 1) структуру органов, соответствующую их функциональным обязанностям;
- 2) описание порядка взаимодействия между органами, структурными подразделениями, филиалами, работниками;
- 3) положение об органах (за исключением положений об органах, утверждение которых в соответствии с Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (далее – Закон об акционерных обществах) и уставом Фонда отнесено к компетенции совета директоров или общего собрания акционеров), структурных подразделениях, включающие описание их функций, полномочий и обязанностей, а также формы и сроки представления отчетности и информации общему собранию акционеров и совету директоров Фонда. Перечень информации, представляемой общему собранию акционеров и совету директоров Фонда, составляется с учетом необходимости предоставления органам Фонда достаточного для надлежащего исполнения их функциональных обязанностей объема информации;
- 4) должностные инструкции работников;
- 5) недопущение возложения на работников подразделения, осуществляющего управление рисками, и службы внутреннего аудита функций других подразделений Фонда;
- 6) порядок оценки эффективности деятельности структурных подразделений и работников в течение отчетного периода, в том числе применение мер за невыполнение (некачественное или несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.

4. Порядок стратегического планирования на долгосрочный период и составления годового бюджета (финансового плана) на краткосрочный и среднесрочный периоды, а также корпоративная стратегия

Фонда составляются и пересматриваются с целью учета объективных макро- и микроэкономических факторов, влияющих на деятельность Фонда.

Корпоративная стратегия определяет краткосрочные (до года), среднесрочные (от года до трех лет) и долгосрочные (от трех лет и более) цели деятельности Фонда, маркетинговые планы.

5. Учетная политика Фонда составляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

6. Политика Фонда по управлению рисками определяет:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками членов совета директоров, правления, подразделения, осуществляющего управления рисками и ответственных работников Фонда;

2) квалификационные требования к руководящим работникам Фонда, а также работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, включая, но не ограничиваясь, требованиями по наличию образования и стажа работы;

3) наличие в составе организационной структуры Фонда отдельного подразделения по управлению рисками, не участвующего в осуществлении иных видов деятельности Фонда;

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

методику оценки рисков с использованием международной практики оценки операционных рисков, присущих деятельности по учету пенсионных активов и накоплений;

порядок измерения рисков, присущих операциям по учету пенсионных активов и накоплений;

5) два уровня контроля операций, перечень которых определяется внутренними документами Фонда: работник, выполняющий операцию - первый уровень, непосредственный руководитель, контролирующий работника, выполняющего операцию - второй уровень;

работник (руководитель) подразделения, выполняющего операцию – первый уровень, работник (руководитель) иного подразделения, контролирующего выполнение данной операции – второй уровень;

6) порядок осуществления операционной (текущей) деятельности Фонда и бухгалтерского учета, определяющий:

подразделения, обеспечивающие осуществление операционной (текущей) деятельности Фонда, их функции, полномочия и обязанности;

технический порядок проведения операций;

систему бухгалтерского учета операций Фонда;

систему документооборота и делопроизводства операций Фонда;

процедуры по предотвращению рисков нарушения порядка осуществления операционной (текущей) деятельности операций Фонда:

ограничивающие возможность неправильного проведения и недостоверного отражения в учете совершенных операций с финансовыми инструментами;

обеспечивающие разделение функций работников и установление ограниченного доступа работников для участия (управления) при осуществлении бухгалтерской записи в целях недопущения мошенничества и ошибок;

обеспечивающие безопасность проведения операций, а именно выявление и предотвращение случаев злоупотребления при осуществлении операций с доходами и принятии риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов;

обеспечивающие бесперебойное функционирование системы электронной обработки и наличие у лиц, осуществляющих контроль системы электронной обработки данных и отвечающих за вопросы обработки данных, квалификации и опыта, соответствующих профилю работы;

направленные на предотвращение несанкционированного доступа в компьютерную и телекоммуникационную системы и предполагающие наличие у подразделения информационного обеспечения системы проверки уровня допуска при входе и выходе из автоматизированной системы и устанавливающие ответственность подразделения информационного обеспечения по контролю важных ключей, в том числе электронных ключей к информационным базам данных;

направленные на выполнение плановых мероприятий, в том числе при форс-мажорных обстоятельствах по обеспечению сохранности информационных систем баз данных, предусматривающих:

наличие обособленных помещений для технических комплексов информационных баз данных, отвечающих требованиям пожарной безопасности и сейсмоустойчивости, автономного электропитания, резервных компьютеров и сетевых коммуникаций, регулярного формирования резервных копий

системно-важных программных файлов и файлов данных;

делегирование полномочий и ответственности в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств;  
определение действий при наступлении форс-мажорных обстоятельств, предусматривающих правила и руководства для компьютерного центра в случае чрезвычайного сбоя в работе системы;

предотвращение сбоев с помощью регулярных инспекций оборудования и проверки отчетов о работе подразделением информационного обеспечения;

установление порядка планирования, разработки и функционирования систем электронной обработки данных.

7. Правила обеспечения информационной безопасности включают процедуры по обеспечению сохранности сведений, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, тайну пенсионных накоплений, и недопущению их использования в собственных интересах Фонда, их работников или третьих лиц.

Правила обеспечения информационной безопасности определяют:

перечень информации, относящейся к коммерческой и (или) иной охраняемой законами Республики Казахстан тайне;

порядок составления, оформления, регистрации, учета и хранения документов, содержащих информацию, указанную в абзаце втором части второй пункта 7 настоящего приложения к Правилам;

порядок допуска к информации, указанной в абзаце втором части второй пункта 7 настоящего приложения к Правилам, с указанием должностей лиц, которые допускаются к данной информации;

механизмы предотвращения утечки информации, указанной в абзаце втором части второй пункта 7 настоящего приложения к Правилам, и искажения информационных данных, предусматривающие:

перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;

порядок получения доступа;

порядок контроля доступа к информационным данным, перечня должностей лиц, имеющих доступ к информационным данным;

мероприятия по предотвращению несанкционированного использования терминалов управления автоматизированной базой данных посредством осуществления подразделением информационного обеспечения мониторинга и идентификации пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных и обеспечения системой, позволяющей идентифицировать личность пользователя.

8. Процедуры осуществления внутреннего аудита определяют:

1) состав службы внутреннего аудита, ее функции, полномочия и обязанности;

2) требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит;

3) предмет и объект внутреннего аудита;

4) масштаб и частоту проведения проверок службой внутреннего аудита;

5) обязательную к использованию при проведении внутреннего аудита систему оценки;

6) требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;

7) сроки и форму представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок совету директоров и правлению Фонда.

9. Процедуры осуществления внутреннего контроля определяют:

1) требования к работникам, осуществляющим внутренний контроль;

2) предмет и объект внутреннего контроля.

10. Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов включает:

1) определение ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника Фонда могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах вкладчиков (получателей пенсионных выплат) Фонда и (или) акционера Фонда;

2) принципы деятельности должностных лиц и работников Фонда при возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) пункта 10 настоящего приложения к Правилам;

3) порядок осуществления сбора, хранения и мониторинга сведений в целях выявления и описания ситуаций, указанных в подпункте 1) пункта 10 настоящего приложения к Правилам, в процессе деятельности органов, структурных подразделений, должностных лиц и работников Фонда;

4) процедуры принятия решений органами Фонда, направленные на обеспечение независимости и объективности принимаемых решений, включая ограничение права участия в принятии решений

должностных лиц и работников Фонда, при возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) пункта 10 настоящего приложения к Правилам.

11. Правила ведения журналов учета содержат:

- 1) количество и наименование журналов;
- 2) порядок и периодичность заполнения журналов;
- 3) перечень должностей руководящих работников, осуществляющих контроль за своевременным и точным заполнением журналов.

12. Инструкция по технике безопасности включает:

- 1) основные требования по пожарной безопасности;
- 2) описание действий работников Фонда в случае наступления форс-мажорных обстоятельств;
- 3) порядок использования программно-технических комплексов и иного оборудования работниками Фонда;
- 4) последовательность осмотра помещений Фонда перед их закрытием.

13. Требования, установленные подпунктом 4) пункта 6, абзацем вторым части второй пункта 7 настоящего приложения, распространяются на ДНПФ.

Внутренние документы ДНПФ включают пенсионные правила.

*Организация системы информационного обмена*

1. Совет директоров Фонда для осуществления своих функций получает:

1) от подразделения Фонда, осуществляющего управление рисками, информацию о соблюдении (использовании) требований системы управления рисками - на ежеквартальной основе по форме, установленной внутренними документами Фонда;

2) от подразделения Фонда, осуществляющего анализ и планирование бюджета, отчеты о текущих результатах операционной (текущей) деятельности Фонда в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности - на ежеквартальной основе;

3) от службы внутреннего аудита Фонда, отчеты по результатам проверок, содержащие выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Фонда - по мере подготовки отчетов;

4) от правления Фонда, отчет о результатах осуществления контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по улучшению деятельности Фонда - на ежеквартальной основе.

Информация, представляемая совету директоров, включается в повестку заседания совета директоров или направляется членам совета директоров сопроводительным письмом, заверенным подписью первого руководителя Фонда или лицом, его замещающим, и печатью Фонда.

2. Правление Фонда для осуществления своих функций получает:

1) от подразделения Фонда, осуществляющего анализ и планирование бюджета, отчеты о текущих результатах операционной (текущей) деятельности Фонда в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности - на ежеквартальной основе;

2) от подразделения Фонда, отслеживающего доходы (расходы) Фонда, ежемесячные отчеты о доходах (расходах) Фонда с приложением плановых показателей операционной (текущей) деятельности, включая динамику по видам деятельности, территориальным и функциональным подразделениям - на ежеквартальной основе;

3) от службы внутреннего аудита Фонда, отчеты по результатам проверок, содержащие выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Фонда - по мере подготовки отчетов;

4) от подразделения информационного обеспечения Фонда раз в квартал информацию о:  
состоянии аппаратно-программных технических комплексов;  
технических проблемах, обнаруженных в течение отчетного периода;  
выявленных несоответствиях внутренним процедурам Фонда;  
мерах, принятых для устранения и предотвращения повторного возникновения проблем и несоответствий;

5) от всех структурных подразделений Фонда:

информацию о нарушении подразделениями либо работниками требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Фонда - по мере возникновения информации;

отчеты о самостоятельном выявлении нарушений и принятых мерах по устранению выявленных нарушений - по мере возникновения информации.

3. Служба внутреннего аудита Фонда получает от всех структурных подразделений, филиалов и работников Фонда любые документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросах службы внутреннего аудита.

4. Подразделение Фонда, осуществляющее управление рисками, для осуществления своих функций получает от всех структурных подразделений и работников Фонда документы и информацию,

необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросах подразделения, осуществляющего управление рисками.

5. Информационный обмен между структурными подразделениями Фонда осуществляется в соответствии с внутренними документами Фонда.

6. Требование, установленное подпунктом 1) пункта 1 настоящего приложения, распространяется на ДНПФ.

Приложение 4  
к Правилам формирования  
системы управления рисками и  
внутреннего контроля для  
единого накопительного пенсионного  
фонда и добровольных накопительных  
пенсионных фондов

*Программно-техническое обеспечение,  
используемое для поддержания системы управления рисками*

1. Автоматизации подлежат следующие виды операционной деятельности Фонда:
  - 1) сбор информации, необходимой для функционирования системы управления рисками;
  - 2) учет пенсионных активов и накоплений.
2. Подразделение информационного обеспечения Фонда ведет учет фактических системных проблем, с учетом которых применяются незамедлительные меры по разработке мер безопасности с целью предотвращения повторного возникновения проблем, посредством проведения следующих мероприятий:
  - 1) заполнение листов учета технических проблем и ведения по ним отчетности;
  - 2) отслеживание причин возникновения проблемы, извещение о них изготовителя информационной системы и принятие коррективных мер для предотвращения их повторного возникновения;
  - 3) проведение не менее, чем раз в квартал, проверок технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных;
  - 4) осуществление мониторинга и идентификации пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных, в том числе контроля видов и объема проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным обязанностям пользователя.



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

27 августа 2013 года

№ 228

*Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности банками-кастодианами  
добровольных накопительных пенсионных фондов*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

- 1) перечень отчетности банков-кастодианов добровольных накопительных пенсионных фондов согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
- 2) отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету в национальной валюте по форме согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
- 3) отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету в иностранной валюте по форме согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
- 4) отчет о структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов по форме согласно приложению 4 к настоящему постановлению;
- 5) отчет о начисленных и выплаченных комиссионных вознаграждениях по форме согласно приложению 5 к настоящему постановлению;
- 6) Правила представления отчетности банками-кастодианами добровольных накопительных пенсионных фондов согласно приложению 6 к настоящему постановлению.

2. Банк-кастодиан добровольного накопительного пенсионного фонда представляет в Национальный Банк Республики Казахстан отчетность в электронной форме ежемесячно не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

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

*Согласовано с Агентством Республики Казахстан по статистике 25 сентября 2013 года  
Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 октября 2013 года № 8860*

*Перечень отчетности банков-кастодианов  
добровольных накопительных пенсионных фондов*

Отчетность банков-кастодианов добровольных накопительных пенсионных фондов включает в себя:

- 1) отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету в национальной валюте;
- 2) отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету в иностранной валюте;
- 3) отчет о структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов;
- 4) отчет о начисленных и выплаченных комиссионных вознаграждениях.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету в национальной валюте

Отчетный период: за \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Индекс: 1- CUST\_PA\_KZT

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк-кастодиан добровольного накопительного пенсионного фонда

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным  
месяцем

(наименование банка-кастодиана)

(номер счета)

(наименование добровольного накопительного пенсионного фонда)

(в тенге)

| дата<br>месяц<br>год | Остаток<br>на начало<br>дня | Поступления                                              |                                                                           |                                   |                                                                              |                                                                          |                                                                    |
|----------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                      |                             | Переводы из других<br>накопительных пенсионных<br>фондов |                                                                           | Добровольные<br>пенсионные взносы |                                                                              | Полученные<br>дивиденды<br>и вознаграж-<br>дение по<br>ценным<br>бумагам | Поступления<br>от реализа-<br>ции и погаше-<br>ния ценных<br>бумаг |
|                      |                             | Всего                                                    | в том числе,<br>распределенные на<br>индивидуаль-<br>ные пенсионные счета | Всего                             | в том числе,<br>распределенные<br>на индивидуаль-<br>ные пенсионные<br>счета |                                                                          |                                                                    |
| 1                    | 2                           | 3                                                        | 4                                                                         | 5                                 | 6                                                                            | 7                                                                        | 8                                                                  |

продолжение таблицы:

| Поступления                                             |                                                                         |                                                |                                    |                                                    |                                  |                            |                           |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Сумма возврата по<br>вкладам в банках второго<br>уровня |                                                                         | Возвра-<br>ты со счета<br>пенсионных<br>выплат | Пеня/<br>штрафы<br>получен-<br>ные | Поступления<br>от продажи<br>иностранной<br>валюты | Ошибочно<br>зачисленные<br>суммы | Прочие<br>поступле-<br>ния | Всего<br>поступле-<br>ний |
| Сумма<br>вклада                                         | Сумма<br>полученного<br>вознагра-<br>ждения<br>(интереса) по<br>вкладам |                                                |                                    |                                                    |                                  |                            |                           |
| 9                                                       | 10                                                                      | 11                                             | 12                                 | 13                                                 | 14                               | 15                         | 16                        |

продолжение таблицы:

| Выбытия                                          |                                           |                                                       |                                  |                                   |                                                   |                                                            |                        |                  | Оста-ток<br>на конец<br>дня<br>((2)+(16)-<br>(25)) |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|----------------------------------------------------|
| Расхо-<br>ды на<br>покуп ку-<br>цен ных<br>бумаг | Разме-<br>щение на<br>вкла ды<br>в банках | Пере-<br>воды<br>на счет<br>пенси-<br>онных<br>выплат | Комиссионное<br>вознаграждение   |                                   | Возврат<br>ошибоч-<br>но<br>зачислен-<br>ных сумм | Расходы на<br>приобре-<br>тение<br>иностран-<br>ной валюты | Прочие<br>расхо-<br>ды | Всего<br>выбытий |                                                    |
|                                                  |                                           |                                                       | от<br>пенсион-<br>ных<br>активов | от инвести-<br>ционного<br>дохода |                                                   |                                                            |                        |                  |                                                    |
| 17                                               | 18                                        | 19                                                    | 20                               | 21                                | 22                                                | 23                                                         | 24                     | 25               | 26                                                 |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_

(должность, фамилия, имя, при наличии – отчество), (подпись)

\_\_\_\_\_  
(номер телефона)

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

место печати

Приложение  
к форме, предназначенной для сбора административных  
данных «Отчет о движении пенсионных активов по  
инвестиционному счету в национальной валюте»

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

Отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету  
в национальной валюте

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету в национальной валюте» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банком-кастодианом добровольного накопительного пенсионного фонда и заполняется за каждый рабочий день отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма заполняется за каждый отдельный рабочий день отчетного месяца.

6. Графа 1 отражается в формате «дата.месяц.год».

7. Суммы, не подлежащие отражению, включаются в графы 15 и 24 с внесением пояснений.

8. В графах 3 и 4 указывается сумма переводов с единого накопительного пенсионного фонда, а также с добровольных накопительных пенсионных фондов.

9. При заполнении графы 15 прилагается перечень источников полученных прочих поступлений.

10. В графе 16 указываются итоговые суммы поступлений за каждый рабочий день отчетного периода.

11. В графах 20 и 21 указываются суммы выплаченного комиссионного вознаграждения добровольному накопительному пенсионному фонду.

12. При заполнении графы 24 прилагается перечень сведений о прочих расходах, включенных в стоимость пенсионных активов.

13. В графе 25 указываются итоговые суммы расходов за каждый рабочий день отчетного периода.

14. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету в иностранной валюте

Отчетный период: за \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Индекс: 2- CUST\_PA\_FC

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк-кастодиан добровольного накопительного пенсионного фонда

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем



(наименование банка-кастодиана)

(номер счета)

(наименование добровольного накопительного пенсионного фонда)

(наименование иностранной валюты)

(в тенге)

| дата<br>месяц<br>год | Поступления                     |         |                                                             |         |                                                                               |         |                                       |         |                                                                             |            |
|----------------------|---------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------|------------|
|                      | Остаток на начало<br>дня        |         | Поступления от<br>реализации и<br>погашения ценных<br>бумаг |         | Полученные<br>дивиденды и<br>вознаграждение<br>(интерес) по<br>ценным бумагам |         | Суммы возврата по вкладам в<br>банках |         |                                                                             |            |
|                      |                                 |         |                                                             |         |                                                                               |         | Сумма вкладов                         |         | Сумма<br>полученного<br>вознаграждения<br>(интереса) по<br>вкладам в банках |            |
|                      | в<br>иностран-<br>ной<br>валюте | в тенге | в<br>иностран-<br>ной валюте                                | в тенге | в<br>иностран-<br>ной валюте                                                  | в тенге | в<br>иностран-<br>ной валюте          | в тенге | в<br>иностран-<br>ной<br>валюте                                             | в<br>тенге |
| 1                    | 2                               | 3       | 4                                                           | 5       | 6                                                                             | 7       | 8                                     | 9       | 10                                                                          | 11         |
|                      |                                 |         |                                                             |         |                                                                               |         |                                       |         |                                                                             |            |

продолжение таблицы

| Поступления                      |                                                    |                         |         |                            |         |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|---------|----------------------------|---------|
| Иностранная валюта приобретенная |                                                    | Прочие поступления      |         | Всего поступлений          |         |
| в иностранной<br>валюте          | в тенге, по курсу<br>покупки иностранной<br>валюты | в иностранной<br>валюте | в тенге | в<br>иностранной<br>валюте | в тенге |
| 12                               | 13                                                 | 14                      | 15      | 16                         | 17      |

продолжение таблицы:

| Выбытия                                  |             |                                    |         |                                    |                                                                 |                                 |            |                                 |         | Остаток на<br>конец дня         |         |
|------------------------------------------|-------------|------------------------------------|---------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|---------|---------------------------------|---------|
| Расходы на<br>покупку<br>ценных<br>бумаг |             | Размещение<br>на вклад<br>в банках |         | Иностранная<br>валюта<br>проданная |                                                                 | Прочие<br>расходы               |            | Всего выбытий                   |         |                                 |         |
| в ино<br>странной<br>валюте              | в тен<br>ге | в ино<br>стран-<br>ной<br>валюте   | в тенге | в ино<br>стран-<br>ной<br>валюте   | в<br>тенге,<br>по курсу<br>продажи<br>иностран<br>ной<br>валюты | в ино<br>стран<br>ной<br>валюте | в<br>тенге | в ино<br>стран<br>ной<br>валюте | в тенге | в ино<br>стран<br>ной<br>валюте | в тенге |
| 18                                       | 19          | 20                                 | 21      | 22                                 | 23                                                              | 24                              | 25         | 26                              | 27      | 28                              | 29      |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

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

\_\_\_\_\_  
(номер телефона)

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

место печати

Приложение  
к форме, предназначенной для сбора административных  
данных «Отчет о движении  
пенсионных активов по инвестиционному счету в  
иностранной валюте»

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

Отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету в иностранной валюте

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о движении пенсионных активов по инвестиционному счету в иностранной валюте» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банком-кастодианом добровольного накопительного пенсионного фонда и заполняется за каждый рабочий день отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма заполняется и представляется при наличии и движении денег по инвестиционному счету в иностранной валюте за каждый отдельный рабочий день истекшего месяца, с указанием итоговых сумм по всем позициям за отчетный месяц.

6. Графа 1 отражается в формате «дата.месяц.год».

7. Суммы, не подлежащие отражению, включаются в графы 14, 15, 24 и 25 с внесением пояснений.

8. При наличии и движении нескольких иностранных валют Форма представляется отдельно по каждой иностранной валюте. В случае отсутствия движения иностранной валюты по банковскому счету Форма не заполняется.

9. При заполнении граф 14 и 15 прилагается перечень источников полученных прочих поступлений.

10. По графам 16 и 17 заполняются итоговые суммы поступлений за каждый рабочий день отчетного периода.

11. При заполнении граф 24 и 25 прилагается перечень сведений о прочих расходах, включенных в стоимость пенсионных активов.

12. По графам 26 и 27 заполняются итоговые суммы расходов за каждый рабочий день отчетного периода.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов

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

Индекс: 3- CUST\_SPPA

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк-кастодиан добровольного накопительного пенсионного фонда

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(наименование банка-кастодиана)

(наименование добровольного накопительного пенсионного фонда)

Таблица 1

## Ценные бумаги, приобретенные за счет пенсионных активов

(в тенге)

| № п/п  | Наименование эмитента                                                        | Вид экономической деятельности | Страна эмитента | Вид цен-ной бумаги | Национальный идентификационный номер или международный идентификационный номер |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 1      | 2                                                                            | 3                              | 4               | 5                  | 6                                                                              |
| 1      | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан                           |                                |                 |                    |                                                                                |
| 1.1.   |                                                                              | x                              |                 |                    |                                                                                |
| ...    |                                                                              | x                              |                 |                    |                                                                                |
| 2      | Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан |                                |                 |                    |                                                                                |
| 2.1.   | Ценные бумаги банков второго уровня                                          |                                |                 |                    |                                                                                |
| 2.1.1. |                                                                              |                                |                 |                    |                                                                                |
| ...    |                                                                              |                                |                 |                    |                                                                                |
| 2.2.   | Ценные бумаги юридических лиц, за исключением банков второго уровня          |                                |                 |                    |                                                                                |
| 2.2.1. |                                                                              |                                |                 |                    |                                                                                |
| ...    |                                                                              |                                |                 |                    |                                                                                |
| 3.     | Ценные бумаги иностранных государств                                         |                                |                 |                    |                                                                                |
| 3.1.   |                                                                              | x                              |                 |                    |                                                                                |
| ...    |                                                                              | x                              |                 |                    |                                                                                |
| 4.     | Негосударственные ценные бумаги эмитентов нерезидентов Республики Казахстан  |                                |                 |                    |                                                                                |
| 4.1.   |                                                                              | x                              |                 |                    |                                                                                |
| ...    |                                                                              | x                              |                 |                    |                                                                                |
| 5.     | Ценные бумаги международных финансовых организаций                           |                                |                 |                    |                                                                                |
| 5.1.   |                                                                              | x                              |                 |                    |                                                                                |
| ...    |                                                                              | x                              |                 |                    |                                                                                |
| 6      | Паи инвестиционных фондов                                                    |                                |                 |                    |                                                                                |
| 6.1.   |                                                                              |                                |                 |                    |                                                                                |
| ...    |                                                                              |                                |                 |                    |                                                                                |
|        | Итого:                                                                       | x                              |                 |                    |                                                                                |

продолжение таблицы:

| Количество ценных бумаг (штук) | Номинальная стоимость |                               | Валюта платежа | Цена покупки за одну ценную бумагу |                                | Период                  |                | Покупная стоимость ценной бумаги | Текущая стоимость ценных бумаг |          |             |                                     | Категория ценных бумаг | Текущая купонная ставка в портфеле |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------------|--------------------------------|----------|-------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------|
|                                | валюта                | стоимость одной ценной бумаги |                | всего (в тенге)                    | в валюте номинальной стоимости | дата постановки на учет | дата погашения |                                  | всего (в тенге)                | в валюте | в том числе | начисленное вознаграждение, в тенге |                        |                                    |
| 7                              | 8                     | 9                             | 10             | 11                                 | 12                             | 13                      | 14             | 15                               | 16                             | 17       | 18          | 19                                  | 20                     |                                    |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

(подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_

(должность, фамилия, имя, при наличии – отчество),

(подпись)

(номер телефона)

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

место печати



Ценные бумаги, приобретенные по операциям «обратного РЕПО»

| №<br>п/п | Наименование<br>эмитента | Страна<br>эмитента | Вид<br>ценной<br>бумаги | Национальный<br>идентификационный<br>номер или международный<br>идентификационный номер | Количество<br>ценных бумаг<br>(штук) | Валюта<br>номинальной<br>стоимос<br>ти | Валюта<br>сделки | Цена открытия за одну ценную<br>бумагу |                                        |
|----------|--------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|          |                          |                    |                         |                                                                                         |                                      |                                        |                  | всего (в<br>тенге)                     | в валюте номи<br>нальной стоимос<br>ти |
| 1        | 2                        | 3                  | 4                       | 5                                                                                       | 6                                    | 7                                      | 8                | 9                                      | 10                                     |
|          |                          |                    |                         |                                                                                         |                                      |                                        |                  |                                        |                                        |
|          | Итого:                   |                    |                         |                                                                                         |                                      |                                        |                  |                                        |                                        |

(в тенге)

продолжение таблицы:

| Цена закрытия за одну ценную<br>бумагу |                                      | Период                    |                           | Текущая<br>стоимость<br>ценных бумаг | Ставка<br>доходности<br>по операции |
|----------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| всего (в<br>тенге)                     | в валюте<br>номинальной<br>стоимости | Дата открытия<br>операции | Дата закрытия<br>операции |                                      |                                     |
| 11                                     | 12                                   | 13                        | 14                        | 15                                   | 16                                  |

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

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

Главный бухгалтер

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

(подпись)

Исполнитель:

(должность, фамилия, имя, при наличии – отчество),

(подпись)

(номер телефона)

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

место печати

Таблица 3

## Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и в банках второго уровня

(в тенге)

| № п/п | Наименование банка | Валюта вклада | Дата заключения и номер договора банковского вклада |       | Срок вклада (в днях) | Период выплаты вознаграждения |      | Ставка вознаграждения (в процентах годовых) |             |
|-------|--------------------|---------------|-----------------------------------------------------|-------|----------------------|-------------------------------|------|---------------------------------------------|-------------|
|       |                    |               | дата                                                | номер |                      | периодичность                 | дата | номинальная                                 | эффективная |
| 1     | 2                  | 3             | 4                                                   | 5     | 6                    | 7                             | 8    | 9                                           | 10          |
|       |                    |               |                                                     |       |                      |                               |      |                                             |             |
|       | Итого:             |               |                                                     |       |                      |                               |      |                                             |             |

продолжение таблицы:

| Сумма основного долга по вкладу |                         | Текущая стоимость  |                                         |                      |
|---------------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------------------------|----------------------|
| Всего<br>(в тенге)              | в иностранной<br>валюте | Всего<br>(в тенге) | в том числе, начисленное вознаграждение |                      |
|                                 |                         |                    | в тенге                                 | в иностранной валюте |
| 11                              | 12                      | 13                 | 14                                      | 15                   |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_

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

 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

 Исполнитель: \_\_\_\_\_  
 (должность, фамилия, имя, при наличии – отчество), (подпись) (номер телефона)

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

место печати

Таблица 4

## Аффинированные драгоценные металлы

(в тенге)

| № | Наименование аффинированного драгоценного металла | Количество тройских унций | Валюта платежа | Цена покупки за одну тройскую унцию |          | Суммарная покупная стоимость |          | Текущая стоимость |          |
|---|---------------------------------------------------|---------------------------|----------------|-------------------------------------|----------|------------------------------|----------|-------------------|----------|
|   |                                                   |                           |                | в тенге                             | в валюте | в тенге                      | в валюте | в тенге           | в валюте |
| 1 | 2                                                 | 3                         | 4              | 5                                   | 6        | 7                            | 8        | 9                 | 10       |
|   |                                                   |                           |                |                                     |          |                              |          |                   |          |
|   | Итого:                                            |                           |                |                                     |          |                              |          |                   |          |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, при наличии – отчество), (подпись) (номер телефона)

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

место печати

Таблица 5

## Условные требования (обязательства)

(в тенге)

| №     | Наименование статьи                                 | Базовый актив | Национальный идентификационный номер или международный идентификационный номер | Стоимость на дату заключения сделки | Текущая стоимость производного финансового инструмента на отчетную дату |
|-------|-----------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                   | 3             | 4                                                                              | 5                                   | 6                                                                       |
| 1     | Условные требования                                 |               |                                                                                |                                     |                                                                         |
| 1.1   | Условные требования по покупке финансовых фьючерсов |               |                                                                                |                                     |                                                                         |
| 1.1.1 |                                                     |               |                                                                                |                                     |                                                                         |
| 1.1.n |                                                     |               |                                                                                |                                     |                                                                         |
| 1.2   | Условные требования по покупке финансовых форвардов |               |                                                                                |                                     |                                                                         |
| 1.2.1 |                                                     |               |                                                                                |                                     |                                                                         |
| 1.2.n |                                                     |               |                                                                                |                                     |                                                                         |
| 1.3   | Приобретенные опционные контракты «колл»            |               |                                                                                |                                     |                                                                         |
| 1.3.1 |                                                     |               |                                                                                |                                     |                                                                         |
| 1.3.n |                                                     |               |                                                                                |                                     |                                                                         |

|        |                                                        |  |  |  |  |
|--------|--------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| 1.4    | Приобретенные опционные контракты «пут»                |  |  |  |  |
| 1.4.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.4.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.5    | Фиксированный процентный своп                          |  |  |  |  |
| 1.5.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.5.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.6    | Плавающий процентный своп                              |  |  |  |  |
| 1.6.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.6.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.7    | Условные требования по продаже финансовых фьючерсов    |  |  |  |  |
| 1.7.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.7.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.8    | Условные требования по продаже финансовых форвардов    |  |  |  |  |
| 1.8.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.8.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.9    | Проданные опционные контракты «пут» - контрсчет        |  |  |  |  |
| 1.9.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.9.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 1.10   | Проданные опционные контракты «колл» - контрсчет       |  |  |  |  |
| 1.10.1 |                                                        |  |  |  |  |
| 1.10.n |                                                        |  |  |  |  |
| 1.11   | Прочие условные требования                             |  |  |  |  |
| 1.11.1 |                                                        |  |  |  |  |
| 1.11.n |                                                        |  |  |  |  |
| 2      | Условные обязательства                                 |  |  |  |  |
| 2.1    | Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов |  |  |  |  |
| 2.1.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.1.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.2    | Условные обязательства по покупке финансовых форвардов |  |  |  |  |
| 2.2.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.2.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.3    | Приобретенные опционные контракты «колл» - контрсчет   |  |  |  |  |
| 2.3.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.3.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.4    | Приобретенные опционные контракты «пут» - контрсчет    |  |  |  |  |
| 2.4.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.4.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.5    | Плавающий процентный своп                              |  |  |  |  |
| 2.5.1  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.5.n  |                                                        |  |  |  |  |
| 2.6    | Фиксированный процентный своп                          |  |  |  |  |

|        |                                                           |  |  |  |  |
|--------|-----------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| 2.6.1  |                                                           |  |  |  |  |
| 2.6.n  |                                                           |  |  |  |  |
| 2.7    | Условные обязательства по<br>продаже финансовых фьючерсов |  |  |  |  |
| 2.7.1  |                                                           |  |  |  |  |
| 2.7.n  |                                                           |  |  |  |  |
| 2.8    | Условные обязательства по<br>продаже финансовых форвардов |  |  |  |  |
| 2.8.1  |                                                           |  |  |  |  |
| 2.8.n  |                                                           |  |  |  |  |
| 2.9    | Проданные опционные контракты<br>– «пут»                  |  |  |  |  |
| 2.9.1  |                                                           |  |  |  |  |
| 2.9.n  |                                                           |  |  |  |  |
| 2.10   | Проданные опционные контракты<br>«колл»                   |  |  |  |  |
| 2.10.1 |                                                           |  |  |  |  |
| 2.10.n |                                                           |  |  |  |  |
| 2.11   | Прочие условные обязательства                             |  |  |  |  |
| 2.11.1 |                                                           |  |  |  |  |
| 2.11.n |                                                           |  |  |  |  |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, при наличии – отчество), (подпись) (номер телефона)

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

место печати

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

Отчет о структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о структуре инвестиционного портфеля пенсионных активов» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банком-кастодианом добровольного накопительного пенсионного фонда и заполняется по состоянию на отчетную дату. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**2. Пояснение по заполнению Формы**

По таблице 1.

5. При заполнении графы 3 наименования секторов экономики эмитентов указываются в соответствии с Государственным классификатором Республики Казахстан 03-2007. Графа 3 заполняется по негосударственным ценным бумагам эмитентов-резидентов Республики Казахстан.

6. В графе 5 указывается вид ценной бумаги с указанием ее типа.

7. В графе 7 указывается количество приобретенных ценных бумаг.

8. В графах 8 и 10 коды валют указываются в соответствии с Государственным классификатором Республики Казахстан 07 ИСО 4217-2001 «Коды для обозначения валют и фондов».

9. Графа 9 заполняется по долговым ценным бумагам.

10. В графах 11 и 12 указывается цена, отраженная в первичном документе, который подтверждает осуществление сделки (биржевое свидетельство, отчет брокера (дилера), подтверждение по международной межбанковской системе перевода информации и совершения платежей (SWIFT)). В случае оплаты приобретенной ценной бумаги в иностранной валюте заполняется графа 11 с одновременным отражением эквивалента в национальной валюте – тенге в графе 12, в случае оплаты приобретенной ценной бумаги в национальной валюте - тенге заполняется графа 11.

11. В графе 13 отражается дата первоначального признания в бухгалтерском учете.

12. В графе 14 указывается срок погашения долговых ценных бумаг.

13. В графе 15 указывается покупная стоимость финансовых инструментов, включая расходы, непосредственно связанные с приобретением, включая вознаграждения и комиссионные уплаченные агентам, консультантам, брокерам (дилерам), сборы фондовых бирж, а также банковские услуги по переводу и уменьшенная на величину оплаченного покупателем продавцу процента (при наличии такового).

14. В графе 16 указывается стоимость ценных бумаг, отраженная в бухгалтерском учете.

15. В графе 19 указывается категория ценной бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости», «оцениваемые по амортизированной стоимости».

16. В графе 20 указывается купонная ставка по долговым финансовым инструментам на дату представления Формы.

17. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.



По таблице 2.

18. В графе 4 указывается вид ценной бумаги с указанием ее типа.

19. В графе 6 указывается количество приобретенных ценных бумаг.

20. В графах 7 и 8 коды валют указываются в соответствии с Государственным классификатором Республики Казахстан 07 ИСО 4217-2001 «Коды для обозначения валют и фондов».

21. В графах 9 и 10 указывается цена с точностью до четырех знаков после запятой, отраженная в первичном документе, который подтверждает осуществление операции «обратного «РЕПО»». В случае оплаты приобретенной ценной бумаги в иностранной валюте заполняются графы 10 и 12 с одновременным отражением эквивалента в национальной валюте – тенге в графах 9 и 11, в случае оплаты приобретенной ценной бумаги в национальной валюте - тенге заполняются графы 9 и 11.

22. В графе 15 указывается текущая стоимость, отраженная в бухгалтерском учете.

23. В случае отсутствия информации Форма представляется с нулевыми остатками.

По таблице 3.

24. В графе 3 коды валют указываются в соответствии с Государственным классификатором Республики Казахстан 07 ИСО 4217-2001 «Коды для обозначения валют и фондов».

25. В графе 6 указывается срок вклада по договору банковского вклада, при пролонгации вклада срок отражается с учетом пролонгации.

26. В графах 7 и 8 дата и периодичность выплаты накопленного вознаграждения указывается в соответствии с условиями договора банковского вклада.

27. В графах 11 и 12 указывается сумма размещения пенсионных активов во вклад в Национальном Банке Республики Казахстан и банках второго уровня. В случае размещения пенсионных активов во вклад в национальной валюте заполняется графа 11.

28. Таблица заполняется с указанием суммы вкладов отдельно по каждому банку и по каждой валюте вклада.

29. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

По таблице 4:

30. В графе 4 коды валют указываются в соответствии с Государственным классификатором Республики Казахстан 07 ИСО 4217-2001 «Коды для обозначения валют и фондов».

31. В графах 5 и 7 цена и покупная стоимость указываются по рыночному курсу обмена валют, сложившемуся на дату совершения сделки, в графе 10 сумма отражается по рыночному курсу обмена валют, сложившемуся на отчетную дату. В случае приобретения аффинированного драгоценного металла в национальной валюте заполняются графы 5, 7 и 9.

32. В графе 9 указывается текущая стоимость, отраженная в бухгалтерском учете.

33. В случае отсутствия информации Форма представляется с нулевыми остатками.

По таблице 5.

34. В графе 3 указывается базовый актив производного финансового инструмента (наименование ценной бумаги и ее эмитента, валюта, ставка вознаграждения, товар и прочие базовые активы).

35. Графа 4 заполняется в случае, если базовым активом производного финансового инструмента является ценная бумага.

36. В графе 5 указывается текущая стоимость на дату заключения сделки.

37. В графе 6 указывается стоимость, отраженная в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

38. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Форма, предназначенная для сбора административных данных*

Отчет о начисленных и выплаченных комиссионных вознаграждениях

Отчетный период: за \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Индекс: 4- CUST\_REWARD

Периодичность: ежемесячная

Представляет: банк-кастодиан добровольного накопительного пенсионного фонда

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

\_\_\_\_\_  
(наименование банка-кастодиана)

\_\_\_\_\_  
(наименование добровольного накопительного пенсионного фонда)

(в тенге)

| Дата<br>месяц год | Начислено                |                                 | Выплачено                |                              |
|-------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                   | от пенсионных<br>активов | от<br>инвестиционного<br>дохода | от пенсионных<br>активов | от инвестиционного<br>дохода |
| 1                 | 2                        | 3                               | 4                        | 5                            |
|                   |                          |                                 |                          |                              |
| Итого:            |                          |                                 |                          |                              |

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее) \_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, при наличии - отчество)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Исполнитель:

\_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, при наличии – отчество),

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(номер телефона)

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

место печати

Приложение  
к форме, предназначенной для сбора административных  
данных «Отчет о начисленных и выплаченных  
комиссионных вознаграждениях»

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

Отчет о начисленных и выплаченных комиссионных вознаграждениях

**1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о начисленных и выплаченных комиссионных вознаграждениях» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма составляется ежемесячно банком-кастодианом добровольного накопительного пенсионного фонда и заполняется за каждый рабочий день отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма заполняется за каждый отдельный рабочий день отчетного месяца.

6. В графе 1 указывается отдельный рабочий день отчетного месяца в формате «дата.месяц.год».

7. В графах 2 и 3 указывается сумма начисленного комиссионного вознаграждения.

8. В графах 4 и 5 указывается сумма выплаченного комиссионного вознаграждения.

9. В строке «Итого:» указываются итоговые суммы по всем позициям за отчетный месяц.

10. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

*Правила представления отчетности банками-кастодианами добровольных накопительных пенсионных фондов*

1. Настоящие Правила представления отчетности банками-кастодианами добровольных накопительных пенсионных фондов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и определяют порядок представления отчетности банками-кастодианами добровольных накопительных пенсионных фондов (далее – банк-кастодиан) в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган).

2. Банк-кастодиан представляет отчетность в разрезе каждого отдельного добровольного накопительного пенсионного фонда, чьи пенсионные активы приняты на хранение. В случае управления добровольным накопительным пенсионным фондом пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда в соответствии с договором на инвестиционное управление активами, заключенным с уполномоченным органом, банк-кастодиан представляет отчетность по данному добровольному накопительному пенсионному фонду отдельно по активам единого накопительного пенсионного фонда и добровольного пенсионного фонда, заключившего договор.

3. Отчетность на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем банка-кастодиана (на период его отсутствия - лицом, его замещающим), главным бухгалтером банка-кастодиана, заверяется печатью и хранится в банке-кастодиане.

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

5. Идентичность данных, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем банка-кастодиана (на период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером банка-кастодиана.

6. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность, банк-кастодиан представляет в уполномоченный орган и Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан доработанную отчетность и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность.

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

8. В целях формирования отчетности активы в иностранной валюте указываются в пересчете по рыночному курсу обмена валют, определенному постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказом Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8378.

# ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ Е-KZT

**Е-KZT - это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах.**

**Оплата коммуникабельных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале [www.e-kzt.kz](http://www.e-kzt.kz)**



**Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.**

**Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.**

**вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме**

**[HTTPS:// WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK](https://www.e-kzt.kz/feedback)**