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





№ 21 1 - 15 ноября 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№ 40 5 ноября 2013 года

О выпуске в обращение памятных монет «Костанай», «Талдыкорган», «Тараз» из серии монет «Города Казахстана»

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 5 ноября 2013 года памятных монет из сплава нейзильбер «Костанай», «Талдыкорган», «Тараз» из серии монет «Города Казахстана» номиналом 50 тенге.

Памятные монеты Костанай», «Талдыкорган» и «Тараз» имеют идентичные изображения лицевых сторон (аверс). На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части расположена надпись «50 ТЕҢГЕ» обозначающая номинал монеты. В верхней части изображена орнаментальная восьмиугольная розетка, в нижней части - элемент национального орнамента. Справа от номинала расположена аббревиатура «ҚҰБ». По окружности выступающий кант.









На оборотной стороне (реверсе) **монеты «Костанай»** в центральной части изображен герб города Костанай. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, число «2013» обозначающее год чеканки монеты и выступающий кант. Надпись и число разделены точками.

На оборотной стороне (реверсе) **монеты «Талдыкорган»** в центральной части изображен герб города Талдыкорган. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, число «2013» обозначающее год чеканки монеты и выступающий кант. Надпись и число разделены точками.

На оборотной стороне (реверсе) **монеты «Тараз»** в центральной части изображен герб города Тараз. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, число «2013» обозначающее год чеканки монеты и выступающий кант. Надпись и число разделены точками.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные. Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены из сплава «нейзильбер», диаметр -23 мм, масса -4,71 грамма, тираж -50 тысяч штук каждого наименования.

Памятные монеты номиналом 50 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 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.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан. В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7 (727) 273-83-98.

### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПРЕСС-РЕЛИЗ№ 41 13 ноября 2013 года

О выпуске в обращение памятных монет «Шурале» из серии монет «Сказки народа Казахстана»

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 13 ноября 2013 года памятных монет «Шурале» из серии монет «Сказки народа Казахстана» - серебряную «proof» качества номиналом 500 тенге и из сплава нейзильбер номиналом 50 тенге.

Серебряная монета «Шурале» и монета из сплава нейзильбер имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Изображение на серебряной монете «proof» качества расположено на зеркальной поверхности.

На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части на орнаментальном фоне изображен герб Республики Казахстан. В нижней части число («500» на серебряной монете, «50» на монете из сплава нейзильбер) и надпись «ТЕҢГЕ» обозначающие номинал монеты. В левом и правом секторе зеркально изображен элемент национального орнамента. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКА-СЫ» на государственном языке, «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке. Надписи разделены точками.









На оборотной стороне (реверсе) монеты в центральной части изображены персонажи сказки Шурале, число «2013» обозначающее год чеканки и товарный знак Казахстанского монетного двора. В верхней части надпись «ШУРАЛЕ» на государственном языке. В нижней - «Ag 925 31,1 g» обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу (на серебряной монете).

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монеты рельефные. По окружности выступающий кант.

Памятные монеты изготовлены:

- 1) из серебра 925 пробы, масса 31,1 грамма, диаметр 38,61 мм, качество изготовления «proof», тираж - 4 тысячи штук, боковая поверхность (гурт) рифленая;
- 2) из сплава «нейзильбер», диаметр 31 мм, масса 11,17 грамм, тираж 100 тысяч штук, боковая поверхность (гурт) рифленая.

Памятные монеты номиналом 500 тенге и номиналом 50 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

Шурале – герой татарских народных сказок. Антропоморфное мифическое существо татарских и башкирских сказок, персонификация духа леса.

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 серебряные 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.

### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПРЕСС-РЕЛИЗ№ 42 13 ноября 2013 года

О выпуске в обращение памятной серебряной монеты «Каспийский тюлень» из серии монет «Фауна и флора Казахстана»

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 13 ноября 2013 года памятной **серебряной монеты «Каспийский тюлень» из серии монет «Фауна и флора Казахстана»** «proof» качества номиналом 500 тенге.

Памятная серебряная монета «Каспийский тюлень» имеет овальную форму. На лицевой стороне (аверсе) монеты стилизованное изображение плывущего тюленя и солнца. В верхней части монеты надпись «500 ТЕҢГЕ», обозначающая номинал монеты, в левой - товарный знак Казахстанского монетного двора. В нижней части по овалу надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и «Ад 925 24 д» обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу.





На оборотной стороне (реверсе) монеты в центре изображение каспийского тюленя с детенышем среди льдин и позолоченное изображение солнца. В верхней части монеты по овалу надпись «КАСПИЙ ИТБАЛЫҒЫ» на государственном языке, «РНОСА CASPICA» на латинском – название вида, в нижней - число «2013», обозначающее год чеканки.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монеты рельефные. По овалу выступающий кант. Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монета изготовлена из серебра 925 пробы, масса -24 грамма, овал  $38,61 \times 28,81$  мм., качество изготовления - «ргооб», тираж -5 тысяч штук.

Памятная монета номиналом 500 тенге обязательна к приему по ее 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

Каспийский тюлень или каспийская нерпа (лат. Phoca caspica) — вид настоящих тюленей, отряда ластоногих. Самый маленький тюлень в мире, эндемик Каспийского моря. Зимой, ранней весной и поздней осенью каспийский тюлень мигрирует в северную часть моря, где на льдах образует скопления, щенится и линяет, осенью заходит в устья Волги и Урала, до Волгограда и вверх по течению Урала на 200 км, весной перемещается к югу. Держится стадами. Находится под угрозой исчезновения.

Памятная монета изготовлена на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

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

Памятная серебряная монета «proof» качества предназначена для продажи по коллекционной стоимости. Она выпускается в сувенирной упаковке и снабжена номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

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

### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПРЕСС-РЕЛИЗ№ 43 13 ноября 2013 года

О выпуске в обращение памятной серебряной монеты «Родина яблок» из серии монет «Достояние Республики»

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 13 ноября 2013 года памятной **серебряной монеты «Родина яблок» из серии монет «Достояние Республики»** с позолотой «proof» качества номиналом 500 тенге.

На лицевой стороне (аверсе) памятной **серебряной монеты «Родина яблок»** в центральной части, на матированной поверхности, расположено стилизованное изображение плодоносящей яблони корнями уходящей в гористую местность, символизирующую ореол благоприятного произрастания яблок, и логотип Национального Банка Республики Казахстан. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУ-БЛИКАСЫ» на государственном языке, «500 ТЕҢГЕ» обозначающая номинал монеты и «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» на английском языке. Надписи разделены точками.





На оборотной стороне (реверсе) монеты в центральной части на зеркальной поверхности, расположено аналогичное изображение плодоносящей яблони с позолоченными яблоками (поспевшими) и товарный знак Казахстанского монетного двора. По окружности надпись «АЛМА ОТАНЫ» на государственном языке, число «2013» обозначающее год чеканки, надпись «HOMELAND OF APPLES» на английском языке и «Ag 925 31,1 g.» обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. Надписи и число разделены точками.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монеты рельефные. По окружности выступающий кант.

Монета изготовлена из серебра 925 пробы, масса -31,1 грамма, диаметр -38,61мм, качество изготовления – «ргооб», тираж - 7 тысяч штук, боковая поверхность (гурт) рифленая.

Памятная монета 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

Монета «Родина яблок» изготовлена с применением технологии нанесения на поверхность монеты позолоты

«Казахстан – это родина культуры яблок на планете» - к такому выводу пришли британские ученые из Оксфорда, исследовав ДНК нашей «дички» и многих сортов этих фруктов. Совместно с учеными США, Канады и других стран они доказали, что именно гены казахстанской дикой яблони лежат в основе большинства широко известных в мире сортов. Естественным хранилищем этого генофонда являются дикоплодовые леса юга и юго-востока Казахстана.

Памятная монета изготовлена на Республиканском государственном предприятии на праве хозяй-

ственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

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

Памятная серебряная монета «proof» качества предназначена для продажи по коллекционной стоимости. Она выпускается в сувенирной упаковке и снабжена номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

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

### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПРЕСС-РЕЛИЗ№ 44 15 ноября 2013 года

О ситуации на финансовом рынке

### 1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике, в октябре 2013 года инфляция сложилась на уровне 0.3% (в октябре 2012 года -0.7%). Цены на продовольственные товары выросли на 0.2% (на 0.6%), на непродовольственные товары - на 0.4% (на 0.6%). Тарифы на платные услуги повысились на 0.2% (на 0.9%).

На рынке продовольственных товаров в октябре 2013 года в наибольшей степени подорожали яйца на 8,6%, молочные продукты — на 0,9%, хлеб и макаронные изделия — по 0,6%, рыба и морепродукты — на 0,6%, рис — на 0,3%, мясо и мясопродукты — на 0,2%. Кроме того, выросли цены на табачные изделия на 3,3%. Снижение цен было зафиксировано на фрукты и овощи на 3,0%, в том числе на лук репчатый — на 8,4%, картофель — на 7,4%, морковь — на 6,6%, а также на сахар — на 0,2%, крупы — на 0,6%.

В группе непродовольственных товаров цены на верхнюю одежду повысились на 0,4%, ткани – на 0,8%, предметы домашнего обихода – на 0,2%, медикаменты – на 0,2%. Стоимость бензина поднялась на 1,8%, дизельного топлива – на 0,5%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,2%. При этом тарифы за холодную воду выросли на 1,0%, канализацию – на 0,9%, сбор мусора – на 0,5%, аренду жилья – на 1,4%. Тарифы за электроэнергию снизились на 0,2%, отопление центральное – на 0,1%. Кроме того, за октябрь 2013 года цены за медицинские услуги повысились на 0,3%, услуги ресторанов и гостиниц – на 0,3%, услуги транспорта подешевели на 0,1%.

За январь-октябрь 2013 года инфляция составила 3,6% (в январе-октябре 2012 года - 4,6%). Продовольственные товары с начала 2013 года стали дороже на 1,8% (на 3,8%), непродовольственные товары - на 2,2% (на 2,8%), платные услуги - на 7,1% (на 7,5%) (График 1).

График 1



В октябре 2013 года инфляция в годовом выражении составила 4,9% (в декабре 2012 года -6,0%). Продовольственные товары за последние 12 месяцев стали дороже на 3,3% (на 5,3%), непродовольственные товары - на 2,9% (на 3,5%), платные услуги - на 8,9% (на 9,3%).

### 2. Платежный баланс (предварительные результаты)

По предварительной оценке платежного баланса профицит текущего счета за 9 месяцев 2013 года сократился относительно аналогичного показателя 9 месяцев 2012 года с 3,5 млрд. долл. США до 153 млн. долл. США.

Ухудшение счета текущих операций обусловлено продолжающимся сокращением положительного сальдо торгового баланса. При уменьшении экспорта товаров на 7,0% и увеличении их импорта на 6,2% профицит торгового баланса снизился на 21,0% до 25,1 млрд. долл. США (31,8 млрд. долл. США за 9 месяцев 2012 года). Средний за 9 месяцев текущего года уровень мировой цены на нефть сорта brent со-

ставил 108,7 долл. США за баррель, что на 3,4% меньше ее уровня за 9 месяцев 2012 года (112,5 долл. США за баррель).

Отрицательное сальдо первичных доходов в 18,6 млрд. долл. США снизилось на 14,6%, преимущественно, за счет сокращения выплат нерезидентам доходов от прямых инвестиций с 19,2 млрд. долл. США за 9 месяцев 2012года до 16,8 млрд. долл. США за 9 месяцев 2013 года (на 12,1%). По остальным составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы международных услуг и вторичных доходов составили 5,2 млрд. долл. США и 1,1 млрд. долл. США, соответственно.

По предварительной оценке финансовый счет (без учета резервных активов) сложился с дефицитом в 1,0 млрд. долл. США (положительное сальдо в 0,5 млрд. долл. США за 9 месяцев 2012 года).

По прямым иностранным инвестициям чистое принятие обязательств составило 6,6 млрд. долл. США, а чистое приобретение финансовых активов - 1,4 млрд. долл. США. В результате отрицательный дисбаланс по операциям прямого инвестирования снизился до 5,2 млрд. долл. США с 10,7 млрд. долл. США за 9 месяцев 2012 года.

Положительное сальдо по портфельным инвестициям составило 2,5 млрд. долл. США вследствие превышения прироста активов по портфельным инвестициям над приростом обязательств по ним. Чистое приобретение активов (прирост активов) в 5,4 млрд. долл. США обеспечено наращиванием иностранных активов Национального Фонда на 4,7 млрд. долл. США, а также увеличением в портфеле банков долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, на 0,6 млрд. долл. США. Чистое принятие обязательств (прирост обязательств) по портфельным инвестициям в 2,9 млрд. долл. США обусловлено новыми эмиссиями долговых ценных бумаг предприятий небанковского сектора на сумму 4,1 млрд. долл. США и погашением ранее выпущенных долгосрочных облигаций в размере 1,4 млрд. долл. США.

По операциям банков сложился положительный баланс в 4,3 млрд. долл. США. При этом прирост внешних активов банков (чистое приобретение финансовых активов), составивший за 9 месяцев 2013 года 2,2 млрд. долл. США, в большей степени связан с увеличением активов банков на зарубежных счетах. Внешние обязательства банков (чистое принятие обязательств) сократились на 2,0 млрд. долл. США в основном за счет погашения обязательств по ссудам и займам.

### 3. Международные резервы и денежные агрегаты

В октябре 2013 года произошло уменьшение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка уменьшились на 1,9% до 23,7 млрд. долл. США (с начала года — снижение на 16,2%). Чистые международные резервы Национального Банка снизились на 2,0% и составили 23,2 млрд. долл. США (с начала года — снижение на 16,6%). Продажа валюты на внутреннем валютном рынке, обслуживание внешнего долга Правительства, пополнение активов Национального фонда были частично нейтрализованы увеличением остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке и поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за октябрь 2013 года уменьшились на 3,2%, активы в золоте выросли на 1,6% вследствие проведенных операций при незначительном снижении его цены на мировых рынках.

За октябрь 2013 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 68,7 млрд. долл. США), увеличились на 1,8% до 92,4 млрд. долл. США (с начала года – рост на 7,3%).

За октябрь 2013 года денежная база сжалась на 0,2% и составила 2776,3 млрд. тенге (с начала года – сжатие на 3,9%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 0,3% до 2745,3 млрд. тенге.

За сентябрь 2013 года денежная масса увеличилась на 1,8% до 11558,3 млрд. тенге (с начала года – рост на 9,8%), объем наличных денег в обращении уменьшился на 1,0% до 1453,6 млрд. тенге (с начала года – снижение на 4,9%), депозиты в банковской системе выросли на 2,2% до 10104,7 млрд. тенге (с начала года – рост на 12,3%). Доля депозитов в структуре денежной массы увеличилась с 85,5% в декабре 2012 года до 87,4% в сентябре 2013 года вследствие роста объема депозитов на фоне сокращения наличных денег в обращении.

Денежный мультипликатор вырос с 3,64 в декабре 2012 года до 4,15 по итогам сентября 2013 года вследствие роста денежной массы на фоне сжатия денежной базы, зафиксированными в январе-сентябре 2013 года.

### 4. Валютный рынок

В октябре 2013 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 153,52–154,4 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 154,23 тенге за доллар США, снизившись за месяц на 0,3% (с начала года – ослабление на 2,3%).

В октябре 2013 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах вырос по сравнению с сентябрем 2013 года на 23,3% и составил 4,8 млрд. долл. США (с начала года – 45,8 млрд. долл. США). На внебиржевом валютном рынке объем операций вырос на 15,3% до 2,0 млрд. долл. США (с начала года – 17,7 млрд. долл. США).

В целом, объем операций на внутреннем валютном рынке увеличился на 20,8% по сравнению с сентябрем 2013 года и составил 6,8 млрд. долл. США (с начала года – 63,4 млрд. долл. США).

### 5. Рынок государственных ценных бумаг

В октябре 2013 года состоялось 5 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 12-месячные МЕККАМ (12,8 млрд. тенге), 9-летние МЕУ-КАМ (10,2 млрд. тенге), 10-летние МЕУКАМ (11,1 млрд. тенге), 13-летние МЕУКАМ (22,0 млрд. тенге), 9-летние МЕУЖКАМ (78,9 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 12-месячным МЕККАМ — 3,00%, 9-летним МЕУКАМ — 6,00%, по 10-летним МЕУКАМ — 6,44%, по 13-летним МЕУКАМ — 6,80%, по 9-летним МЕУЖКАМ — 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец октября 2013 года составил 3386,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 2,5%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.

В октябре 2013 года состоялся 1 аукцион по размещению 3-месячных нот Национального Банка. Объем эмиссии составил 2,0 млрд. тенге (эффективная доходность – 2,17%)

Объем нот в обращении на конец октября 2013 года по сравнению с сентябрем 2013 года сократился на 55,7% и составил 7,3 млрд. тенге.

### 6. Межбанковский денежный рынок

В сентябре 2013 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с августом 2013 года уменьшился на 11,5%, составив в эквиваленте 1679,8 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов снизился на 32,4% и составил 103,0 млрд. тенге (6,1% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в сентябре 2013 года уменьшилась с 2,26% до 1,43%.

В сентябре 2013 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с августом 2013 года уменьшился на 20,9% и составил 8,7 млрд. долл. США (79,1% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в сентябре 2013 года выросла с 0,08% до 0,13%.

В сентябре 2013 года объем размещенных депозитов в евро по сравнению с августом 2013 года увеличился в 21 раз и составил 0,9 млрд. евро (11,1% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным депозитам в евро в сентябре 2013 года снизилась с 0,94% до 0,14%.

Объемы размещения депозитов в российских рублях незначительны -3.7% от общего объема размещенных депозитов.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте увеличилась за сентябрь 2013 года с 92,0% до 93,9% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, увеличилась с 91,1% до 92,4% от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в сентябре 2013 года по сравнению с августом 2013 года уменьшился на 28,6% и составил 82,5 млрд. тенге.

### 7. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за сентябрь 2013 года повысился на

2,2% до 10104,7 млрд. тенге (с начала года рост на 12,3%). Депозиты юридических лиц увеличились за месяц на 2,9% до 6389,1 млрд. тенге (с начала года рост на 13,6%), физических лиц - повысились на 1,1% до 3715,6 млрд. тенге (с начала года рост на 10,2%).

В сентябре 2013 года объем депозитов в национальной валюте повысился на 3,7% до 6328,2 млрд. тенге (юридические лица – рост на 5,0%, физические лица – рост на 1,3%), в иностранной валюте – понизился на 0,2% до 3776,5 млрд. тенге (юридические лица – снижение на 1,0%, физические лица – рост на 0,9%). Удельный вес депозитов в тенге повысился за месяц с 61,7% до 62,6%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за сентябрь 2013 года на 1,1% до 3749,7 млрд. тенге (с начала года рост на 10,0%). В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 1,3% до 2101,3 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 0,8% до 1648,3 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге повысился за месяц с 55,9% до 56,0%.

Срочные депозиты за сентябрь 2013 года повысились на 1,7% до 6933,2 млрд. тенге. В составе срочных депозитов тенговые депозиты повысились на 2,0% до 4141,8 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте – повысились на 1,4% до 2791,4 млрд. тенге.

В сентябре 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 4,4% (в августе 2013 года -4,4%), а по депозитам физических лиц -6,3% (6,7%).

### 8. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за сентябрь 2013 года повысился на 1,4%, составив 10935,7 млрд. тенге (с начала года рост на 9,8%).

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 1,1% до 7694,3 млрд. тенге (с начала года рост на 9,3%), в иностранной валюте – вырос на 2,2% до 3241,4 млрд. тенге (с начала года рост на 11,1%). Удельный вес кредитов в тенге снизился за месяц с 70,6% до 70,4%.

Долгосрочное кредитование в сентябре 2013 года повысилось на 1,1%, составив 8908,0 млрд. тенге, краткосрочное — выросло на 3,0% до 2027,7 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов снизился за месяц с 81,7% до 81,5%.

Объем кредитов юридическим лицам за сентябрь 2013 года повысился на 1,0% до 7487,4 млрд. тенге, физическим лицам увеличился на 2,3% до 3448,3 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам увеличился за месяц с 31,3% до 31,5%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за сентябрь 2013 года снизилось на 5,4% до 1384,3 млрд. тенге (с начала года снижение на 2,0%), что составляет 12,7% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме -19,7%), строительство (12,8%), промышленность (11,5%), транспорт (3,4%) и сельское хозяйство (3,2%).

В сентябре 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10.5% (в августе 2013 года – 10.9%), физическим лицам – 19.6% (20.1%).

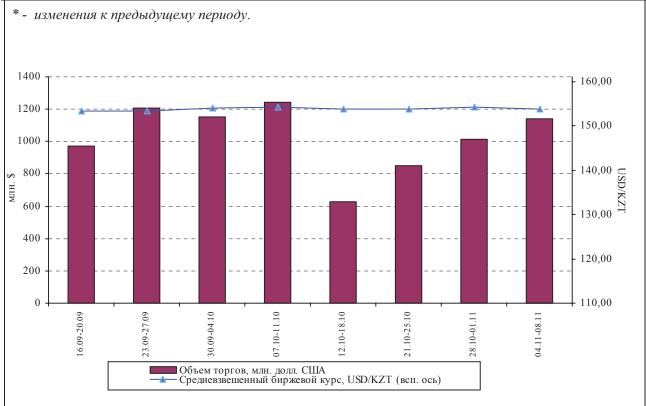
Официальные обменные курсы иностранных валют в 2013 году

		01.11	02-04.11	05.11	06.11	07.11	08.11	09-11.11	12.11	13	<u></u>	.11 14.11
Австралийск. доллар	AUD	146,49	146,14	146,51	145,95	146,34	145,79	145,37	143,	69		142,98
Англ. фунт стерл.	GBP	247,15	246,94	246,02	245,97	247,32	247,1	247,13	245,3	ω		244,37
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02			0,02
БРАЗИЛЬСКИИ РЕАЛ	BRL	70,64	69,02	68,4	68,68	67,38	67,26	66,62	66,17		65,78	
Венгерский форинт	爿	0,72	0,71	0,71	0,7	0,7	0,7	0,7	69'0		69'0	
1 Гонконгский доллар	HKD	19,89	19,9	19,91	19,88	19,84	19,82	19,82	19,76		19,77	
Датская крона	DKK	28,35	28	27,96	27,86	27,84	27,86	27,64	27,5		27,52	
Дихрам ОАЭ	AED	41,99	42	42,02	41,95	41,87	41,84	41,82	41,71		41,73	
Доллар США	USD	154,23	154,25	154,34	154,09	153,77	153,66	153,6	153,2		153,26	
Евро	EUR	211,42	208,78	208,5	207,77	207,62	207,78	206,09	205,04		202,2	
Канадский доллар	CAD	147,48	148,02	148,23	147,48	147,26	147,55	146,9	146,36		146,03	
Китайский юань	CNY	25,31	25,29	25,31	25,27	25,24	25,23	25,22	25,15		25,16	
Кувейтский динар	KWD	547,11	546,99	545,95	544,49	543,55	543,93	542,76	540,96		540,98	
Кыргызский сом	KGS	3,18	3,18	3,18	3,18	3,22	3,16	3,16	3,15		3,15	
Латвийский лат	LVL	301,11	297,38	296,98	296,04	295,83	296,01	293,41	292,09		292,2	
Литовский лит	占	61,25	60,48	60,41	60,19	60,16	60,2	59,69	59,39		59,44	
Малазийский ринггитт	MYR	48,9	48,64	48,65	48,59	48,36	48,28	48,32	47,88	4	7,76	
Молдавский лей	MDL	12,05	12,02	12,02	12	12,19	11,97	11,93	11,9		1,9	
Норвежская крона	NOK	26,13	25,96	25,9	25,8	25,79	25,73	25,29	24,96	2	4,7	
Польский злотый	PLN	50,63	50,05	49,92	49,71	49,73	49,85	49,25	48,88	48	12,	
Риял Саудовской												
Аравии	SAR	41,12	41,13	41,16	41,09	41,01	40,97	40,96	40,85	40,	87	
Российский рубль	RUB	4,81	4,79	4,77	4,76	4,73	4,75	4,72	4,69	4,	97	
СДР	XDR	238,05	237,24	236,42	235,96	235,58	235,51	235,38	234,29	233	,92	
Сингап. доллар	SGD	124,61	124,16	124,23	124,01	123,78	123,71	123,55	122,74	122	2,7	
Таджикский сомони	LJS	32,32	32,32	32,83	32,29	32,71	32,94	32,19	32,35	32,12	12	
1 турецкая лира	TRY	77,46	77,24	76,56	76,13	75,92	75,61	75,67	75,38	74	ω	
Узбекский сум	NZS	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,0	)7	
Украинская гривна	NAH	18,85	18,85	18,83	18,79	18,79	18,8	18,73	18,69	18	۲,	
Чешская крона	CZK	8,22	8,09	8,08	8,05	8,06	8,06	7,65	7,58	7,	9	
Шведская крона	SEK	24.05	23.72	23.69	23.6	23.68	23.7	23.37	23.27	23.	60	
	í ! i :	) (	1 (0)	00 00	0 0	0000	. 1	0000		) (	, (	
Швейцарский франк Южно-африканский	CHF	171,5	169,58	169,36	168,92	168,76	168,51	167,63	166,41	166	3,42	
ранд	ZAR	15,56	15,35	15,21	15,12	15,07	15,02	14,99	14,83	4	14,77	.,77 14,85
100 Южно-корейских вон	KRW	14.55	14.54	14.52	14.53	14 49	14 48	14 43	14.3	7	1 28	
1 японская йена	JΡΥ	1,57	1,57	1,57	1,57	1,56	1,56	1,56	1,55	1,54	7.7	1,54

### ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

### 1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	•	й биржевой курс, за риод	Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
12.10-18.10	153,91	153,76	-0,33	624,75
21.10-25.10	153,78	153,77	0,00	853,50
28.10-01.11	154,23	154,27	0,33	1 014,10
28.10.2013	153,80	154,09	0,19	121,85
29.10.2013	154,09	154,37	0,18	226,20
30.10.2013	154,37	154,33	-0,03	246,15
31.10.2013	154,33	154,23	-0,06	206,65
01.11.2013	154,23	154,25	0,01	213,25
04.11-08.11	154,09	153,81	-0,30	1 141,15
04.11.2013	154,25	154,34	154,15	122,30
05.11.2013	154,34	154,09	154,27	171,90
06.11.2013	154,09	153,77	154,35	261,75
07.11.2013	153,77	153,66	154,28	291,90
08.11.2013	153,66	153,60	154,40	293,30



### 2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

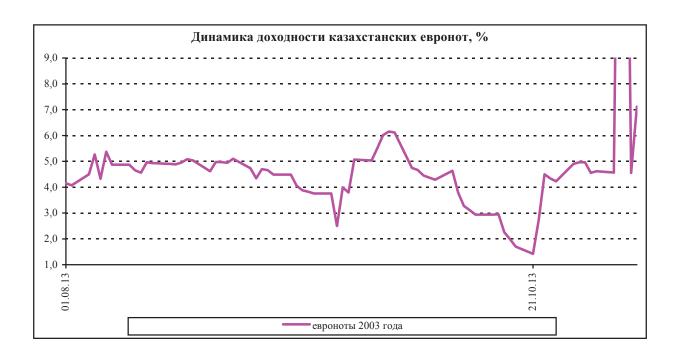
	превышение спроса над предложением,	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
	раз		• •	спроса, мырд. тепге
		ГЦБ Мин		
02.09-06.09	0,13	100	4,04	2,0
09.09-13.09	0,52	100	6,00	7,8
16.09-20.09	0,29	68,66	6,11	6,0
23.09-27.09	0,16	91,17	6,56	1,8
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
	Ноты На	ационального Банка	п Республики Казахстан	
02.09-06.09	-	-	-	-
09.09-13.09	-	-	-	-
16.09-20.09	-	-	-	-
23.09-27.09	-	-	-	-
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	-	-	-	-
		•		
120 - 105 - 390 - H775 - 160 - 1645 - 30 - 15 - 0		лнок ГЦБ, номини	Pobarthux B Tehre	+ 6,6 + 6,1 + 5,6 + 5,1 + 4,1 + 3,6 + 3,1 + 2,6 + 1,1 + 1,6 + 1,1 + 0,6
	Объем эмиссии (1		Доходность (	ноты), %

Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

			Объем млн. тен	ге	
	Всего		в т.ч. ГЦБ Минфи	на	   в т.ч. ноты НБК
	Beero	долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	в т.ч. ноты прк
23.08.13					
	3 243 248,29	2 466 280,11	639 307,24	104 113,66	33 547,29
29.08.13					
	3 243 745,79	2 466 280,11	639 307,24	104 113,66	34 044,79
06.09.13					
	3 245 740,65	2 466 280,11	641 302,10	104 113,66	34 044,79
13.09.13					
	3 252 529,70	2 473 069,16	641 302,10	104 113,66	34 044,79
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

### 3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

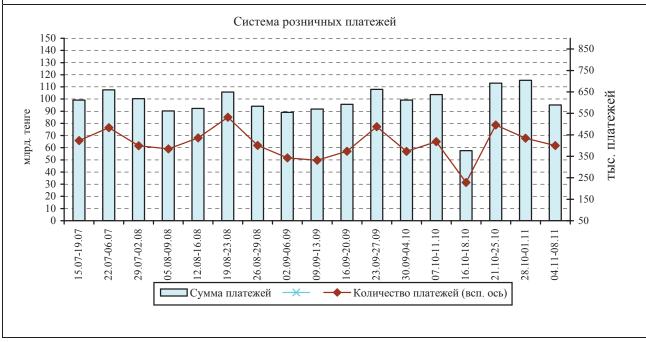
	Выпуск 2003г.
H	7 (27
Доходность при выпуске	7,637
04.11.2013	4,567
05.11.2013	23,667
06.11.2013	23,667
07.11.2013	4,552
08.11.2013	7,118
с начала эмиссии	-0,519
за неделю	2,551



### 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

		МСПД			СРП	
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
28.10-01.11	271,1	3 340,4	4,2	434,2	115,5	2,1
04.11-08.11	270,4	3 517,3	5,3	400,1	95,1	-17,6

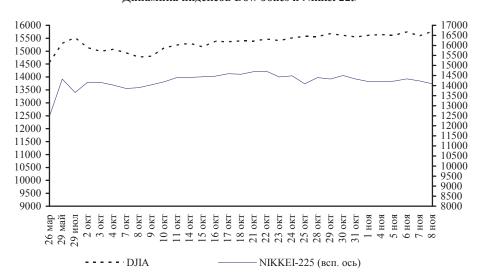




### 5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

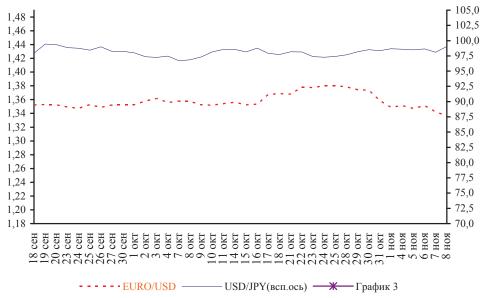
	Значение	в пунктах	Изме	енение
Индекс	01.11.2013	08.11.2013	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	15 615,55	15 761,78	0,94%	55,49%
Nikkei 225	14 201,57	14 086,80	-0,81%	33,62%
DAX	9 007,83	9 078,28	0,78%	75,93%
FTSE	6 734,74	6 708,42	-0,39%	29,04%
Hang Seng	23 249,79	22 744,39	-2,17%	98,96%

### Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



Курс	Значе	ение	Изме	нение
Курс	01.11.2013	08.11.2013	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	98,67	99,05	0,39%	-24,45%
GBP/USD	1,5926	1,6017	0,57%	10,36%
EUR/USD	1,3487	1,3367	-0,89%	50,95%
USD/RUR	32,08	32,45	1,17%	6,41%





Товары	Епизморония	Цена, дол	іл. США	Изме	нение
товары	Ед.измерения	01.11.2013	08.11.2013	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1316,2	1288,6	-2,10%	365,79%
медь	метр.тонна	7 236,5	7 166,3	-0,97%	390,69%
цинк	метр.тонна	1 906,3	1 872,8	-1,76%	142,74%
нефть	баррель	105,70	104,43	-1,20%	414,43%
зерно	тонна	245,08	238,74	-2,59%	136,70%

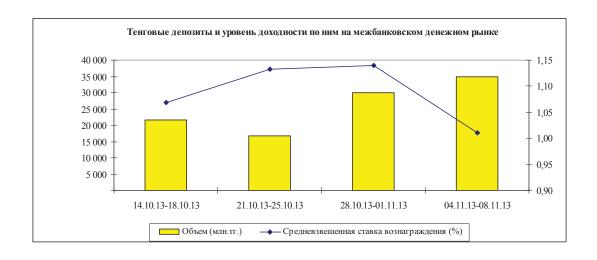


### 6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Сведе	пии по межоа	пковским кра	TROCPO TIIBIM A	цепозитам оан	ROB BIOPOIO y	ровии	
		Банки-ре	зиденты			Банки-нерез	иденты	
	до 1 м	есяца	свыше 1	месяца	до 1 м	есяца	свыш	е 1 месяца
	Объем	Средневзве	Объем	Средневзве	Объем	Средневзве	Объем	Средневзве
	размещенн	-шенная	размещенн	-шенная	размещенн	-шенная	разме	-шенная
	ых	ставка	ых	ставка	ых	ставка	щенн	ставка
	депозитов*	вознагражд	депозитов*	вознагражд	депозитов*	вознагражд	ЫХ	вознагражд
		е-ния (%)		е-ния (%)		е-ния (%)	депоз	е-ния (%)
							итов*	
			1-	4.10.13-18.10.1	3			
KZT	21 270 000	0,97	0	0,00	380 000	7	0	0,00
USD	25 000	0,29	0	0,00	1 635 680	0,09	29 423	0,16
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 397 330	5,74	0	0,00
			2	1.10.13-25.10.1	3			
KZT	16 150 000	0,86	500 000	9,80	0	0	0	0,00
USD	85 000	0,20	298	0,00	2 374 727	0,06	34 400	0,56
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 390 700	5,62	0	0,00
			2	8.10.13-01.11.1				
KZT	30 100 000	1,14	0	0,00	0	0	0	0,00
				1 797 325	0,07	172	6,78	
EURO	0	0,00	0	0,00	3 000	0,70	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 269 800	5,82	0	0,00
			0-	4.11.13-08.11.1	3			
KZT	32 200 000	0,75	1 000 000	8,00	1 620 000	2	0	0,00
USD	64 500	1,43	0	0,00	1 546 797	0,07	24 864	0,13
EURO	300	0,70	0	0,00	3 000	0,70	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 161 000	5,10	0	0,00

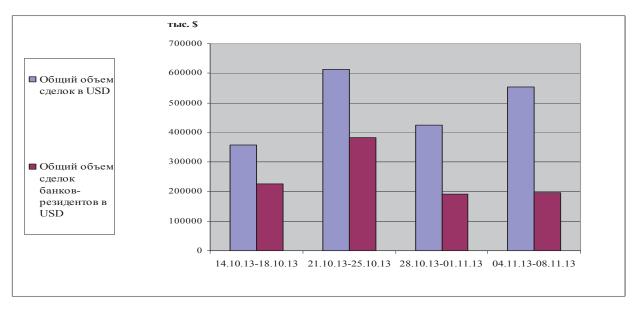
<sup>\*-</sup>тыс. единиц валюты



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

	Общий объем	из них бан	нков-	Средневзвешенный	
Периоды,	сделок	резиден	гов	курс сделки,	из них:
	(тыс.единиц	(тыс.единиц		тенге за единицу	банков-
виды валют	валюты)	валюты)	% *	валюты	резидентов
виды валют	валоты	валюты	/0	Балготы	резидентов
14.10.13-18.10.13					
USD	357 440	225 100	63,0	153,75	153,78
RUB	24 500	24 500	100,0	4,80	4,80
EUR	6 155	6 155	100,0	209,04	209,04
Lon	0 133	0 155	100,0	209,01	200,01
21.10.13-25.10.13					
USD	613 883	382 701	62,3	153,79	153,80
RUB	46 000	46 000	100,0	4,84	4,84
EUR	7 160	7 160	100,0	211,81	211,81
			,	,	,
28.10.13-01.11.13					
USD	424 309	191 720	45,2	154,29	154,29
RUB	105 200	105 200	100,0	4,82	4,82
EUR	12 345	12 115	98,1	211,89	211,87
04.11.13-08.11.13					
USD	553 010	195 640	35,4	153,85	153,72
RUB	42 660	42 500	99,6	4,76	4,76
EUR	6 732	6 712	99,7	207,78	207,78

<sup>\*</sup> удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок

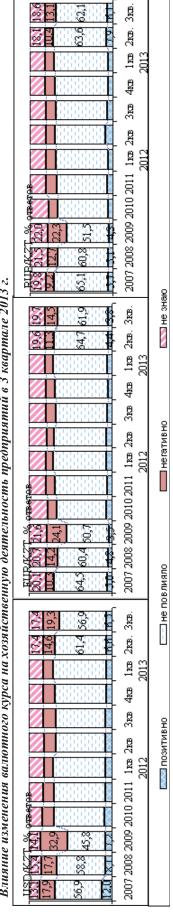


и финансово-экономического состояния реального сектора экономики Изменение экономической конъюнктуры, инвестиционного климата в 3 квартале 2013 г. (фактически) и в 4 квартале 2013г. (ожидания)

# . Конъюнктура общих условий хозяйствования и их факторов

1.1. Влияние валютного курса

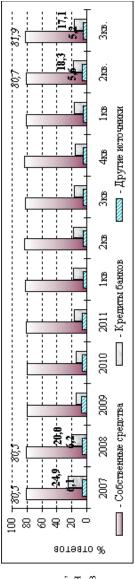
Влияние изменения валютного курса на хозяйственную деятельность предприятий в 3 квартале 2013 г.



В 3 кв. 2013г. доля предприятий, испытывающих негативное влияние на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к доллару США, евро и к российскому рублю заметно увеличилась (до 19,3%, 14,5% и 13,1% соответственно). Большинство предприятий не испытывали влияния на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к данным валютам (56,9%, 61,9% и 62,1%, соответственно).

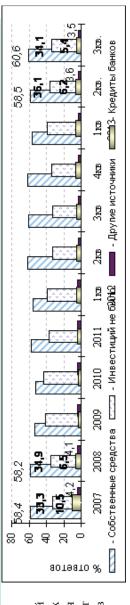
## 1.2. Оценка источников финансирования оборотных средств

В 3 кв. 2013г. снизилось число предприятий (до 17,1%), использующих кредиты банков для пополнения оборотных средств. Большинство предприятий (81,9%) в этих целях используют собственные средства.



## 1.3. Оценка источников финансирования инвестиций

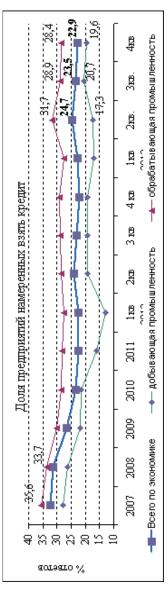
В 3 кв. 2013г. инвестиционная активность предприятий увеличилась: доля предприятий, не финансировавших инвестиции снизилась (до 34,1%). Предприятия финансировали инвестиции в основном за счет собственных средств (до 60,6%). Использование кредитов в этих целях незначительно снизилось.



• см. методологический комментарий стр. 9

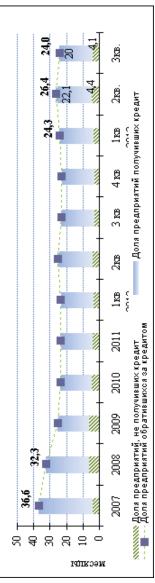
# Влияние банковской системы на реальный сектор экономики Намерение взять кредит в текущем квартале

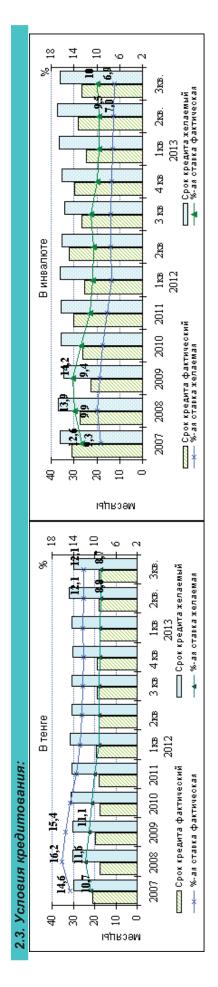
Потребность предприятий в кредитах банков в целом по экономике незначительно снизилась: доля предприятий, намеренных взять кредит в 4 кв. 2013г. составила 22,9% (в 3 кв. 2013г. было 23,5%). Потребность в обрабатывающей промышленности остается существенно выше – 28,4%, чем в добывающей ограсли – 19,6%.



# 2.2. Степень удовлетворения потребности предприятий в кредитах банков

В 3 кв. 2013г. снизились доли предприятий, обратившихся в банк за кредитом (до 24%, с 26,4% во 2 кв.) и получивших его (до 20%, с 22,1% во 2 кв. 2013г.).



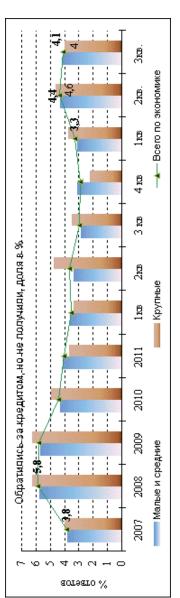


предприятий процентные ставки по кредитам в тенге составили 8,7%, в инвалюте - 6,9%. Средний срок предоставления кредитов в инвалюте заметно снизился (до 26,5 месяцев с 28,2 месяцев во 2 кв. 2013 г.). В 3 кв. 2013г. средняя процентная ставка по кредитам в тенге не изменилась (12,1%), а в инвалюте незначительно увеличилась (до 10%). Приемлемые для

• см. методологический комментарий стр. 9

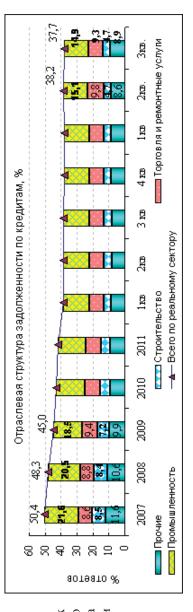
## 2.4 Доступность для предприятий кредитов банков

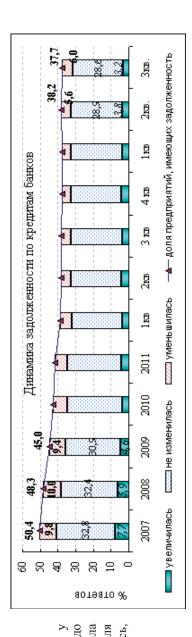
Доступность кредитов незначительно улучшилась. В 3 кв. 2013г. доля крупных предприятий, обратившихся в банк за кредитом и не получивших его, снизилась до 4,0% (с 4,6% во 2 кв. 2013 г.). По малым и средним предприятиям показатель снизился до 4,1% (с 4,3% во 2 кв. 2013 г.).



## 2.5. Задолженность предприятий по кредитам банков

В 3 кв. 2013 г. доля предприятий, имеющих задолженность по кредитам незначительно снизилась (до 37,7%). Большая часть задолженности приходится на предприятия промышленности (14,9%), торговли (9,3%) и строительства (4,7%).





В 3 кв. 2013 г. уменьшилась доля предприятий, у которых не изменилась задолженность по кредитам (до 28,6%), и доля предприятий, у которых выросла задолженность по кредитам (до 3,2%). При этом доля предприятий, у которых задолженность снизилась, увеличилась (до 6%).

• см. методологический комментарий стр. 9

III. Оценка изменения спроса и цен на готовую продукцию, сырье и материалы 3.1. Конъюнктура спроса на готовую продукцию (ГП) предприятий Сравнение уровня спроса на готовую продукцию с положением в предыдущем квартале
--

	и спро		1		201	
	ДИ изменения спро			<b>}</b>	2009	æ æ
	иид		84 V		2008	—>—По экономике
	409		Ī		2007	ě
	65	χ	ý	4	Ε	
2013	2013 4кв ожид	19,4	43,6	13,2	6,2	53,1
	2013 3KB	22,0	60,0	21,0 24,3 18,5 17,8 13,2		51,8 46,7 53,1 52,1 53,1
	2012         2013         2013         2013           4KB         1KB         2KB         3KB	24,6 17,6 24,6	54,3 58,1 56,9	18,5	3,6 -6,6 6,1 4,2	53,1
	2013 1кв	17,6	58,1	24,3	9'9-	46,7
	2012 4kb	24,6	54,3	21,0	3,6	51,8
Ответы прел-		Увеличение	Неизменность	Снижение	Стр1-Стр3	Диффузионный индекс изм-я спроса на ГП *
	Š	1	2	3	4	5
200	да					

ДИ изменения спроса (50=нет изменений по срав. с предъд. кв. )	173	7,54	4 km 1 km 2013 2 km. 3 km. 4 km	Малые и средние предприятия
(B.)			4 xs 1	Ma
ДИ изменения спроса (50=нет изменений по срав. с предыд. кв.)	1		e E	
по срав. с			283	риятия
менений			2011 lxs 2012 2xs	Крупные предприятия
50=нет из			2011	Крупн
спроса (			2010	
зменения		<b>₽</b>	2009	ē.
ДИИ	<b>A</b>		2008	—>—По экономике
409			2007	Ĭ
29	55	3 5	3	

В 3 кв. 2013г. незначительно замедлился рост спроса на готовую продукцию предприятий, о чем свидетельствует диффузионный индекс (ДИ), который снизился до уровня 52,1 (с 53,1 во 2 кв. 2013г.). В 4 кв. 2013г. ожидается незначительное ускорение роста спроса по всем секторам экономики.

3.2. Изменение цен на готовую продукцию предприятий Сравнение уровня цен на готовую продукцию с положением в предыдущем квартале

				1007   1007	т т т т т т л л оебительские товары и услуги — → МПЦ (левая шкала)	
13	кв 110 — — — — — — — — — — — — — — — — — —		1,2	700 e e e e e e e e e e e e e e e e e e	τ	3,5
2013		7 13,	64,	3,0	10,9	1 55,5
201	3KF	15,7	76,0	7,5	8,2	54,]
2013	2KB	14,1	77,8	8,0	6,2	53,1
2013	4kB 1kB 2kB 3kB	21,1 20,7 14,1 15,7 13,9	73,3	6,0 8,0 7,5	15,1 14,8 6,2	57,5 57,4 53,1 54,1
2012	4KB	21,1	72,9 73,3 77,8 76,6 64,2	6,0	15,1	57,5
Ответы пред-	1. Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y Y	1 Увеличение	Неизменность	Снижение	4 Crp1-Crp3	Диффузионный индекс изм-я
	<u>.</u> Z	Υ	2	)		

В 3 кв. 2013г. цены на потребительские товары и услуги продолжали медленно расти: ДИ снизился до отметки 52,1 (с 52,5 во 2 кв. 2013 г.). В 4 кв. 2013г. ожидается ускорение роста цен до умеренного: ДИ составил 55,5.

см. методологический комментарий стр. 9

### 3.3. Изменение цен на сырье и материалы (СиМ), приобретенные предприятиями Сравнение уровня цен на сырье и материалы с положением в предыдущем квартале

ДИ изменения	1		2010	ij
ДИИЗ	1		5009	ике
	1		7008	О По экономике
(	<u>[</u>		2007	Ī
8 %	8 2 5 8	5 % (	3	
2013 4кв ожид	34,0 35,8	1,0	33,0	66,5
2013 3ĸB	40,2	2,8	37,3	72,7 73,6 68,4 68,7 66,5
2012         2013         2013         2013           4KB         1KB         2KB         3KB	39,9 57,0	3,1	45,5 47,1 36,8 37,3	68,4
2013 1KB	48,6 48,9 48,2 49,3	1,8	47,1	73,6
2012 4KB	48,6	3,2	45,5	72,7
Ответы пред- приятий, %	Увеличение Неизменность	Снижение	Стр1-Стр3	Диффузионный индекс изм-я цен на СиМ *
S <sub>0</sub>	1 2	3	4	5
'3 года				

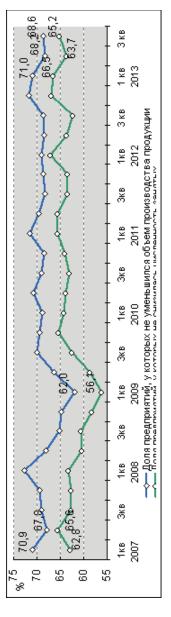
11.0	4kg
д. кв) 75,6	Зка.
An invincemental upon no copied in time repression (sound) invincements in operation (sound).	2жа. ощая про
7 (	1xc 2013 36aTывак
	т 4 ка 1 ка 2 ка. 3 ка. 4 к 2013 4 Обрабаты Вающая промыш ленность
( )	ω
) <i>}</i> ;	2xs
I f	310 2011 1xs 2xs 2012 2012 — — Ceneckoe xosaйctbo
	2011 - Cenbol
11	2010
	2009 MKe
16	2007 2008 20
f [£]	2007

В 3 кв. 2013г. темпы роста цен на сырье и материалы практически не изменились: ДИ составил 68,7 (во 2 кв. 2013г. – 68,4). Наиболее высокий рост цен - в сельском хозяйстве. В 4 кв. 2013г. ожидается замедление роста цен, но их уровень останется относительно высоким.

# IV. Изменение деловой активности и финансово-экономического потенциала

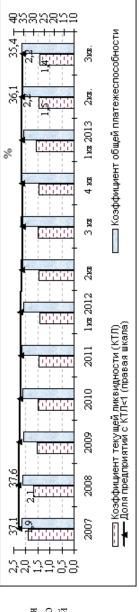
# 4.1. Динамика изменения численности занятых и объема производства (на основе сезонно-сглаженных рядов)

В 3 кв. 2013г. доля предприятий, у которых не снизилось число занятых, увеличилась (до 65,2%). Число предприятий, у которых увеличился либо не изменился объем произведенной продукции, незначительно увеличилось (до 68,6%).



### 4.2. Оценка ликвидности

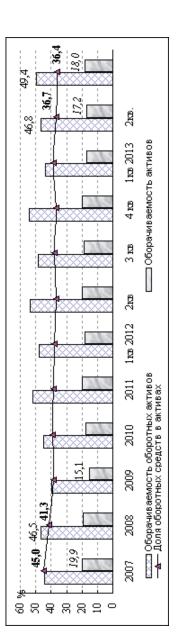
В 3 кв. 2013г. в реальном секторе доля низколиквидных предприятий незначительно снизилась (КТЛ<1) (35,4%), коэффициент общей платежеспособности составил 2,2%.



• см. методологический комментарий стр. 9

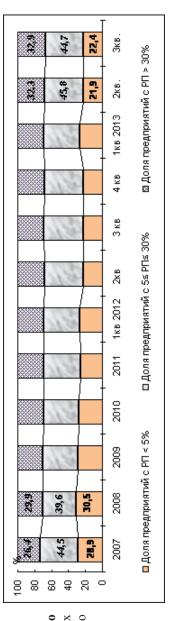
### 4.3. Оценка деловой активности

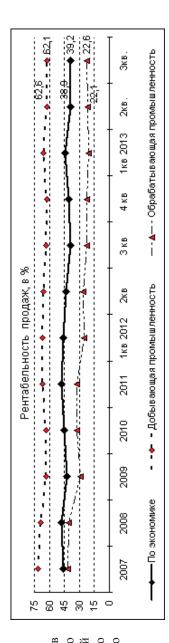
**В 3 кв. 2013г.** деловая активность предприятий увеличилась: оборачиваемость активов и оборотных средств увеличилась до 18% и 49,4%, соответственно. В то же время доля оборотных средств в активах незначительно снизилась (до 36,4%).



### 4.4. Оценка и анализ рентабельности реализованной продукции

В 3 кв. 2013г. финансовое состояние реального сектора незначительно ухудшилось: доля убыточных и низкорентабельных предприятий увеличилась (до 22,4% с 21,9% во 2 кв. 2013 г.).





Рентабельность продаж (до налогообложения) в среднем по реальному сектору незначительно увеличилась (до 39,2%), при этом в обрабатывающей промышленности показатель незначительно увеличился (до 22,6%), а в добывающей снизился (до 62,1%).

\* см. методологический комментарий стр. 9

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАПИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 27 августа 2013 года № 209

Об Акционерном обществе «Ипотечная организация «Элитстрой Финанс»

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет), на основании подпункта 2) пункта 4 статьи 5-4 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», подпункта 3) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. За систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение нормативных правовых актов лишить Акционерное общество «Ипотечная организация «Элитстрой Финанс» (далее − Организация) лицензии на проведение отдельных видов банковских операций в национальной и иностранной валюте от 4 апреля 2007 года № 59 (далее − Лицензия).

Лицензия прекращает свое действие со дня получения копии настоящего постановления Организацией.

- 2. Настоящее постановление вступает в силу с даты его принятия.
- 3. Организации:
- 1) в течение десяти рабочих дней со дня получения настоящего постановления возвратить Лицензию в Комитет;
- 2) в двухмесячный срок с даты принятия настоящего постановления представить в Комитет документы, подтверждающие перерегистрацию в органах юстиции в связи с изменением наименования, и копию уведомления органов налоговой службы о лишении Лицензии.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы 27 августа 2013 года № 212

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций

В соответствии с законами Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и от 21июня 2013 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

- 1. Утвердить прилагаемый перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций, в которые вносятся изменения согласно приложению 1 к настоящему постановлению.
- 2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.
- 3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27августа 2013 года № 212

#### Перечень

нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций, в которые вносятся изменения

1. Внестив постановление Правления Национального Банка Республики Казахстанот 13 февраля 2012 года № 32 «Об утверждении Правил осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7519, опубликованное 23 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 199-200 (27018-27019)) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления.»;

в Правилах осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила осуществления доверительного управления акциями банка, страховой

(перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления, (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховании), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и устанавливают порядок осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления.»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Для целей Правил используются следующие понятия:
- 1) финансовая организация банк, страховая (перестраховочная) организация, управляющий инвестиционным портфелем;
- 2) акции финансовой организации акции банка, принадлежащие крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка либо банковского холдинга, акции страховой (перестраховочной) организации, принадлежащие крупному участнику страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, акции управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащие крупному участнику либо лицу, обладающему признаками крупного участника управляющего инвестиционным портфелем;
- 3) доверительный управляющий Национальный Банк Республики Казахстан (далее Национальный Банк) или национальный управляющий холдинг.»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Доверительное управление акциями финансовой организации учреждается в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 47-1 Закона о банках, пунктом 3 статьи 53-1 Закона о страховании, пунктом 3 статьи 72-3 Закона о рынке ценных бумаги на основании решения Национального Банка с учетом требований главы 44 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее - Кодекс) и Правил.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Доверительный управляющий в период доверительного управления акциями финансовой организации совершает действия, какие мог бы совершить собственник данных акций, и обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе осуществления своих полномочий.

Раскрытие информации третьим лицам осуществляется доверительным управляющим в соответствии со статьей 830 Кодекса, статьей 50 Закона о банках, статьей 43 Закона о рынке ценных бумаг.»;

пункты 9, 10 и 11 изложить в следующей редакции:

- «9. Ходатайство представляется в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка с приложением:
- 1) документов для получения лицом (лицами), указанными в ходатайстве, статуса крупного участника финансовой организации (банковского холдинга либо страхового холдинга) в соответствии с требованиями статьи 17-1 Закона о банках, статьи 26 Закона о страховании и статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг;
- 2) документов, подтверждающих выполнение лицом (лицами), указанными в ходатайстве, требований уполномоченного органа, в соответствии с пунктом 2 статьи 47-1 Закона о банках, пунктом 2 статьи 53-1 Закона о страховании и пунктом 2 статьи 72-3 Закона о рынке ценных бумаг;
  - 3) договора купли продажи, заключенного между собственником акций финансовой организации,

переданных в доверительное управление, и лицом (лицами), указанным (указанными) в ходатайстве, который предусматривает вступление его в силу при условии удовлетворения ходатайства.

- 10. Ходатайство удовлетворяется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка в случае выполнения приобретателями акций, указанными в ходатайстве, требований пункта 2 статьи 47-1 Закона о банках, пункта 2 статьи 53-1 Закона о страховании и пункта 2 статьи 72-3 Закона о рынке ценных бумаг.
- 11. При удовлетворении ходатайства и после получения лицом (лицами), указанными в ходатайстве согласия Национального Банка на приобретение статуса крупного участника финансовой организации (банковского или страхового холдинга), осуществляется реализация акций финансовой организации, лицу (лицам), указанному (указанным) в ходатайстве, на организованном или неорганизованном рынке.

Оплата акций финансовой организации производится не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты доведения до сведения лица (лиц), указанного (указанных) в ходатайстве, документа, подтверждающего согласие Национального Банка на приобретение статуса крупного участника финансовой организации (банковского либо страхового холдинга), в случаях, предусмотренных статьей 17-1 Закона о банках, статьей 72-1 Закона о рынке ценных бумаг и статьей 26 Закона о страховании.

Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения доверительным управляющим копии документа, подтверждающего оплату акций лицом (лицами), указанным (указанными) в ходатайстве, доверительный управляющий передает приказ (приказы) регистратору (номинальному держателю) о списании акций финансовой организации, переданных в доверительное управление, со счета их собственника и зачислении на счет (счета) указанного лица (указанных лиц).

Если копия документа, подтверждающего оплату акций лицом (лицами), указанным (указанными) в ходатайстве, представлена по истечении срока, на который было учреждено доверительное управление, списание акций финансовой организации со счета их собственника и зачисление на счет (счета) указанного лица (указанных лиц), осуществляется на основании приказа (приказов) Национального Банка или национального управляющего холдинга.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7552, опубликованное 19 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 191-192 (27010-27011)) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Утвердить прилагаемые <u>Правила</u> выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия.»;
- в Правилах выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия.»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия (далее — Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее — Закон о банках), от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее — Закон о страховании), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок выдачи, отзыва уполномоченным органом, по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее — уполномоченный орган) согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем (далее — крупный участник финансовой организации, банковский холдинг и (или) страховой холдинг) и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия»;

пункты 1, 2, 3 и 4 изложить в следующей редакции:

- «1. Понятия крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и лиц, совместно являющихся крупным участником финансовой организации и совместно являющихся банковским холдингом, определены, соответственно, статьями 2 и 17-1 Закона о банках, статьями 3 и 26 Закона о страховании и статьей 72-1 Закона о рынке ценных бумаг.
- 2. Доли прямого или косвенного владения акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем рассчитываются крупным участником финансовой организации, банковского холдинга и (или) страховым холдингом от объема размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций и (или) к количеству голосующих акций соответственно банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем.
- 3. Физическое или юридическое лицо представляет в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее Комитет) заявление на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга (далее заявитель), составленное в произвольной форме с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность физического лица, о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, юридический адрес (местонахождения), сведений о количестве приобретаемых акций финансовой организации, их стоимости, процентном соотношении количества акций финансовой организации, предполагаемых к приобретению, соответственно к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций и (или) к количеству голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем.

При одновременном получении статуса крупного участника нескольких финансовых организаций, банковского холдинга и (или) страхового холдинга заявитель представляет заявление с указанием наименования финансовых организаций, статус крупного участника банковского холдинга и (или) страхового холдинга которых он желает получить.

В заявлении указываются перечень лиц, совместно с которыми заявитель предполагает являться крупным участником финансовой организации, банковским и (или) страховым холдингом, и лиц, посредством владения акциями (долями участия в уставных капиталах) которых будет осуществляться косвенное владение (голосование) акциями финансовой организации.

Заявительодновременносзаявлением представляет в Комитет документы и сведения, предусмотренные, соответственно, <u>пунктами 4, 5, 6, 7, 7-1 и 12 статьи 17-1</u> Закона о банках, <u>пунктами 6, 7, 8, 9 и 10 статьи 26</u> Закона о страховании, <u>пунктами 4, 6, 7, 8, 9 и 10 статьи 72-1</u> Закона о рынке ценных бумаг.

Помимо требований, указанных частью первой данного пункта, лицо, желающее получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса банковского холдинга, помимо документов и сведений, предусмотренных <u>пунктами 5, 6 и 7 статьи 17-1</u> Закона о банках, представляет документы, подтверждающие наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерних организаций.

При одновременном получении статуса крупного участника, банковского и (или) страхового холдинга, нескольких финансовых организаций заявителем представляются в едином пакете соответствующие

документы, предусмотренные <u>пунктами 8, 9, 10 и 11</u> Правил, с учетом требований <u>пунктов 5 и 6</u> Правил.»; пункт 7 изложить в следующей редакции:

- «7. Юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, желающее получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга помимо документов, указанных в <u>пунктах 4 и 5</u> Правил, дополнительно представляет:
- 1) сведения о наличии у него минимального требуемого рейтинга, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых установлен в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг» (зарегистрированное в Реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 8318);
- 2) бизнес план на ближайшие пять лет представляется в случаях, предусмотренных соответственно пунктом 7-1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 10 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 10 статьи72-1 Закона о рынке ценных бумаг.

Физические лица, желающие приобрести статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации с долей владения двадцать пять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций, представляют бизнес-план с учетом требований пункта 6 Правил.

Лица, желающие приобрести статус крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, с долей владения двадцать пять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций, также представляют бизнес-план с учетом требований пункта 6 Правил.

Юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан, желающему получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации или банковского холдинга наличие указанного рейтинга не требуется в случаях, предусмотренных соответственно пунктом 1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 1 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 1 статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случаях, предусмотренных <u>пунктом 11 статьи 26</u> Закона о страховой деятельности и <u>пунктом 11 статьи 72-1</u> Закона о рынке ценных бумаг, а также в случае если банк-нерезидент Республики Казахстан соответствует признакам крупного участника финансовой организации вследствие владения (голосования) им акциями банка, являющегося участником банковского конгломерата, то с присвоением статуса банковского холдинга данному банку-нерезиденту Республики Казахстан одновременно присваивается статус крупного участника соответствующей финансовой организации.»;

подпункт 5) пункта 8 изложить в следующей редакции:

«5) бизнес - план на ближайшие пять лет представляется в случаях, предусмотренных соответственно <u>пунктом 7-1 статьи 17-1</u> Закона о банках, <u>пунктом 10 статьи 26</u> Закона о страховой деятельности, <u>пунктом 10 статьи 72-1</u> Закона о рынке ценных бумаг;»;

подпункт 5) пункта 9 изложить в следующей редакции:

«5) бизнес - план на ближайшие пять лет представляется в случаях, предусмотренных соответственно пунктом 7-1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 10 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 10 статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг;»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

- «10. Для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника или банковского холдинга, нескольких финансовых организаций заявитель, являющийся юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, представляет следующие документы:
- 1) сведения и документы, указанные в <u>подпунктах 1), 2), 3), 4) пункта 8</u> и <u>подпунктах 1), 2), 3), 6), 7),</u> 8), 9), 10) пункта 9 Правил;
- 2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных соответственно <u>пунктом 1 статьи 17-1</u> Закона о банках, <u>пунктом 1 статьи 26</u> Закона о страховой деятельности, <u>пунктом 1 статьи 72-1</u> Закона о рынке ценных бумаг;
  - 3) бизнес план на ближайшие пять лет представляется в случаях, предусмотренных соответственно

<u>пунктом 7-1 статьи 17-1</u> Закона о банках, <u>пунктом 10 статьи 26</u> Закона о страховой деятельности, <u>пунктом 10 статьи 72-1</u> Закона о рынке ценных бумаг.»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации или банковского холдинга по основаниям, указанным соответственно в статье 17-1 Закона о банках, в статье 26-1 Закона о страховой деятельности, в статье 72-2 Закона о рынке ценных бумаг.

Заявителю дается мотивированный ответ в письменном виде в сроки, установленные для выдачи согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга.»;

пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга по основаниям, указанным соответственно в статье 17-1 Закона о банках, в статье 26 Закона о страховой деятельности, в статье 72-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, в течение 3 (трех) календарных дней с даты исполнения требований, указанных соответственно в пункте 15 статьи 17-1 Закона о банках, в пункте 13 статьи 26 Закона о страховой деятельности, в пункте 13 статьи 72-1 Закона о рынке ценных бумаг, представляет в Комитет сведения и документы, подтверждающие исполнение этих требований.»;

правый верхний угол приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1 к <u>Правилам</u> выдачи, отзыва согласия на приобретение

статуса крупного участника банка,

банковского холдинга, крупного

участника страховой (перестраховочной)

организации, страхового холдинга,

крупного участника управляющего

инвестиционным портфелем

и требованиям к документам,

представляемым для получения указанного согласия»;

правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2 к Правилам выдачи, отзыва согласия на приобретение

статуса крупного участника банка,

банковского холдинга, крупного

участника страховой (перестраховочной)

организации, страхового холдинга,

крупного участника управляющего

инвестиционным портфелем и требованиям к документам,

представляемым для получения указанного согласия»;

правый верхний угол приложения 3 изложить в следующей редакции:

«Приложение 3 к <u>Правилам</u> выдачи, отзыва согласия на приобретение

статуса крупного участника банка,

банковского холдинга, крупного

участника страховой (перестраховочной)

организации, страхового холдинга,

крупного участника управляющего

инвестиционным портфелем и требованиям к документам,

представляемым для получения указанного согласия».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 95 «Об утверждении Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховыххолдингов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 7561, опубликованное 4 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 251-253 (27070-27072)) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов и перечня документов, необходимых для получения согласия»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«Утвердить Правила выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов и перечень документов, необходимых для получения согласия»;

В Правилах выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховыххолдингов, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховыххолдингов и переченьдокументов, необходимых для получения согласия»;

преамбулу и пункты 1, 2, 3, 4, 5 изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих финансовых организаций, банковских, страховых холдингов и перечень документов, необходимых для получения согласия (далее - Правила) разработаны в соответствии с законамиРеспублики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее - Закон о страховой деятельности), от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» (далее – Закон об акционерных обществах), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (далее - Закон о бухгалтерском учете), от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон о пенсионном обеспечении).

Правила устанавливают порядок выдачи согласия Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) на назначение (избрание) руководящих работников банков, страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов, юридических лиц, претендующих на получение лицензии или обладающих лицензиями для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, центрального депозитария иединого регистратора (далее - финансовая организация), банковских, страховых холдингов (далее - холдинг) и перечень документов, необходимых для получения согласия.

Порядок выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, холдингов включает в себя:

рассмотрение документов;

согласование с приглашением для прохождения тестирования или без приглашения; выдачу согласия или отказ.

Уполномоченный орган выдает согласие на назначение (избрание) (далее - согласование) кандидата на должность руководящего работника финансовой организации, холдинга (далее - кандидат), который соответствует требованиям, установленным статьей 20 Закона о банках, статьей 34 Закона о страховой деятельности, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона об акционерных обществах, статьей 54 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, статьей 55 Закона о пенсионном обеспечении и Правилами.

Перечень руководящих работников финансовых организаций, холдингов, подлежащих согласованию с уполномоченным органом, определяется <u>пунктами 1</u> и <u>12 статьи 20</u> Закона о банках, <u>пунктами 1</u> и <u>12 статьи 34</u> Закона о страховой деятельности, <u>пунктом 1 статьи 54</u>, <u>пунктом 3 статьи 64-1 и пунктом 1-1 статьи 79</u> Закона о рынке ценных бумаг, <u>пунктом 1 статьи 55</u> Закона о пенсионном обеспечении.

2. Не подлежит согласованию руководящий работник финансовой организации, холдинга, назначенный (избранный) на новый срок решением уполномоченного органа финансовой организации, холдинга, при условии, что данный кандидат был ранее согласован с уполномоченным органом на эту должность в данной финансовой организации или холдинге и при условии соответствия данного кандидата требованиям, установленным статьей 20 Закона о банках, статьей 34 Закона о страховой деятельности, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона об акционерных обществах, статьей 54 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 9 Закона о бухгалтерском учете, статьей 55 Закона о

пенсионном обеспечении и Правилами.

В этом случае финансовая организация, холдинг представляет копию выписки из решения уполномоченного органа данной финансовой организации, холдинга о назначении (избрании) руководящего работника на соответствующую должность на новый срок с сопроводительным письмом, в котором указывается о соответствии данного кандидата требованиям, установленным законодательными актами Республики Казахстан.

Не подлежит согласованию с уполномоченным органом представитель уполномоченного органа (и (или) Национального Банка Республики Казахстан), входящий в состав совета директоров финансовой организации.

3. Необходимый в соответствии со <u>статьей 20</u> Закона о банках, <u>статьей 34</u> Закона о страховой деятельности, <u>статьей 54</u>Закона о рынке ценных бумаг, <u>статьей 55</u> Закона о пенсионном обеспечении для назначения (избрания) кандидата на должность руководящего работника финансовой организации, холдинга стаж включает работу кандидата в сфере предоставления и (или) регулирования и (или) контроля и надзора финансовых услуг, и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций, и (или) в акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» и (или) работу кандидата в следующих международных финансовых организациях:

Азиатский банк развития;

Евразийский Банк развития;

Европейский банк реконструкции и развития;

Исламский банк развития;

Международная ассоциация развития;

Международная финансовая корпорация;

Международный банк реконструкции и развития;

Международный валютный фонд;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Многостороннее агентство гарантии инвестиций.

- 4. Финансовая организация, холдинг представляют в уполномоченный орган для согласования кандидата следующие документы:
- 1) ходатайство, составленное в произвольной форме, с указанием о том, что кандидат соответствует требованиям, предъявляемым к руководящим работникам финансовой организации, холдинга, а также о том, что сведения о кандидате документально проверены финансовой организацией, холдингом и полписанное:

первым руководителем совета директоров финансовой организации, холдинга (заявителя), а в случае его отсутствия - одним из членов совета директоров по решению совета директоров (с представлением копии данного решения совета директоров), одним из акционеров страхового брокера, одним из участников финансовой организации, холдинга, уполномоченным на подписание данного документа (для финансовой организации, холдинга, созданных в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью) - при назначении (избрании) первого руководителя правления;

первым руководителем правления (исполнительного органа) финансовой организации, холдинга (заявителя), (лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа), либо лицом, исполняющим его обязанности (с представлением копии решения о возложении исполнения обязанностей) - в остальных случаях;

2) копию должностной инструкции кандидата на должность члена правления финансовой организации, холдинга или на должность иного руководителя финансовой организации, холдинга, соответствующего требованиям, установленным статьей 20 Закона о банках, статьей 34 Закона о страховой деятельности, статьей 54 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 55 Закона о пенсионном обеспечении, которая содержит:

полномочия данного кандидата (с указанием фамилии, имени, при наличии - отчества, должности и даты ознакомления с должностной инструкцией и его подписи);

сведения о наименовании структурных подразделений и перечень вопросов, которые курирует данный кандидат;

ответственность при осуществлении своих функций;

3) выписку из решения совета директоров финансовой организации, холдинга - акционерного общества в случае если кандидат на должность члена исполнительного органа данной финансовой организации, холдинга работает в иных организациях, о даче согласия кандидату на работу в иной организации;

4) выписку из решения уполномоченного органа финансовой организации, холдинга о назначении (избрании) кандидата (при согласовании двух и более кандидатов - на каждого кандидата по одному экземпляру выписки из решения), с указанием даты назначения (избрания) кандидата на руководящую должность финансовой организации, холдинга.

Если дата назначения отсутствует, то датой назначения (избрания) кандидата считается дата принятия решения уполномоченным органом финансовой организации, холдинга либо дата наступления события, указанного в решении. В этом случае финансовая организация, холдинг представляет копии документов, подтверждающих наступление события, указанного в решении.

При этом выпискаиз решения, представленная финансовой организацией, холдингом, содержит следующие сведения:

полное наименование и место нахождения исполнительного органа общества;

дата, время и место проведения общего собрания акционеров (заседания совета директоров);

сведения о лицах участвовавших в заседании (для заседания совета директоров);

кворум общего собрания акционеров (заседания совета директоров);

повестка дня заседания общего собрания акционеров (заседания совета директоров) в части вопроса о назначении кандидата на руководящую должность;

вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним в части назначения кандидата на руководящую должность;

принятые решения в части назначения кандидата на руководящую должность.

Выписка из решения заверяется подписью работника (работников), уполномоченного (уполномоченных) на подписание данного документа и оттиском печати финансовой организации, холдинга, и содержать указание на верность выписки;

- 5) сведения о кандидате согласно приложению 1 к Правилам на электронном и бумажном носителях (цветная фотография в приложении 1 выполняется на светлом фоне размером 3х4);
- 6) копию документа, подтверждающего получение ученой степени в случае, предусмотренном <u>подпунктом 4) пункта 5</u> Правил;
  - 7) копию документа, удостоверяющего личность кандидата;
- 8) документ, подтверждающий отсутствие неснятой или непогашенной судимости, выданный уполномоченным государственным органом Республики Казахстан по формированию правовой статистики и ведению специальных учетов (либо копию документа уполномоченного государственным органа Республики Казахстан по формированию правовой статистики и ведению специальных учетов при представлении пакета документов на согласование одного и того же кандидата на две и более руководящих должностей). Дата выдачи указанного документа не превышает трех месяцев, предшествующих дате подачи ходатайства.

Указанный документ может представляться также в форме распечатки с веб-портала «Электронное правительство» www.e.gov.kz;

- 9) рекомендательные письма на кандидата как минимум от двух лиц, указанных в <u>пункте 5</u> Правил, составленные в произвольной форме с указанием должности, на которую рекомендуется кандидат, даты подписания и должности рекомендующего лица, а также профессиональных и (или) иных характеристик кандидата. Дата выдачи рекомендательного письма не превышает трех месяцев, предшествующих дате подачи ходатайства;
- 10) сведения, подтверждающие наличие необходимого рейтинга у финансовой организации нерезидента Республики Казахстан в случае, предусмотренном частью второй пункта 5 Правил;
- 11) копию сертификата профессионального бухгалтера, выданного организацией по профессиональной сертификации бухгалтеров (аккредитованной центральным государственным органом Республики Казахстан, осуществляющим регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности) и документ, подтверждающий членство в профессиональной организации бухгалтеров (аккредитованной центральным государственным органом Республики Казахстан, осуществляющим регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности), для кандидата на должность главного бухгалтера.
  - 5. Рекомендующими лицами являются:
  - 1) Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»;
  - 2) лица, занимающие на дату подписания рекомендательного письма должности первого руководителя

совета директоров, члена совета директоров, первого руководителя правления (исполнительного органа), (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), члена правления (исполнительного органа) финансовых организаций, холдингов, получившие согласие уполномоченного органа на их назначение (избрание), которое на дату подписания не отозвано;

- 3) первые руководители государственных органов и ведомств и их заместители, за исключением лиц, которые на дату подписания рекомендательного письма занимают должность первого руководителя уполномоченного органа (и (или) Национального Банка Республики Казахстан), и его заместителей;
  - 4) лица, имеющие ученую степень доктора экономических и (или) юридических наук;
- 5) главы представительств, руководители международных финансовых организаций, перечень которых определен <u>пунктом 3</u>Правил.

При согласовании кандидатов - нерезидентов Республики Казахстан рекомендующими лицами также являются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления финансовых организаций - нерезидентов Республики Казахстан, имеющих рейтинг не ниже ВВ+, присвоенный одним из рейтинговых агентств, перечень которых установлен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 4 февраля 2013 года под № 8318).

Рекомендующими лицами не являются:

руководящий работник финансовой организации (заявителя), холдинга, (и (или) Национального Банка Республики Казахстан), ходатайствующей (ходатайствующего) о согласовании кандидата;

акционер, учредитель финансовой организации (заявителя), холдинга, ходатайствующей (ходатайствующего) о согласовании кандидата;

руководящий работник учредителя (акционера) финансовой организации, холдинга, ходатайствующий (ходатайствующего) о согласовании кандидата;

руководящий работник дочерней организации финансовой организации (заявителя), холдинга, ходатайствующей (ходатайствующего) о согласовании кандидата;

супруг (супруга) кандидата, близкие родственники (родители, брат, сестра, дети) и свойственники кандидата (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги));

физическое лицо, к которому со стороны уполномоченного органа и (или) Национального Банка Республики Казахстан применены ограниченные меры воздействия и (или) санкции в течение одного года до подачи финансовой организацией, холдингом ходатайства о согласовании кандидата.

В случае выявления уполномоченным органом факта предоставления рекомендующим лицом рекомендательного письма кандидату, у которого уполномоченным органом в последующем было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника финансовой организации, холдинга, уполномоченный орган в дальнейшем не принимает рекомендательные письма указанного рекомендующего лица.»;

пункты 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«7. Финансовая организация, холдинг представляют полный пакет документов (с указанием ответственного лица, контактных телефонов и адреса электронной почты) в уполномоченный орган для согласования кандидата в срок, не позже шестидесяти календарных дней со дня его избрания (назначения).

Документы, представленные для согласования кандидата на должность руководящего работника, рассматриваются уполномоченным органом в течение тридцати календарных дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями Правил.

В случае представления финансовой организацией, холдингом неполного пакета документов, предусмотренных Правилами, уполномоченный орган возвращает их финансовой организации, холдингу без рассмотрения. Финансовая организация, холдинг представляет пакет документов с недостающими документами в срок не позже шестидесяти календарных дней со дня избрания (назначения) кандидата на руководящую должность. При повторном представлении финансовой организацией, холдингом документов для согласования кандидата, исчисление срока их рассмотрения уполномоченным органом начинается с даты их повторного представления.

Уполномоченный орган направляет посредством почтовой и (или) факсимильной связи и (или)

электронной почты финансовой организации, холдингу письменный ответ с указанием замечаний и срока для их устранения в случае несоответствия представленных документов требованиям Правил.

Финансовая организация, холдинг устраняет замечания и предоставляет доработанные (исправленные) документы, соответствующие требованиям законодательства Республики Казахстан, в срок, установленный уполномоченным органом в направленном письменном уведомлении.

Документы по согласованию руководящих работников организаций, обратившихся за получением лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке, рассматриваются в соответствии с установленным Законом Республики Казахстан от 11 января 2007 года «О лицензировании» сроком для выдачи лицензий.

8. В целях подтверждения достоверности сведений об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в стране гражданства (для иностранных граждан) или в стране постоянного проживания (для лиц без гражданства), иностранные граждане (лица без гражданства) в срок не позднее шести месяцев с даты назначения (избрания) на должность руководящего работника финансовой организации, холдинга, представляют в уполномоченный орган соответствующий документ, выданный государственным органом страны их гражданства (страны их постоянного проживания - для лиц без гражданства) либо страны, где кандидат постоянно проживал в течение последних пятнадцати лет.

В случае непредставления указанного документа в установленный настоящим пунктом срок, сведения, на основании которых выдано согласие, считаются недостоверными, и выданное согласие подлежит отзыву уполномоченным органом по основаниям, предусмотренным статьей 20 Закона о банках, статьей 34 Закона о страховой деятельности, статьей 54 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 55 Закона о пенсионном обеспечении.

В случае наличия у кандидата на должность руководящего работника стажа работы в финансовых организациях, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, уполномоченный орган в целях подтверждения наличия у кандидата безупречной деловой репутации запрашивает от уполномоченного надзорного органа иностранного государства о наличии либо отсутствии сведений, характеризующих деловую репутацию кандидата в период не более 10 (десяти) лет до даты назначения на должность руководящего работника в финансовой организации, холдинга.

В случае представления уполномоченным надзорным органом иностранного государства информации об отсутствии у кандидата на должность руководящего работника безупречной деловой репутации, сведения, на основании которых выдано согласие, считаются недостоверными, и выданное согласие подлежит отзыву уполномоченным органом по основаниям, предусмотренным статьей 20 Закона о банках, статьей 34 Закона о страховой деятельности, статьей 54 Закона о рынке ценных бумаг, статьей 55 Закона о пенсионном обеспечении.»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Согласование проводится уполномоченным органом по решению Комиссии с приглашением кандидатов для прохождения тестирования, либо без их приглашения в случаях, предусмотренных в пункте 12 Правил.»;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

- «12. Согласованию без приглашения на основании представленных документов подлежат следующие работники финансовой организации, холдинга по решению Комиссии:
- 1) кандидат, который ранее был согласован с уполномоченным органом на соответствующие должности в этом же секторе финансового рынка;
- 2) кандидат, ранее являвшийся членом правления, первым руководителем или заместителем первого руководителя, руководителем (заместителем руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления) государственного органа, осуществляющего (осуществлявшего) регулирование, контроль и (или) надзор финансовых услуг, а также первым руководителем (заместителем первого руководителя) государственного органа, осуществляющего (осуществлявшего) регулирование услуг по аудиту финансовых организаций;
- 3) кандидат, ранее являвшийся членом правления, первым руководителем или заместителем первого руководителя, ответственным секретарем государственного органа;
- 4) кандидат на должность первого руководителя исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) при наличии стажа работы не менее трех лет:

аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовой организации;

в этом же секторе финансового рынка и (или) в одной из международных финансовых организаций, указанных в <u>пункте 3</u> Правил:

первым руководителем, членом совета директоров;

первым руководителем, членом правления, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;

главным бухгалтером;

5) кандидат на должность первого руководителя органа управления - при наличии стажа работы не менее двух лет:

аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовой организации;

в этом же секторе финансового рынка и (или) в одной из международных финансовых организаций согласно <u>пункту 3</u> Правил:

первым руководителем, членом совета директоров;

первым руководителем, членом правления (курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг);

главным бухгалтером;

6) кандидат на должность первого руководителя и члена совета директоров, являющийсячленом исполнительного органа родительской финансовой организации, - при наличии стажа работы не менее трех лет:

аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовой организации;

в этом же секторе финансового рынка и (или) в одной из международных финансовых организаций согласно <u>пункту 3</u> Правил:

первым руководителем, членом совета директоров;

первым руководителем, членом правления (курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг);

главным бухгалтером;

- 7) кандидат на должность заместителя первого руководителя страхового брокера, члена правления финансовой организации, организации, курирующий исключительно вопросы безопасности финансовой организации, холдинга, административно-хозяйственные вопросы;
- 8) кандидат на должность заместителя первого руководителя страхового брокера, члена правления финансовой организации, холдинга, при наличии стажа работы не менее двух лет:

аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовой организации;

в этом же секторе финансового рынка и (или) в одной из международных финансовых организаций, указанных в <u>пункте 3</u> Правил:

первым руководителем, членом совета директоров;

первым руководителем, членом правления, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;

главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера;

руководителем (заместителем руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала), деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг, финансовым и (или) управляющим директором, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;

- 9) кандидат на должность главного бухгалтера;
- 10) кандидат, который получил положительные результаты тестирования в уполномоченном органе при согласовании на должность руководящего работника в этом же секторе финансового рынка.

Срок, в течение которого положительные результаты тестирования засчитываются для целей настоящего подпункта, составляет не более шести месяцев с даты прохождения кандидатом тестирования в уполномоченном органе;

11) кандидат на должность иного руководящего работника - при наличии стажа работы не менее одного года:

аудитором, непосредственно осуществлявшим аудит финансовой организации;

в этом же секторе финансового рынка и (или) в одной из международных финансовых организаций, указанных в <u>пункте 3</u> Правил:

первым руководителем, членом совета директоров;

первым руководителем, членом Правления, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;

главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера;

руководителем (заместителем руководителя) самостоятельного структурного подразделения (департамента, управления, филиала), деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг, финансовым и (или) управляющим директором, курировавшим вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг;

12) кандидат на должность члена совета директоров.»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. В случае несогласия с результатом тестирования кандидат в течение трех рабочих дней после получения отказа в согласовании письменно обращается с апелляцией в уполномоченный орган.»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. По результатам рассмотрения апелляции, ответов кандидата на тестовые вопросы, заслушивания доводов кандидата Апелляционная комиссия принимает одно из решений:

оставить решение Комиссии без изменения, а апелляцию без удовлетворения;

удовлетворить апелляцию и согласовать кандидата;

направить кандидата на повторное тестирование.

По результатам повторного тестирования:

при положительном результате – кандидат считается согласованным, о чем письменно уведомляется финансовая организация;

при отрицательном результате – решение Комиссии остается без изменения.»;

пункты 26 и 27 изложить в следующей редакции:

- «26. Выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника финансовой организации, холдинга отзывается приказом первого руководителя уполномоченного органа или лица, его замещающего, по основаниям, предусмотренным <u>пунктом 9 статьи 20</u>Закона о банках, <u>пунктом 9 статьи 34</u> Закона о страховой деятельности, <u>пунктом 9 статьи 54</u> Закона о рынке ценных бумаг, <u>пунктом 8 статьи 55</u> Закона о пенсионном обеспечении.
- 27. В выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовой организации, холдинга уполномоченный орган отказывает по следующим основаниям:
- 1) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным <u>статьей 20</u> Закона о банках, <u>статьей 34</u> Закона о страховой деятельности, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона об акционерных обществах, <u>статьей 54</u> Закона о рынке ценных бумаг, <u>статьей 9</u> Закона о бухгалтерском учете, <u>статьей 55</u> Закона о пенсионном обеспечении;
  - 2) отрицательный результат тестирования либо неявка на тестирование без уважительной причины;
- 3) неустранение финансовой организацией, холдингом замечаний уполномоченного органа или представление финансовой организацией, холдингом доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов, по истечении установленного <u>пунктом 5 статьи 20</u> Закона о банках, <u>пунктом 5 статьи 34</u> Закона о страховой деятельности, <u>пунктом 5 статьи 54</u> Закона о рынке ценных бумаг, <u>пунктом 4 статьи 55</u> Закона о пенсионном обеспечении срока рассмотрения документов уполномоченным органом;
- 4) представление документов по истечении установленных <u>пунктом 5 статьи 20</u> Закона о банках, <u>пунктом 5 статьи 34</u> Закона о страховой деятельности, <u>пунктом 5 статьи 54</u> Закона о рынке ценных бумаг, <u>пунктом 4 статьи 55</u> Закона о пенсионном обеспечении сроков, в течение которых руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;
- 5) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом (и (или) Национальным Банком Республики Казахстан), к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи финансовой организацией, холдингом ходатайства о согласовании кандидата;

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего работника и за которое уполномоченным органом и (или) Национальным Банком Республики Казахстан в отношении данной финансовой организации, холдинга была применена ограниченная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения;

7) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной заключенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) повлекшей

причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба третьему лицу (третьим лицам) вызвано недобросовестными действиями кандидата;

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены санкции и (или) ограниченные меры воздействия за совершение сделок, признанных заключенными в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в случае наличия у уполномоченного органа фактов, подтверждающих, что манипулирование на рынке ценных бумаг и (или) причинение в результате совершения данной сделки ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам) вызвано недобросовестными действиями либо бездействием кандидата.»;

пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. Финансовые организации, холдинги, руководящие работники которых были согласованы с уполномоченным органом, уведомляют уполномоченный орган в течение десяти календарных дней обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их перевод на другую должность и увольнение, о привлечении руководящего работника к дисциплинарной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, с приложением копий подтверждающих документов.

В случае привлечения руководящего работника к уголовной ответственности финансовые организации, холдинги, уведомляют уполномоченный орган в течение десяти календарных дней со дня, когда данная информация стала известна финансовой организации, холдингу, с приложением копий подтверждающих документов.»;

приложение 1 изложить в редакции, согласно приложению к настоящему к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций, в которые вносятся изменения;

правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2 к Правилам выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов и перечень документов, необходимых для получения согласия

Форма».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 120 «О совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7641, опубликованное 8 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 256-257 (27075-27076)) следующие изменения:

в пункте 1:

подпункт 4) исключить;

подпункт 5) пункта 1 изложить в следующей редакции:

- «5) кастодиальной— с брокерской и (или) дилерской деятельностью, трансфер-агентской деятельностью;».
- 5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 168 «О минимальном размере уставного капитала заявителя (лицензиата)» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7733, опубликованное 16 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 271-273 (27090-27092)) следующие изменения:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Установить минимальный размер уставного капитала для заявителя на:
- 1) осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов (добровольный накопительный пенсионный фонд) в размере 800 000 кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 2) осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя в размере 400 000 кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 3) осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности без права ведения счетов клиентов в размере 400 000 кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 4) осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов в размере 300 000 кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 5) совмещение брокерской и (или) дилерской деятельности с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов в размере 400 000 кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 6) осуществление деятельности по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в размере 500 000 кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 7) осуществление клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами в размере 500 000 кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- 8) осуществление трансфер-агентской деятельности в размере 70 000 кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

- 9) совмещение деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью в размере 800 000 кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.».
- 6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2012 года № 317 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8167, опубликованное 20 февраля 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 63-64 (27337-27338)) следующие изменения:
- в Правилах применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, утвержденных указанным постановлением:

часть вторую преамбулы изложить в следующей редакции:

- «Ограниченные меры воздействия применяются подразделениями центрального аппарата и территориальными филиалами Национального Банка, Комитетом и Комитетом по защите прав потребителей финансовых услуг.».
- 7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 71 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8411, опубликованное 21 июня 2013 года в газете «Юридическая газета» № 91 (2466)) следующие изменения: заголовок изложить в следующей редакции:
- «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с <u>законами</u> Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

- «1. Утвердить прилагаемые <u>Правила</u> назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии.»;
- в Правилах назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии (далее - Правила) разработаны в соответствии

с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», и определяют порядок назначения и освобождения Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) председателя и членов ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации (далее – финансовая организация) и устанавливают требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии.»;

правый верхний угол приложения 1 изложить в следующей редакции: «Приложение 1 к Правилам назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и требованиям, предъявляемым к председателю и членам ликвидационной комиссии».

Приложение к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций, в которые вносятся изменения

> Приложение 1 к Правилам выдачи согласия

на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банков и переч для по

и перечень документов, необходимых		
для получения согласия		
	место	для фотографии
Сведения		
о кандидате на должность руководящего работника финансовой орган	изации	і, холдинга
(указывается фамилия, имя, (при наличии – отчество) кандидата и должность,		
(указывается фамилия, имя, (при наличии – отчество) кандидата и должноств,		
на которую кандидат согласуетсяв финансовой организации, холдинге)		
(наименование финансовой организации, холдинга)		
1.05		
1. Общие сведения:		

## 1.

Дата и мес	сто рождения		
Гражданст	СВО		
Данные личность	документа,	удостоверяющего	

## 2. Образование:

$N_{\underline{0}}$	Наименование учебного заведения	Год	Специальность	Реквизиты диплома
		поступления		об образовании
		год -		(дата и номер при
		окончания		наличии)
1				

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

$N_{\underline{0}}$	Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Родственные	Место работы и должность
	(при наличии)		отношения	
1				

4. Сведения об участии кандидата в уставном капитале или владении акциями юридических лиц:

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

5. Сведения о трудовой деятельности.

В данном пункте указываются сведения о всей трудовой деятельности кандидата (также членство в Совете директоров), в том числе с момента окончания высшего учебного заведения, с указанием должности в финансовой организации, холдинге, представившем в уполномоченный орган ходатайство о согласовании, а также период, в течение которого кандидатом трудовая деятельность не осуществлялась.

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

	о. Сведения о проведении в	кандидатом аудита фин	пансовых организации:	
_				

(указать наименование финансовой организации, срок проведения аудита, дата подписания кандидатом аудиторского отчета в качестве аудитора - исполнителя).

7. Сведения о членстве в инвестиционных комитетах в данной организации и (или) в других организациях:

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

8	3. Сведения о наличии фактов неисполнения принятых на себя денежных обязат	ельств:

(да (нет), в случае наличия указанных фактов необходимо указать наименование организации и сумму обязательств)

9. Сведения о занятии должности управляющего директора в данной организации и (или) в других организациях:

No	Период	Наименование	Курируемые	Причины увольнения,
	(дата, месяц, год)	организации	структурные	освобождения от
			подразделения и	должности
			вопросы, связанные	
			с оказанием	
			финансовых услуг	
1				

10. Сведения о том, являлся ли кандидат ранее первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления (исполнительного органа) и его заместителем, главным бухгалтером, крупным участником - физическим лицом, первым руководителем крупного участника - юридического лица финансовой организации (банковского или страхового холдинга) в период не более чем за один год

до принятия государственным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о консервации финансовой организации, холдинга, принудительном выкупе акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.
(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы).
11. Наличие данных об отзыве согласия на назначение (избрание) руководящего работника и об отстранении уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей финансовой организации, холдинга, Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат».
(да (нет), указать наименование организации, должность, период работы, основания для отзыва согласия на назначение (избрание) и наименование государственного органа, принявшего такое решение).
12. Привлекался ли как руководитель финансовой организации, холдинга в качестве ответчика в судебные разбирательства по вопросам деятельности финансовой организации, холдинга:
(да (нет), указать дату, наименование финансовой организации, холдинга, ответчика в судебном разбирательстве, рассматриваемый вопрос и решение суда).  Подтверждаю, что настоящая информация была проверена мною и является достоверной и полной формация в дата проверена мною и является достоверной и полной формация в дата проверена мною и является достоверной и полной формация в дата проверена мною и является достоверной и полной формация в дата проверена мною и является достоверной и полной формация в дата проверена мною и является достоверной и полной формация в дата проверена мною и является достоверной и полной формация в дата проверена мною и является достоверной и полной формация в дата проверена мною и является достоверной и полной проверена мною и является достоверена мною и является достоверной и полной проверена мною и является достоверена мном и и и и и и и и и и и и и и и и и и и
Фамилия, имя, (при наличии - отчество)  (заполняется кандидатом собственноручно печатными буквами)
Заполняется кандидатом на должность независимого директора финансовой организации, холдинга: Подтверждаю, что я,
(фамилия, имя, (при наличии - отчество)
соответствую требованиям, установленным Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» для назначения (избрания) на должность независимого директора.
Дата
Подпись

## Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, утративших силу

- 1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию инадзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 марта 2004 года № 71 «Об утверждении Инструкции о формах, сроках и периодичности представления отчетов и дополнительной информации ликвидационными комиссиями накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2802).
- 2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 79 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4237, опубликованное 6 марта 2009 года в газете «Юридическая газета» №35 (1632) и 2009 году в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 5).
- 3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 81 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 марта 2004 года № 71 «Об утверждении Инструкции о формах, сроках и периодичности представления отчетов и дополнительной информации ликвидационными комиссиями накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4211).
- 4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 3 «Об утверждении Инструкции о деятельности временной администрации (временного управляющего), назначаемой (назначаемого) на период консервации накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4592).
- 5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 123 «Об утверждении Правил лицензирования деятельности накопительных пенсионных фондов по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4736, опубликованное 20 июля 2007 года в газете «Юридическая газета» № 110 (1313).
- 6. Пункт 19 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2007 года № 155 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4803, опубликованного в мае-июле 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан).
- 7 Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 сентября 2007 года № 237 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организации от 15 марта 2004 года 71 «Об утверждении Инструкции о формах, сроках и периодичности представления отчетов и дополнительной информации ликвидационными комиссиями накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5000).
  - 8. Пункт 3 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые

- акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 182 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5478, опубликованного 17 февраля 2009 года в газете «Юридическая газета» № 24 (1621)).
- 9. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 января 2009 года № 4 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 79 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5548, опубликованное в 2009 году Собрание актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 5).
- 10. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 февраля 2009 года № 24 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 марта 2004 года № 71 «Об утверждении Инструкции о формах, сроках и периодичности представления отчетов и дополнительной информации ликвидационными комиссиями накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5630).
- 11. Пункт 2 Перечня дополнений и изменений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года № 49 «О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6204, опубликованным 25 сентября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 253-254).
- 12. Пункты 16 и 19 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года № 50 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6219, опубликованное в 26 августа 2010 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 14, в 25сентября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 253-254 (26314-26315)).
- 13. Пункт 4 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Агентства постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 58 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6282, опубликованного 19 августа 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 219 (26280)).
- 14. Пункт 3 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 июля 2010 года № 111 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6393, опубликованного 12 ноября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 306-309 (26367-26370)).
  - 15. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года

№ 124 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на государственную регистрацию накопительных пенсионных фондов в органах юстиции и о внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 123 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на государственную регистрацию накопительных пенсионных фондов в органах юстиции, изменений и дополнений в их учредительные документы, а также лицензирования деятельности накопительных пенсионных фондов по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7640, опубликованное 11 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 262-263 (27081-27082)).

- 16. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 131 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 79 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7700, опубликованное 15 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 268-270 (27087-27089)).
- 17. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 132 «Об утверждении Инструкции по добровольной ликвидации накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7635, опубликованное 15 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 268-270 (27087-27089).
- 18. Пункты 4 и 8 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 235 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8009, опубликованным 22 ноября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 404-405 (27223-27224)).
- 19. Пункты 20 и 33 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 110 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8505, опубликованным 6 августа 2013 года в газете «Юридическая газета» № 115 (2490)).

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

27 августа 2013 года

№ 233

Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)

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

- 1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы).
- 2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 66 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7565, опубликованное 11 июля 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 220-221).
- 3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 233

Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)

Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее - Закон о страховой деятельности) и устанавливают порядок применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы).

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) применяет к страховым (перестраховочным) организациям и страховым группам меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение их финансового состояния.

### 1. Порядок применения мер раннего реагирования

1. Уполномоченный орган осуществляет анализ финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения, предусмотренных пунктами 2, 3 Правил, за исключением фактора, предусмотренного подпунктом 4) пункта 3 Правил:

страховой (перестраховочной) организации - ежемесячно на базе данных регуляторной отчетности;

страховой группы - ежеквартально на базе данных регуляторной отчетности.

- 2. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, являются:
  - 1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности;
  - 2) снижение норматива достаточности высоколиквидных активов;
  - 3) увеличение коэффициентов убыточности;
  - 4) увеличение доли акций в общей сумме активов;
- 5) превышение соотношения объема ответственности по договору (договорам) перестрахования в отдельной перестраховочной организации нерезиденте Республики Казахстан к общему объему ответственности по договорам страхования и перестрахования;
  - 6) убыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации;
- 7) превышение соотношения общих и административных расходов к страховым премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования);
- 8) превышение соотношения расходов в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности по каждому добровольному классу страхования в отрасли «общее страхование» к страховым премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования) по соответствующему классу страхования в отрасли «общее страхование».
  - 3. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения страховой группы, являются:
  - 1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности;
- 2) снижение собственного капитала по балансу участника (участников) страховой группы ниже размера их уставного капитала по балансу;
  - 3) превышение объема сделок между участниками страховой группы;
- 4) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками страховой группы.

4. При выявлении факторов, предусмотренных пунктами 2, 3 Правил, в результате анализа финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы и (или) по итогам проверки страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга либо участников страховой группы, уполномоченный орган направляет в страховую (перестраховочную) организацию и (или) ее акционерам, страховому холдингу и (или) его крупному участнику требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, недопущению ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с их деятельностью (далее - план мероприятий).

Страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники в срок не более пяти рабочих дней со дня получения требования уполномоченного органа разрабатывают и представляют в уполномоченный орган план мероприятий, который содержит:

детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы;

прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность страховой (перестраховочной) организации, страховой группы;

меры по улучшению данного фактора, то есть доведения до уровня, не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности страховой (перестраховочной) организации, страховой группы;

сроки исполнения плана мероприятий (с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий);

ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий (с указанием должностных лиц, ответственных за исполнение, по каждому пункту плана мероприятий).

Уполномоченный орган проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение десяти рабочих дней с даты его представления страховой (перестраховочной) организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками.

При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий, предоставленным страховой (перестраховочной) организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками на рассмотрение, уполномоченный орган и страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и (или) его крупные участники проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и (или) его крупные участники корректирует план для устранения замечаний уполномоченного органа или, при несогласии с такими замечаниями, предоставляет свои обоснования.

Уполномоченный орган одобряет или не одобряет доработанный план мероприятий в течение пяти рабочих дней с даты его представления либо с даты получения обоснований несогласия с замечаниями уполномоченного органа.

При одобрении представленного плана мероприятий уполномоченным органом страховая (перестраховочная) организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные планом мероприятий.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционерам, страховому холдингу и (или) его крупным участникам одну или несколько мер раннего реагирования посредством предъявления требований, предусмотренных пунктами 3 и 4 статьи 53 Закона о страховой деятельности.

При самостоятельном выявлении факторов, предусмотренных пунктами 2, 3 Правил, страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и (или) его крупные участники в течение пяти рабочих дней со дня выявления указанных факторов представляет в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения их финансового положения с приложением плана мероприятий, предусмотренного Правилами.

# 2. Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)

5. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, предусмотренных пунктом 2 Правил, осуществляется по следующей методике:

1) снижение два и более раза в течение трех последовательных месяцев норматива достаточности маржи платежеспособности на 0,1 и более пунктов при его первоначальном значении выше установленного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированной в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331) (далее — постановление № 131), на 0,5 или менее пунктов.

Для целей Правил пунктом является абсолютное изменение фактического значения рассматриваемого параметра, рассчитанное как разница между текущим значением и значением на начало рассматриваемого периода;

- 2) значение норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленного постановлением № 131 на 0,1 пункта;
- 3) снижение два и более раза в течение трех последовательных месяцев норматива достаточности высоколиквидных активов на 0,1 и более пунктов при первоначальном его значении выше установленного постановлением № 131 на 0,5 или менее пунктов;
- 4) значение норматива достаточности высоколиквидных активов ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности высоколиквидных активов, установленного постановлением № 131 на 0,1 пункта;
- 5) превышение два и более раза в течение трех последовательных месяцев коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика ста процентов по классу (классам) страхования, объем обязательств, по которому (которым) составляет двадцать и более процентов от совокупного объема всех обязательств страховой организации по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;
- 6) превышение совокупной доли инвестиций в акции значения двадцати процентов от объема активов за минусом активов перестрахования;
- 7) превышение соотношения объема ответственности по договору (договорам) перестрахования в отдельной перестраховочной организации нерезиденте Республики Казахстан, имеющей международную рейтинговую оценку агентства Standard & Poor's ниже «ВВ-» или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, признаваемых Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с постановлением № 131, или не имеющей рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств, либо зарегистрированной в стране, имеющей суверенный рейтинг ниже соответствующего суверенного рейтинга Республики Казахстан по классификации рейтингового агентства Standard & Poors или суверенного рейтинга аналогичного уровня, к совокупному объему ответственности по договорам прямого страхования и входящего перестрахования, значения десяти процентов;
- 8) убыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации в течение трех последних месяпев:
- 9) превышение соотношения общих и административных расходов к страховым премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования), значения сорока процентов;
- 10) превышение соотношения расходов в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности по каждому добровольному классу страхования в отрасли «общее страхование» к страховым премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования) по соответствующему классу страхования в отрасли «общее страхование», объем обязательств по которому (которым) составляет двадцать и более процентов от совокупного объема всех обязательств страховой организации по договорам прямого страхования и входящего перестрахования, значения тридцати процентов.
  - 6. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы,

предусмотренных пунктом 3 Правил, осуществляется по следующей методике:

- 1) снижение по итогам двух отчетных кварталов норматива достаточности маржи платежеспособности на 0,1 и более пунктов при его первоначальном значении выше установленного постановлением № 131, на 0,5 или менее пунктов;
- 2) значение норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленного постановлением № 131 на 0,1 пункта;
- 3) снижение по итогам отчетного квартала собственного капитала по балансу участника (участников) страховой группы ниже размера их уставного капитала по балансу;
- 4) превышение объема сделок между участниками страховой группы десяти процентов от фактической маржи платежеспособности страховой группы;
- 5) систематическое (три и более раза в течение шести последовательных месяцев) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками страховой группы.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 августа 2013 года

№ 242

«Об утверждении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, типового договора пенсионного аннуитета»

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:
- 1) Методику расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
- 2) допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
  - 3) Типовой договор пенсионного аннуитета, согласно приложению 3 к настоящему постановлению.
- 2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, согласно приложению 4 к настоящему постановлению.
- 3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года №242

# Методика расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом

- 1. Методика расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом, (далее Методика) разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее Закон о пенсионном обеспечении), от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и устанавливает требования к расчету страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемому страховой организацией либо независимым экспертом.
  - 2. Для целей Методики используются следующие основные понятия:
- 1) единовременная страховая выплата выплата, осуществляемая единым платежом вместе с первой периодичной страховой выплатой в размере, определенным статьей 63 Закона о пенсионном обеспечении;
- 2) достаточность пенсионных накоплений сумма пенсионных накоплений, требуемая для заключения договора пенсионного аннуитета, с размером месячной страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, на период до окончания срока действия договора пенсионного аннуитета.

Размер месячной страховой выплаты принимается не ниже размера минимальной пенсии, установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

- 3) гарантированные страховые выплаты периодичные страховые выплаты страхователю либо его наследникам в течение определенного договором периода времени вне зависимости от дожития страхователя;
- 4) фонд (фонды) единый накопительный пенсионный фонд (единый накопительный пенсионный фонд и добровольный накопительный пенсионный фонд);
- 5) страховая премия пенсионные накопления и (или) деньги, направленные страхователем на приобретение пенсионного аннуитета по его выбору в страховую организацию Республики Казахстан;
- 6) страховая организация юридическое лицо, имеющее лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, на право осуществления страховой деятельности в отрасли «страхование жизни» по классу «аннуитетное страхование»;
- 7) страхователь физическое лицо, заключившее договор пенсионного аннуитета в соответствии со статьей 59 Закона о пенсионном обеспечении.
- 3. Лица, указанные в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, заключают договор пенсионного аннуитета при условии достаточности их пенсионных накоплений.
- 4. Пенсионные накопления направляются фондом (фондами) на приобретение пенсионного аннуитета по выбору страхователя в одну из страховых организаций Республики Казахстан.
- 5. Для расчета размера страховой премии и страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета используется фактор текущей стоимости с учетом расходов на ведение дела.
- 6. Фактор текущей стоимости определяется за период действия договора пенсионного аннуитета в соответствии с пунктом 1 приложения 1 к Методике.
- 7. Для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, достаточность пенсионных накоплений представляет сумму не менее произведения месячной страховой выплаты, фактора текущей стоимости с учетом расходов на ведение дела и 12.

Достаточность пенсионных накоплений рассчитывается в соответствии с пунктом 2 приложения 1 к

#### Методике.

Достаточность пенсионных накоплений и страховая премия с учетом единовременной выплаты рассчитываются в соответствии с пунктом 3 приложения 1 к Методике.

Для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, достаточность пенсионных накоплений не рассчитывается.

Страховая премия по договору пенсионного аннуитета для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, рассчитывается в соответствии с пунктом 4 приложения 1 к Методике.

- 8. Если по соглашению сторон в договоре пенсионного аннуитета предусмотрены гарантированные страховые выплаты, расчет страховой премии и достаточности пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к Методике.
- 9. Достаточность пенсионных накоплений рассчитывается актуарием, состоящим в штате страховой организации.
- 10. Страховые организации при расчете фактора текущей стоимости будущих страховых выплат по договору пенсионного аннуитета используют показатели смертности, не превышающие аналогичные показатели, указанные в приложении 2 к Методике.
- 11. При расчете размера страховой премии по договору пенсионного аннуитета используется эффективная годовая процентная ставка доходности в размере не более 6 (шести) процентов годовых в национальной валюте.
- 12. Размер периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета определяется в соответствии с пунктом 6 приложения 1 к Методике.
- 13. Первая периодичная страховая выплата производится не позднее десяти рабочих дней с момента перевода фондом (фондами) суммы пенсионных накоплений в страховую организацию.

Размер периодичных страховых выплат не уменьшается в течение периода действия договора пенсионного аннуитета.

Периодичные страховые выплаты осуществляются на ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой и годовой основе.

Для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, сумма периодичных выплат в течение года, осуществляемых на ежеквартальной, или полугодовой, или годовой основе, составляет не менее значения суммы периодичных страховых выплат, осуществляемых на ежемесячной основе в течение года.

14. Размер страховых выплат ежегодно увеличивается на размер ставки индексации в течение периода действия договора пенсионного аннуитета.

Ставка индексации указывается в договоре пенсионного аннуитета и устанавливается в размере 5 (пяти) процентов.

Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в приложении к договору пенсионного аннуитета в виде графика страховых выплат. Первоначально согласованный и подписанный сторонами график страховых выплат при заключении договора пенсионного аннуитета изменяется в случае увеличения страховых выплат в течение периода действия договора пенсионного аннуитета.

- 15. При расчете страховой премии и страховой выплаты все параметры фактора текущей стоимости, аннуитетного фактора используются в годовом выражении.
- 16. По договору пенсионного аннуитета наследники имеют право на получение гарантированных страховых выплат, невыплаченных страховой организацией в соответствии с установленным графиком страховых выплат, которые предусмотрены договором пенсионного аннуитета, если страхователь получил их не в полном объеме либо не получал при жизни.
- В случае смерти страхователя страховая организация осуществляет страховую выплату в виде пособия на погребение, которое выплачивается семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном договором пенсионного аннуитета, но не менее 15-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 17. Договор пенсионного аннуитета между страховой организацией и страхователем заключается в порядке, предусмотренном статьей 60 Закона о пенсионном обеспечении, с использованием пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также денег страхователя.

18. Страхователь в течение десяти календарных дней после даты заключения договора пенсионного аннуитета уведомляет фонд (фонды) с представлением одного экземпляра оригинала договора пенсионного аннуитета. Уведомление оформляется в произвольной форме.

В случае недостаточности пенсионных накоплений для заключения договора пенсионного аннуитета, страхователь уведомляет фонд (фонды) с представлением одного экземпляра оригинала договора пенсионного аннуитета после оплаты страховой организации недостающей части страховой премии за счет собственных денег, но не позднее срока указанного в части первой настоящего пункта. Уведомление оформляется в произвольной форме.

Оплата страхователем страховой организации недостающей части страховой премии производится не позднее трех рабочих дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета.

- 19. В срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения оригинала договора пенсионного аннуитета фонд (фонды) переводит (переводят) пенсионные накопления получателя в страховую организацию.
- 20. Страховая организация письменно или иным способом, определенным соглашением сторон договора пенсионного аннуитета, уведомляет страхователя о поступлении пенсионных накоплений в течение пяти рабочих дней со дня их зачисления на счет страховой организации. В уведомлении страховой организации указывается сумма поступивших пенсионных накоплений.

Приложение 1 к Методике расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом

## Расчет фактора текущей стоимости, достаточности пенсионных накоплений, страховой премии и страховой выплаты

1. Фактор текущей стоимости определяется как сумма произведений показателя (показателей) дожития получателя от возраста, на дату заключения договора пенсионного аннуитета, до возраста получения страховых выплат за год, дисконтирующего фактора и ставки индексации в соответствующих степенях:

$$\ddot{a}_{x:n|} = \sum_{t=0}^{n-1} v^t \cdot_t p_x \cdot (1+j)^t$$

где:

 $\ddot{a}_{r,\overline{n}|}$  - фактор текущей стоимости;

$$v = \frac{1}{1+i}$$
 - дисконтирующий фактор;

і- эффективная процентная ставка доходности;

ј - ставка индексации;

 $_{t}\,p_{x}\,$  - вероятность дожития аннуитента от возраста x до возраста x+t;

х - возраст аннуитента на дату начала получения аннуитетных выплат;

t- количество лет после даты начала получения аннуитетных выплат;

n – количество лет получения аннуитетных выплат.

Фактор текущей стоимости с учетом расходов страховой организации:

$$\ddot{a}_{x:\overline{n}|} \cdot \frac{(1+d)}{(1-c)}$$
,

где:

 $\ddot{a}_{\scriptscriptstyle{x:\overline{n}|}}$  - фактор текущей стоимости;

с - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);

d - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

2. Сумма пенсионных накоплений является достаточной по договору пенсионного аннуитета, заключенного в соответствии с пунктами 1, 2 и 4 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, если выполняется следующее условие:

$$\Pi A \ge 12 \cdot CB \cdot \ddot{a}_{x:n} \cdot \frac{(1+d)}{(1-c)}$$

где:

ПА – сумма пенсионных накоплений;

СВ - размер страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом

о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

 $\ddot{a}_{x:\bar{n}|}$  - фактор текущей стоимости; c - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);

d - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

3. Достаточность пенсионных накоплений и страховая премия с учетом единовременной выплаты по договору пенсионного аннуитета рассчитывается по следующей формуле:

$$C\Pi \ge \Pi A \ge EB + 12 \cdot CB \cdot \ddot{a} \xrightarrow{x:n} \frac{(1+d)}{(1-c)}$$

гле:

СП – страховая премия;

ПА – сумма пенсионных накоплений;

ЕВ – единовременная страховая выплата;

СВ - размер страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета;

 $\ddot{a}_{\text{max}}$  - фактор текущей стоимости;

с- расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);

*d*- расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

4. Расчет страховой премии по договору пенсионного аннуитета для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона о пенсионном обеспечении, производится по следующей формуле:

$$C\Pi = EB + m \cdot CB \cdot \ddot{a}_{x:\overline{n}|} \cdot \frac{(1+d)}{(1-c)}$$

гле:

СП – страховая премия;

ЕВ – единовременная страховая выплата;

m – периодичность получения выплат в год (m=1,2,4 либо 12):

m=12, если страховые выплаты осуществляются ежемесячно;

m=4, если страховые выплаты осуществляются ежеквартально;

m=2, если страховые выплаты осуществляются раз в полгода;

m=1, если страховые выплаты осуществляются ежегодно;

СВ - размер страховой выплаты;

 $\ddot{a}_{r,\overline{p}}$  - фактор текущей стоимости;

с - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);

d - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

5. Расчет страховой премии и достаточности пенсионных накоплений по договору пенсионного аннуитета, в котором предусмотрены гарантированные страховые выплаты, рассчитывается по следующей формуле:

$$C\Pi \ge \Pi A \ge EB + 12 \cdot CB \cdot \ddot{a} \underbrace{(1+d)}_{x:n} \cdot \underbrace{(1-c)}_{1-c}$$

где:

$$\ddot{a}_{x:\overline{n|}} = \ddot{a}_{\overline{\kappa|}} + \ddot{a}_{x+k:\overline{n|}} \cdot_{k} p_{x} \cdot v^{\kappa}$$

 $\ddot{a}_{ec{e}|}$  - аннуитетный фактор, который представляет собой сумму дисконтирующего фактора в соответствующих степенях от даты заключения договора пенсионного аннуитета до истечения срока гарантированных страховых выплат;

 $\ddot{a}_{x+k:\overline{i'}|}$  - аннуитетный фактор, отложенный на к лет; x+k - возраст аннуитента на дату начала получения аннуитетных выплат; n – количество лет получения аннуитетных выплат;

к – количество лет получения гарантированных страховых выплат;

СП – страховая премия;

ПА – сумма пенсионных накоплений;

ЕВ – единовременная страховая выплата;

СВ – размер страховой выплаты не ниже размера минимальной пенсии, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, действующим на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

6. Размер периодичной страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета определяется следующим образом:

$$CB = \frac{C\Pi - EB}{m \cdot \ddot{a}_{x:\bar{n}|} \cdot \frac{(1+d)}{(1-c)}},$$

где:

СВ – размер страховой выплаты;

СП – страховая премия;

ЕВ – единовременная страховая выплата;

m – периодичность получения выплат в год (m=1,2,4 либо 12):

m=12, если страховые выплаты осуществляются ежемесячно;

m=4, если страховые выплаты осуществляются ежеквартально;

m=2, если страховые выплаты осуществляются раз в полгода;

m=1, если страховые выплаты осуществляются ежегодно;

 $\ddot{a}_{_{\mathbf{r}\cdot \mathbf{n}|}}$  – фактор текущей стоимости;

с - расходы на ведение дела от размера страховой премии (в процентах);

d - расходы на ведение дела от размера страховой выплаты (в процентах).

Приложение 2 к Методике расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом

# Показатели смертности для расчета страховых выплат по пенсионным аннуитетам

Возраст	Мужчины	Женщины
25	0,0024481809	0,0006274238
26	0,0025943697	0,0006676971
27	0,0027233502	0,0007056074
28	0,0028425047	0,0007412992
29	0,0029577995	0,0007767228
30	0,0030798642	0,0008119244
31	0,0032114459	0,0008505828
32	0,0033612022	0,0008924813
33	0,0035291163	0,0009385639
34	0,0037197668	0,0009906002
35	0,0039348729	0,0010483273
36	0,0041784741	0,0011163161
37	0,0044493232	0,0011944894
38	0,0047483920	0,0012837138
39	0,0050708321	0,0013820340
40	0,0054208771	0,0014874267
41	0,0057993651	0,0016000204
42	0,0062130588	0,0017212900
43	0,0066625747	0,0018544187
44	0,0071474184	0,0020023703
45	0,0076680100	0,0021676861
46	0,0082244930	0,0023516809
47	0,0088216652	0,0025538640
48	0,0094584171	0,0027714017
49	0,0101280734	0,0030039882
50	0,0108212272	0,0032509632
51	0,0115228363	0,0035141552
52	0,0122233730	0,0037896536
53	0,0129133803	0,0040738105
54	0,0135955053	0,0043618174
55	0,0142859526	0,0046536866
56	0,0150084234	0,0049548709
57	0,0157948684	0,0052740418
58	0,0166676936	0,0056276768
59	0,0176400368	0,0060313270
60	0,0187181346	0,0065036410
61	0,0199037048	0,0070585173
62	0,0212196935	0,0077140411
63	0,0226839310	0,0084825984
64	0,0243147043	0,0093742669
65	0,0261183219	0,0103971349
66	0,0280940488	0,0115659366
67	0,0302425933	0,0129055099
68	0,0325700636	0,0144510322

D	3.6	210
Возраст	Мужчины	Женщины
69	0,0350858599	0,0162382933
70	0,0378016624	0,0182951136
71	0,0407143335	0,0206292088
72	0,0438107362	0,0232341066
73	0,0470696180	0,0260982484
74	0,0504811467	0,0292280131
75	0,0540616273	0,0326530238
76	0,0578665497	0,0364307871
77	0,0619843680	0,0406359180
78	0,0664916973	0,0453425305
79	0,0714740982	0,0506171641
80	0,0769774599	0,0565051459
81	0,0830319346	0,0630317637
82	0,0896147271	0,0702018558
83	0,0966845108	0,0779949274
84	0,1042579696	0,0864008004
85	0,1122879396	0,0954219949
86	0,1207280202	0,1050267964
87	0,1295129290	0,1151705866
88	0,1385844507	0,1258039246
89	0,1481204333	0,1369032122
90	0,1582202894	0,1485338001
91	0,1691737115	0,1610224830
92	0,1809266576	0,1738000217
93	0,1934419461	0,1871487399
94	0,2065024009	0,2007375293
95	0,2203274393	0,2150498902
96	0,2350011690	0,2300562069
97	0,2507578103	0,2455860090
98	0,2673864944	0,2613597427
99	0,2847965003	0,2771617489
100	0,3046228561	0,2955023955
101	0,3275264532	0,3170455227
102	0,3549860330	0,3437003847
103	0,3868036658	0,3745180950
104	0,4235753219	0,4101464523
105	0,4660173959	0,4516534218
106	0,5147843396	0,5000418052
107	0,5634808009	0,5490524338
108	0,6239580347	0,6110982356
109	0,7883509815	0,7810056771
110	1,0000000000	1,0000000000

Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года №242

## Допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета

При определении размера страховых выплат по заключаемым договорам пенсионного аннуитета расходы страховой организации на ведение дела, включая комиссионное вознаграждение, составляют не более 3 (трех) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты (при наличии) и 3 (трех) процентов от каждой страховой выплаты.

Размер фактически оплаченного комиссионного вознаграждения не превышает размер комиссионного вознаграждения, рассчитанного при определении размера страховой премии по договору пенсионного аннуитета.

При досрочном прекращении договора пенсионного аннуитета расходы страховой организации на ведение дела, включая комиссионное вознаграждение, составляют не более 3 (трех) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты и 3 (трех) процентов от осуществленных страховых выплат.

Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года №242

Форма 1

## Типовой договор пенсионного аннуитета

			•		
(для лиц, указал	нных в пунктах 1, 2 и	4 статьи 59	Закона Республик	и Казахстан «О	пенсионном
	обеспечени	и в Республи	ке Казахстан»)		

ооеспечении в Респуолике Казахстан»)
№20г.
Страховая организация
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)
действующего на основании Устава и Лицензии на право осуществления страховой деятельности по отрасли «страхование жизни» по классу «аннуитетное страхование» от «»20г. №, выданной уполномоченным органом по регулированию контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Правил страхования по классу «аннуитетное страхование», утвержденных Страховщиком, с одной стороны, и Гражданин
1. Предмет Договора
1.1. В соответствии с Договором Страхователь обязуется передать Страховщику сумму страховой премии, а Страховщик обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу Страхователя пожизненно
2. Порядок и условия уплаты страховой премии и осуществления страховых выплат
2.1. Размер страховой премии Страхователя составляет тенге, в том числе сумма пенсионных накоплений составляет тенге,% от пенсионных накоплений.  2.2. Уплата страховой премии Страховщику осуществляется единовременным платежом и в полномобъеме.  2.3. Страховая выплата осуществляется до числа месяца с
периодичностью
(ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой, годовой) в соответствии со статьями 59, 63 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении г Республике Казахстан».

Первая страховая выплата осуществляется не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты перевода пенсионных накоплений Страховщику. 2.4. Размер первой периодичной страховой выплаты, осуществляемой в соответствии с пунктом 2.3. Договора, составляет тенге. 2.5. Размер единовременной страховой выплаты (при наличии) \_\_\_\_\_ устанавливается в зависимости от суммы переводимых Страховщику пенсионных накоплений в следующих размерах: 2.5.1. не более 10 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений не превышает размер 7000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора; 2.5.2. не более 20 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает размер 7000-кратного месячного расчетного показателя, но не более 15000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора; 2.5.3. не более 30 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает размер 15000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора. Осуществление единовременной страховой выплаты при частичном или полном переводе оставшихся либо вновь сформированных после заключения вкладчиком Договора пенсионных накоплений из накопительного пенсионного фонда Страховщику не допускается. 2.6. Размер ставки индексации составляет \_\_\_\_\_%. Выплаты по пенсионному аннуитету ежегодно увеличиваются на размер ставки индексации. Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в приложении к Договору в виде Графика страховых выплат, согласно приложению 1 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»). 2.7. Период осуществления гарантированных страховых выплат (при наличии) составляет 20 \_ года по «\_\_\_»\_\_\_\_20\_\_ года. 2.8. При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает сумму налога, исчисленного с дохода Страхователя, облагаемого у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан. 2.9. Страховая выплата переводится Страховщиком на банковский счет Страхователя, открытый в банке второго уровня Республики Казахстан. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств Страховщика. 2.10. В случае смерти Страхователя Страховщик осуществляет страховую выплату в виде пособия

- на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере тенге, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 2.11. В случае смерти Страхователя его наследники имеют право на получение невыплаченных Страховщиком гарантированных страховых выплат, которые предусмотрены Договором, если Страхователь получил их не в полном объеме либо не получал при жизни.

#### 3. Права и обязанности Сторон

- 3.1. Страхователь имеет право на:
- 3.1.1. ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными Страховщиком;
- 3.1.2. привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;
  - 3.1.3. получение копии Договора в случае его утери;
- 3.1.4. использование добровольных пенсионных взносов, а также денег, если сумма пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных

пенсионных взносов недостаточна для заключения Договора и оплаты страховой премии по Договору.

- 3.2. Страхователь обязан:
- 3.2.1. уведомить единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд в течение десяти календарных дней со дня заключения Договора с представлением его оригинала;
- 3.2.2. при досрочном прекращении Договора в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией отказаться в одностороннем порядке от исполнения обязательств по Договору с представлением Страховщику оригинала нового договора пенсионного аннуитета.
  - 3.3. Страховщик обязан:
  - 3.3.1. ознакомить Страхователя с расчетами размера страховых выплат;
  - 3.3.2. оформить Договор в трех экземплярах, из которых два выдаются Страхователю;
- 3.3.3. в течение двадцати календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с другой страховой организацией, перевести выкупную сумму в страховую организацию, указанную в данном договоре пенсионного аннуитета;
- 3.3.4. при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором, уплатить Страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;
- 3.3.5. в случае смерти Страхователя осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном Договором, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

### 4. Ответственность Сторон в случаях невыполнения обязательств

- 4.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы: наводнений, землетрясений, стихийных бедствий, блокад, забастовок, военных действий, террористических актов и иных подобных обстоятельств, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора.
- 4.2. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, незамедлительно, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней, уведомляет другую Сторону о начале обстоятельств, указанных в пункте 4.1. Договора.

#### 5. Прочие условия

- 5.1. Договор заключается на основании письменного заявления Страхователя.
- 5.2. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента перечисления суммы пенсионных накоплений Страховщику.
  - 5.3. В случае недостаточности пенсионных накоплений для заключения Договора:
- 5.3.1. Страхователь оплачивает Страховщику недостающую часть страховой премии не позднее трех рабочих дней со дня заключения Договора;
- 5.3.2. Страхователь уведомляет единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд с представлением одного экземпляра оригинала Договора после оплаты Страхователем Страховщику недостающей части страховой премии за счет собственных денег в течение десяти календарных дней после даты заключения Договора. Уведомление оформляется в произвольной форме.
- 5.4. Заключение к договору пенсионного аннуитета, содержащее информацию о Страхователе, достаточности суммы пенсионных накоплений оформляется в соответствии с приложением 2 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»).

_	_	TT		
`	`	LIGEORGE	лействует	
J	. J .	U U U U U U	денетвует	

- 5.6. Все изменения и дополнения к Договору оформляются дополнительным соглашением и подписываются Сторонами.
- 5.7. Договор составлен в \_\_ экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: \_\_ экземпляра на казахском и \_\_ на русском языках.
- 5.8. Лицо, заключившее Договор, не вправе его расторгнуть в течение двух лет с даты его заключения. Досрочное прекращение Договора возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией. При досрочном прекращении Договора предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов Страховщика на ведение дела.

Размер месячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже размера минимальной пенсии, действующего на дату заключения договора пенсионного аннуитета.

5.9. При досрочном прекращении Договора расходы Страховщика на ведение дела, включая комиссионное вознаграждение, составляют не более 3 (трех) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты и 3 (трех) процентов от осуществленных страховых выплат.

### 6. Порядок разрешения споров

- 6.1. При возникновении разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору Стороны обязаны принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.
- 6.2. Если Стороны не пришли к соглашению, споры рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## 7. Реквизиты и подписи Сторон

СТРАХОВЩИК	СТРАХОВАТЕЛЬ	
(наименование Страховщика, филиала, адрес, телефон, банковские реквизиты (наименование банка, № текущего счета)	(Фамилия, имя, при наличии - отчество, адрес, телефоны) ИИН банковские реквизиты (наименование банка, № счета)	
(подпись представителя Страховщика)	(подпись Страхователя)	
Дата	Дата	

Приложение 1 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»)

## График страховых выплат

Дата выплаты	Размер периодичной страховой выплаты (тенге)

Подпись	актуария	
---------	----------	--

Приложение 2 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»)

Заключ	іение к доі	говору п	енсионн	ого аннуи	тета	
N	2	от «	_»	20г.		
Инфо	рмация о (	<sup>Т</sup> тпахова	теле (ан	нуитенте)		
Фамилия, имя, при	риации о ч	Стралова	iche (all	<u>irymreirre</u>		
наличии – отчество						
Дата рождения/возраст						
Пол						
Основания заключения договора						
пенсионного аннуитета						
Сумма страховой премии						
Размер единовременной выплаты						
(при наличии)						
Срок осуществления						
аннуитетных выплат						
Период осуществления						
гарантированных страховых	C «_	<b>&gt;&gt;</b>	20	г. по «		20 г.
выплат (при наличии)						
Эффективная годовая						
процентная ставка доходности						
Фактор текущей стоимости						
Фактор текущей стоимости						
с учетом гарантированных						
страховых выплат						
(при наличии)						
Размер ставки индексации						
Размер первой периодичной						
страховой выплаты						
Сумма пенсионных накоплений,						
достаточная для заключения						
договора пенсионного аннуитета						
В графе «Основания заключе (нормы) Закона Республики Казах Казахстан», на основании которой	стан от 21	июня 20	13 года «	О пенсион	нном обеспече	нии в Республике
Дата						
Актуарий, подпись		_				
Юридическое подразделение, подг	ись					
Руководитель подразделения, подп	ись					

## Типовой договор пенсионного аннуитета

(для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»)

Страховая организация
(полное наименование и место нахождения страховой организации)
именуемая в дальнейшем «Страховщик» в лице
действующего на основании Устава и Лицензии на право осуществления страховой деятельности по отрасли «страхование жизни» по классу «аннуитетное страхование» от «»20г. №, выданной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Правил страхования по классу «аннуитетное страхование», утвержденных Страховщиком, с одной стороны, и Гражданин
(фамилия, имя, при наличии - отчество, дата рождения, удостоверение личности (паспорт) серии№, дата выдачи, кем выдано), именуемый в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», настоящим заключили Договор пенсионного аннуитета (далее - Договор) о нижеследующем:
1. Предмет Договора
1.1. В соответствии с Договором Страхователь обязуется передать Страховщику сумму в размере не более пятидесяти процентов своих пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, а Страховщик обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу Страхователя на срок до достижения возраста, указанного в пункте 1 статьи 11 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».
2. Порядок и условия уплаты страховой премии и осуществления страховых выплат
2.1. Размер страховой премии (пенсионных накоплений) Страхователя составляет тенге,% от пенсионных накоплений. 2.2. Уплата страховой премии Страховщику осуществляется единовременным платежом и в полном объеме.
2.3. Страховая выплата осуществляется до числа месяца с периодичностью
(ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой, годовой) в соответствии со статьями 59, 63 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан». Первая страховая выплата осуществляется не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты перевода пенсионных накоплений Страховщику.  2.4. Размер периодичной страховой выплаты, осуществляемой в соответствии с пунктом 2.3. Договора, составляет тенге.  2.5. Размер единовременной страховой выплаты (при наличии) устанавливается в
зависимости от суммы переводимых Страховщику пенсионных накоплений в следующих размерах: 2.5.1. не более 10 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных

накоплений не превышает размер 7000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора;

- 2.5.2. не более 20 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает размер 7000-кратного месячного расчетного показателя, но не более 15000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора;
- 2.5.3. не более 30 процентов от суммы страховой премии, если сумма переводимых пенсионных накоплений превышает размер 15000-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующего на дату заключения Договора.

Осуществление единовременной страховой выплаты при частичном или полном переводе оставшихся либо вновь сформированных после заключения вкладчиком Договора пенсионных накоплений из накопительного пенсионного фонда Страховщику не допускается.

- 2.6. Размер ставки индексации составляет \_\_\_\_\_\_%. Выплаты по пенсионному аннуитету ежегодно увеличиваются на размер ставки индексации. Изменения размера страховых выплат с учетом индексации отражаются в приложении к Договору в виде Графика страховых выплат, согласно приложению 1 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»).
- 2.7. Период осуществления гарантированных страховых выплат (при наличии) составляет \_\_\_\_\_ года (лет), с « » 20 года по « » 20 года.
- 2.8. При осуществлении страховых выплат Страховщик удерживает сумму дохода Страхователя, облагаемого у источника выплаты в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.
- 2.9. Страховая выплата переводится Страховщиком на банковский счет Страхователя, открытый в банке второго уровня Республики Казахстан. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм страховых выплат, осуществляется за счет собственных средств Страховщика.
- 2.10. В случае смерти Страхователя Страховщик осуществляет страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере \_\_\_\_\_\_ тенге, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 2.11. В случае смерти Страхователя его наследники имеют право на получение невыплаченных Страховщиком гарантированных страховых выплат, которые предусмотрены Договором, если Страхователь получил их не в полном объеме либо не получал при жизни.

#### 3. Права и обязанности Сторон

- 3.1. Страхователь имеет право на:
- 3.1.1. ознакомление с расчетами размеров страховых выплат, проведенными Страховщиком;
- 3.1.2. привлечение независимых экспертов для проведения расчетов размера страховых выплат, осуществляемых Страховщиком;
  - 3.1.3. получение копии Договора в случае его утери.
  - 3.2. Страхователь обязан:
- 3.2.1. уведомить единый накопительный пенсионный фонд в течение десяти календарных дней со дня заключения Договора с представлением его оригинала;
- 3.2.2. при досрочном прекращении Договора в течение десяти календарных дней со дня заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией отказаться в одностороннем порядке от исполнения обязательств по Договору с представлением Страховщику оригинала нового договора пенсионного аннуитета.
  - 3.3. Страховщик обязан:
  - 3.3.1. ознакомить Страхователя с расчетами размера страховых выплат;

- 3.3.2. оформить Договор в трех экземплярах, из которых два выдаются Страхователю;
- 3.3.3. в течение двадцати календарных дней с момента получения оригинала договора пенсионного аннуитета, заключенного с другой страховой организацией, перевести выкупную сумму в страховую организацию, указанную в договоре пенсионного аннуитета;
- 3.3.4. при несвоевременном осуществлении страховых выплат, предусмотренных Договором, уплатить Страхователю пеню в размере 1,5 процента от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;
- 3.3.5. в случае смерти Страхователя осуществить страховую выплату в виде пособия на погребение семье либо лицу, осуществившему погребение, в размере, установленном Договором, но не менее 15-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

### 4. Ответственность Сторон в случаях невыполнения обязательств

- 4.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы: наводнений, землетрясений, стихийных бедствий, блокад, забастовок, военных действий, террористических актов и иных подобных обстоятельств, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора.
- 4.2. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, незамедлительно, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней, уведомляет другую Сторону о начале обстоятельств, указанных в пункте 4.1. Договора.

#### 5. Прочие условия

- 5.1. Договор заключается на основании письменного заявления Страхователя.
- 5.2. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента перечисления суммы пенсионных накоплений Страховщику.
- 5.3. Заключение к договору пенсионного аннуитета, содержащее информацию о Страхователе, сумме пенсионных накоплений оформляется в соответствии с приложением 2 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»).
  - 5.4. Договор действует . .
- 5.5. Все изменения и дополнения к Договору оформляются дополнительным соглашением и подписываются Сторонами.
- 5.6. Договор составлен в \_\_ экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: \_\_ экземпляра на казахском и \_\_ на русском языках.
- 5.7. Лицо, заключившее Договор, не вправе его расторгнуть в течение двух лет с даты его заключения. Досрочное прекращение Договора возможно при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией. При досрочном прекращении Договора предусмотренная им выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов Страховщика на ведение дела.
- 5.8. При досрочном прекращении Договора расходы Страховщика на ведение дела, включая комиссионное вознаграждение, составляют не более 3 (трех) процентов от размера страховой премии за минусом единовременной выплаты и 3 (трех) процентов от осуществленных страховых выплат.

#### 6. Порядок разрешения споров

- 6.1. При возникновении разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору Стороны обязаны принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.
- 6.2. Если Стороны не пришли к соглашению, споры рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## 7. Реквизиты и подписи Сторон

СТРАХОВЩИК	СТРАХОВАТЕЛЬ
(наименование Страховщика,	
филиала, адрес, телефон,	- отчество, адрес, телефоны)
банковские реквизиты	ИИН
(наименование банка,	банковские реквизиты
№ текущего счета)	(наименование банка, № счета)
(подпись представителя Страховщика	(подпись Страхователя)
Дата	T.
	Дата
Место печати	

Приложение 1 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для лиц, указанных в пункте 3 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»)

## График страховых выплат

Дата выплаты	Размер периодичной страховой выплаты (тенге)

Подпись	актуария	
---------	----------	--

Приложение 2 к Типовому договору пенсионного аннуитета (для указанных в пункте 3 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»)

Ŋ	2	OT «	»	20г.		
Иид	ормация о	CTDAYORA	теле (анг	имтенте)		
Фамилия, имя, при	ормации о	Стралова	iche (am	туитенте		
наличии – отчество						
Дата рождения/возраст						
Пол						
Основания заключения договора						
пенсионного аннуитета						
Сумма страховой премии						
Размер единовременной выплаты						
(при наличии)						
Срок осуществления						
аннуитетных выплат						
Период осуществления						
гарантированных страховых	C «	>>>	20_	г. по «»		20г.
выплат (при наличии)						
Эффективная годовая						
процентная ставка доходности						
Фактор текущей стоимости						
Фактор текущей стоимости						
с учетом гарантированных						
страховых выплат						
(при наличии)						
Размер ставки индексации						
Размер первой периодичной						
страховой выплаты						
Сумма пенсионных накоплений,						
достаточная для заключения						
договора пенсионного аннуитета						
В графе «Основания заклю (нормы) Закона Республики Казах Казахстан», на основании которой	кстан от 21	июня 201	3 года «С	О пенсионном об	беспечении	
Дата						
Актуарий, подпись		_				
Юридическое подразделение, подг	тись			_		
Руководитель подразделен	ия, подпис	ь				

Заключение к договору пенсионного аннуитета

Приложение 4 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года №242

### Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, утративших силу

- 1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2462).
- 2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 января 2005 года № 15 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3483).
- 3. Пункт 4 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2007 года № 155 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4803).
- 4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 183 «О внесении дополнения и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4826, опубликованное 24 августа 2007 года в газете «Юридическая газета» № 130 (1333).
- 5. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 77 «О приостановлении действий некоторых пунктов постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 240 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8410, опубликованное 1 июня 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 186-188 (27460-27462)).

## ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

E-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



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