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

ВЕСТНИК
Национального Банка Казахстана

1 Пресс-релизы

9 Официальные курсы иностранных валют

10 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана

18 Нормативные правовые акты

№ 19
1 – 15 октября 2012

«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 статистики;
Дюгай Н. Н. – директор Департамента платежного баланса и валютного регулирования;
Нажимеденова С.Ж. – начальник отдела переводов и внедрения государственного языка
Департамента по работе с персоналом;

ответственная за выпуск:
Жетибаева М.Б. – эксперт управления общественных связей Департамента
организационной работы, внешних и общественных связей.

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года

ТОО "Caspian Media Group"
050044, г. Алматы,
пр-т Жибек Жолы, 50
тел. +7 (727) 3341526 (27)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРЕСС-РЕЛИЗ №37
9 октября 2012 года

Об итогах шестого международного конкурса монетной продукции «Международный приз Виченца Нумизматика - 2012»

25 сентября 2012 года в г. Виченза, Италия были объявлены итоги ежегодного конкурса монетной продукции «Vicenza Numismatica - 2012». В конкурсе принимали участие коллекционные монеты, выпущенные в прошлом году по всему миру.

По решению жюри памятной серебряной монете Национального Банка Республики Казахстан **«Первый космонавт» из серии «Космос» присуждена номинация «Особый отзыв»,** за уникальную технологию изготовления монеты с танталовой вставкой, впервые использованной в качестве внешнего диска, а также за оригинальное отображение значимого мирового события – 50-летнего юбилея первого полета человека в космос.

Памятная монета **«Первый космонавт»** шестая в серии «Космос», номиналом 500 тенге выпущена в обращение 29 марта 2011 года.

Биколорная (составная) монета имеет форму круга, состоящего из концентрично расположенных кольца и диска. Внутренний диск монеты изготовлен из серебра, внешнее кольцо из тантала.

На лицевой стороне (аверсе) монеты в центре изображена композиция, символизирующая единство человека и вселенной, связь прошлого и настоящего. В правом секторе расположен номинал монеты «500 ТЕҢГЕ». Под номиналом товарный знак Казахстанского монетного двора и надпись «Ag 925 16,7 gr. Ta 24 gr.» расположенная в две строки и обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» на английском языке.

На оборотной стороне (реверсе) монеты в центре расположено изображение Ю.А.Гагарина – первого космонавта, космическому полету которого в 2011 году исполняется 50 лет. В левой части – изображение корабля-спутника «Восток», его изображение на околоземной орбите, надпись «1961-2011» обозначающая год запуска в космос первого человека Земли и год чеканки монеты. По окружности надпись «ТҰҢҒЫШ ҒАРЫШКЕР» на государственном языке, изображение подписи Ю.А.Гагарина и надпись «ПЕРВЫЙ КОСМОНАВТ» на русском языке.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Масса 40,7 грамма (кольцо - из тантала массой 24 грамма, диск - из серебра 925/1000 пробы массой 16,7 грамма).

Диаметр – 38,61мм., качество изготовления «proof», тираж – 5 тысяч штук.

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

ПРЕСС-РЕЛИЗ №38
10 октября 2012 года

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в сентябре 2012 года инфляция сложилась на уровне 0,6% (в сентябре 2011 года – 0,3%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,4% (снижение на 0,2%), на непродовольственные товары – на 0,2% (рост на 0,4%), на платные услуги – на 1,3% (рост на 1,0%).

На рынке продовольственных товаров в предыдущем месяце в наибольшей степени подорожали мука на 3,5%, овощи – на 1,1%, в том числе капуста – на 6,9%, картофель – на 1,6%, масло подсолнечное – на 1,0%, хлеб – на 0,7%, рыба и морепродукты – на 0,6%, макаронные изделия – на 0,4%. Цены на сахар снизились на 1,3%, крупы – на 0,7%, масло сливочное – на 0,4%.

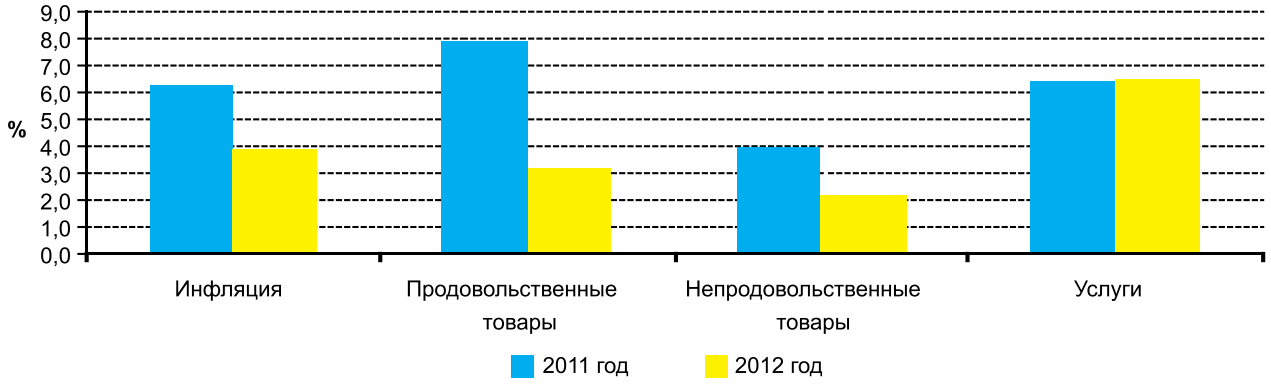
В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,4%, предметы домашнего обихода – на 0,2%, медикаменты – на 0,2%. Стоимость бензина осталась неизменной, дизельного топлива снизилась на 0,1%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,9%. При этом тарифы за горячую воду выросли на 3,5%, канализацию – на 1,5%, холодную воду – на 1,4%, электроэнергию – на 1,1%. За прошедший месяц поднялись цены на услуги образования на 7,8%, в том числе высшего образования – на 13,7%, среднего образования – на 2,8%, медицинские услуги – на 0,5%.

В январе-сентябре 2012 года инфляция составила 3,9% (в январе-сентябре 2011 года – 6,2%). Продовольственные товары с начала 2012 года стали дороже на 3,2% (на 7,9%), непродовольственные товары – на 2,2% (на 4,0%), платные услуги – на 6,5% (на 6,4%). (График 1).

График 1

Инфляция и ее составляющие за январь-сентябрь 2011 и 2012 гг.



В сентябре 2012 года инфляция в годовом выражении составила 5,0% (в декабре 2011 года – 7,4%). За последние 12 месяцев продовольственные товары стали дороже на 4,4% (на 9,1%), непродовольственные товары – на 3,4% (на 5,3%), платные услуги – на 7,5% (на 7,3%).

2. Платежный баланс Республики Казахстан за 1 полугодие 2012 года (отчетные данные)

Профицит счета текущих операций в 1 полугодии 2012 года увеличился на 27,8% по сравнению с аналогичным показателем 2011 года и составил более 8,7 млрд. долл. США или 10,4% от ВВП (9,2% в 1 полугодии 2011 года).

Мировая цена на нефть сорта brent сложилась в среднем за 1 полугодие 2012 года на уровне 113,7 долл. США за баррель, незначительно превысив ее средний уровень в 1 полугодии 2011 года (111,0 долл. США за баррель). В результате опережающих темпов роста контрактных цен на нефть по сравнению с ростом мировых цен, экспорт товаров в 1 полугодии 2012 года вырос относительно 1 полугодия 2011 года на 10,4% и составил 46,9 млрд. долл. США. Импорт товаров увеличился на 13,1%, превысив 20,9 млрд. долл. США.

Официальный экспорт товаров сложился на уровне 46,8 млрд. долл. США, из которых 29,7 млрд. долл. США (или 63,4%) приходится на экспорт нефти и газового конденсата. Стоимость экспорта черных металлов увеличилась на 22,3%, цветных металлов – на 30,3%. При этом прирост экспорта черных и цветных металлов обеспечен только ростом количественных поставок.

Зафиксированный официальной торговой статистикой импорт товаров увеличился на 21,3% и составил 19,7 млрд. долл. США. Прирост импорта инвестиционных товаров, на которые в 1 полугодии 2012 года приходится наибольший удельный вес в импорте (39,0%), составил 40,9%. Ввоз товаров промежуточного промышленного потребления остался практически без изменений (на уровне 1 полугодия 2011 года), составив 6,8 млрд. долл. США. По потребительским товарам в целом произошло увеличение на 25,6%. При этом ввоз продовольственных потребительских товаров снизился на 3,6%, а прирост импорта непродовольственных товаров составил 52,2%. Стоит отметить, что по всем группам основной товарной номенклатуры импорта отмечен прирост физических объемов.

В результате положительное сальдо торгового баланса за 1 полугодие 2012 года выросло на 8,3% и сложилось в сумме 26,0 млрд. долл. США, перекрыв нетто-отток ресурсов по операциям с услугами, доходами и трансфертами.

Дефицит баланса услуг в 1 полугодии 2012 года достиг 3,4 млрд. долл. США, увеличившись по сравнению с 1 полугодием 2011 года на 52,4%, что связано с дальнейшим развитием инфраструктуры нефтегазовых месторождений республики.

Дефицит баланса инвестиционных доходов, сложившийся в 1 полугодии 2012 года в 12,5 млрд. долл. США, как и прежде, обусловлен выплатами доходов прямым иностранным инвесторам, которые несмотря на снижение (на 14,4%) по сравнению с аналогичным показателем 1 полугодия 2011 года, составили в сумме 11,6 млрд. долл. США. Выплаты вознаграждения кредиторам, не связанным отношениями прямого инвестирования, выросли в 1 полугодии 2012 года на 9,5%.

По финансовому счету чистый приток 920,4 млн. долл. США обеспечен преимущественно операциями 2 квартала 2012 года.

По прямым инвестициям за рубеж нетто-отток в 1,3 млрд. долл. США отражает увеличение казахстанскими предприятиями акционерного капитала зарубежных филиалов и дочерних организаций. В то же время в 1 полугодии 2012 года наблюдается незначительный прирост долговых обязательств казахстанских акционеров (на 244 млн. долл. США) перед своими зарубежными филиалами.

Валовый приток иностранных прямых инвестиций (ИПИ) в Казахстан составил 10,9 млрд. долл. США по сравнению с 11,1 млрд. долл. США в 1 полугодии 2011 года. Прирост акционерного капитала с 1,7 млрд. долл. США до 3,2 млрд. долл. США в 1 полугодии 2012 года объясняется в первую очередь покупкой нерезидентами долей участия в казахстанских предприятиях ТОО «GSM Казахстан ОАО «Казахтелеком» и АО «Шубарколь комир», а также финансированием по проектам в рамках ГПФИИР. В то же время по акционерному капиталу в 1 полугодии 2012 года зафиксирован отток в результате операций, связанных с завершением сделки по приобретению Республикой Казахстан 10%-й доли участия в Карачаганакском проекте.

Кроме того, валовый приток ИПИ был частично компенсирован погашением обязательств по межфирменной задолженности, а также сокращением реинвестиций в результате активного распределения доходов прошлых периодов. В результате чистое поступление ИПИ в Казахстан в 1 полугодии 2012 года составило 7,2 млрд. долл. США.

В итоге, положительный баланс по операциям прямого инвестирования сложился в 1 полугодии 2012 года в 6,0 млрд. долл. США по сравнению с 5,1 млрд. долл. США в 1 полугодии 2011 года.

Нетто-отток по портфельным инвестициям в 9,2 млрд. долл. США большей частью обеспечен приростом (на 8,3 млрд. долл. США) иностранных активов казахстанских резидентов в форме ценных бумаг, который в свою очередь сложился за счет роста портфеля Национального Фонда на 8,6 млрд. долл. США при сокращении внешних активов других секторов.

Обязательства по портфельным инвестициям в 1 полугодии 2012 года снизились на 0,9 млрд. долл. США, что обусловлено погашением банками своих обязательств по долговым ценным бумагам.

Чистый приток обязательств по привлеченным от нерезидентов ссудам и займам предприятиями небанковского сектора и снижение активов банков по ссудам и займам, выданным нерезидентам, обеспечили нетто-приток по другим средне- и долгосрочным инвестициям в 2,5 млрд. долл. США.

Вместе с тем, в связи с неполным погашением нерезидентами задолженности по ссудам и займам, подлежащей возврату в 1 полугодии 2012 года, снижение активов по долгосрочным банковским займам было полностью компенсировано ростом краткосрочных активов банков в форме просроченной задолженности.

Нетто-приток по прочему краткосрочному капиталу в 1,8 млрд. долл. США преимущественно определялся операциями банков в основном за счет уменьшения активов банков на зарубежных счетах, а также увеличением активов нерезидентов на счетах в казахстанских банках.

Валовый внешний долг

На 30 июня 2012 года валовый внешний долг составил 132,3 млрд. долл. США, из которых 5,0 млрд. долл. США или 4% составляет внешний долг государственного сектора (обязательства Правительства и Национального Банка), на долю межфирменной задолженности приходится 64,8 млрд. долл. США или 49%, банковского сектора – 14,5 млрд. долл. США или 11%.

За 2 квартал 2012 года валовый внешний долг увеличился на 2,8 млрд. долл. США за счет внешней задолженности «Других секторов» (включая межфирменную задолженность), на которую приходится 3,3 млрд. долл. США прироста, тогда как внешний долг остальных секторов («Сектора государственного управления» (Правительство), «Органов денежно-кредитного регулирования» (Национальный Банк) и «Банков» (банки второго уровня и АО «Банк Развития Казахстана») за период незначительно снизился (на 105,4, 118,6 и 328,2 млн. долл. США, соответственно).

Указанное сокращение обязательств Правительства произошло, главным образом, за счет снижения объема казначейских облигаций Министерства финансов у нерезидентов на 154,6 млн. долл. США.

Уменьшение внешних обязательств Национального Банка, в основном, было связано с сокращением депозитов нерезидентов на 108,4 млн. долл. США.

Снижение внешнего долга банков было обусловлено, главным образом, уменьшением обязательств по статье «Облигации и другие долговые ценные бумаги» на 446,1 млн. долл. США АО «АТФБанк» погасил 7-летние еврооблигации номиналом 200 млн. долл. США, АО «Банк ЦентрКредит» досрочно выкупил еврооблигации на сумму 144,7 млн. долл. США, а также произошло снижение стоимости еврооблигаций банков (-380,1 млн. долл. США) как за счет стоимостных, так и за счет курсовых колебаний. Данное уменьшение обязательств частично нивелировало принятие АО «БТА Банк» на баланс облигаций на восстановление (recovery units), которые согласно методологии внешнего долга были учтены по рыночной стоимости.

Кроме того, по привлеченным банками займам, темп погашения основного долга (717,0 млн. долл. США) существенно превышал темп освоения средств (399,5 млн. долл. США). Вместе с тем, во 2 квартале заметно (на 473,8 млн. долл. США) увеличились депозиты нерезидентов на счетах в казахстанских банках.

Увеличение внешнего долга «Других секторов» во 2 квартале 2012 года произошло, главным образом, за счет привлечения резидентами займов как от прямых инвесторов, так и от других нерезидентов. Рост данной категории долга составил 3,8 млрд. долл. США (в том числе заем на 1 млрд. долл. США, предоставленный Консорциумом Karachaganak Petroleum Operating Group АО «Национальная компания «КазМунайГаз» для покупки 10%-ой доли в проекте «Карачаганак»). Указанный прирост был частично

нивелирован выплатой во 2 квартале 2012 года ранее начисленных дивидендов прямым инвесторам, купонного вознаграждения по долговым ценным бумагам, а также - снижением стоимости еврооблигаций эмитентов «Других секторов» (-241,0 млн. долл. США) на вторичных рынках ценных бумаг.

Таким образом, на 30 июня 2012 года внешний долг «Других секторов» составил 112,8 млрд. долл. США, из них межфирменная задолженность – 64,8 млрд. долл. США, обязательства перед другими (неаффилиированными) нерезидентами – 48,1 млрд. долл. США.

Относительные параметры внешнего долга, привязанные к ВВП страны, за 2 квартал 2012 года практически не претерпели изменений. В частности, на 30 июня так же, как и на 31 марта 2012 года отношение валового внешнего долга к ВВП составило 67,7%.

Однако в связи с тем, что темпы роста внешнего долга за 2 квартал 2012 года превысили темпы роста экспорта товаров и услуг (ЭТУ), относительные параметры, привязанные к данному показателю, незначительно ухудшились. Так, отношение валового внешнего долга к ЭТУ на 30 июня 2012 года составило 135,4% против 131,7% на конец 1 квартала 2012 года.

Вследствие того, рост обязательств страны опережал рост активов, чистый внешний долг Казахстана за 2 квартал 2012 года увеличился на 2,4 млрд. долл. США и составил на 30 июня 2012 года 14,6 млрд. долл. США.

Важной составляющей внешних активов, особенно в плане сглаживания проблем с валютной ликвидностью, являются международные резервы Национального Банка, которые на 30 июня 2012 года превысили краткосрочный внешний долг по первоначальному сроку погашения в 3,2 раза.

3. Международные резервы и денежные агрегаты.

В сентябре 2012 года произошло увеличение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка выросли на 1,7% до 30,1 млрд. долл. США (с начала года – рост на 2,6%). Чистые международные резервы Национального Банка выросли на 1,7% и составили 29,6 млрд. долл. США (с начала года – рост на 2,7%). Поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке, увеличение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке были частично нейтрализованы операциями по обслуживанию внешнего долга Правительства и пополнению активов Национального фонда. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за сентябрь 2012 года выросли на 0,5%. Активы в золоте выросли на 7,1% в результате проведенных операций и роста его цены на мировых рынках.

За сентябрь 2012 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 55,4 млрд. долл. США), увеличились на 2,0% до 85,5 млрд. долл. США (с начала года – рост на 17,2%).

За сентябрь 2012 года денежная база расширилась на 5,1% и составила 2953,1 млрд. тенге (с начала года – расширение на 4,1%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 5,7% до 2856,6 млрд. тенге.

За август 2012 года денежная масса снизилась на 2,4% до 10328,2 млрд. тенге (с начала года – рост на 5,9%). Объем наличных денег в обращении увеличился на 0,5% до 1405,2 млрд. тенге (с начала года – рост на 2,9%), депозиты в банковской системе снизились на 2,8% до 8923,1 млрд. тенге (с начала года – рост на 6,4%). Доля депозитов в структуре денежной массы снизилась с 86,8% в июле 2012 года до 86,4% в августе 2012 года. Основной причиной снижения доли депозитов послужили увеличение темпов роста объема наличных денег в обращении на фоне сокращения депозитов.

Денежный мультипликатор вырос с 3,59 в июле 2012 года до 3,68 по итогам августа 2012 года вследствие более высоких темпов сжатия денежной базы относительно снижения денежной массы, зафиксированных в августе 2012 года.

4. Валютный рынок

В сентябре 2012 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 149,34–150,15 тенге за 1 доллар США. За сентябрь 2012 года тенге ослаб на 0,2%, и на конец месяца биржевой курс тенге составил 149,86 тенге за доллар США.

В сентябре 2012 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах снизился по сравнению с августом 2012 года на 31,5% и составил 4,3 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций вырос на 4,5% и составил 2,3 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке снизился на 22,2% и составил 6,5 млрд. долл. США.

5. Рынок государственных ценных бумаг

В сентябре 2012 года состоялось 11 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены, 3-летние МЕОКАМ (5,0 млрд. тенге), 5-летние МЕОКАМ (8,1 млрд. тенге, 10,3 млрд. тенге, 8,6 млрд. тенге, 0,3 млрд. тенге и 0,5 млрд. тенге), 7, 10, 15, 16-летние МЕУКАМ (12,9 млрд. тенге, 2,1 млрд. тенге, 5,1 млрд. тенге и 6,3 млрд. тенге), 19-летние МЕУЖКАМ (30 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 3-летним МЕОКАМ – 4,40%, 5-летним МЕОКАМ – 4,45%, 4,55%, 4,86%, 4,55% и 4,55% соответственно, 7, 10, 15, 16-летние МЕУКАМ – 6,00%, 5,30%, 5,49% и 5,50 соответственно, по 19-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец сентября 2012 года составил 2546,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 3,6%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии нот Национального Банка за сентябрь 2012 года по сравнению с августом 2012 года сократился практически в 2 раза и составил 26,6 млрд. тенге.

При этом состоялись 1 аукцион по размещению 3-месячных нот (14,1 млрд. тенге) и 1 аукцион по размещению 9-месячных нот (12,5 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным нотам составила по 3-месячным – 1,05%, по 9-месячным – 1,82%.

Объем нот в обращении на конец сентября 2012 года по сравнению с августом 2012 года сократился на 7,5% и составил 414,9 млрд. тенге.

6. Межбанковский денежный рынок

В августе 2012 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с июлем 2012 года уменьшился на 7,1%, составив в эквиваленте 1827,4 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов вырос на 63,2% и составил 473,6 млрд. тенге (25,9% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в августе 2012 года выросла с 0,68% до 1,02%.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в августе 2012 года по сравнению с июлем увеличился на 56,4% до 438,4 млрд. тенге.

В августе 2012 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с июлем 2012 года уменьшился на 17,6% и составил 8,6 млрд. долл. США (70,6% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в августе 2012 года снизилась с 0,15% до 0,13%.

Объем размещенных депозитов в российских рублях уменьшился на 18,8%, составив 10,3 млрд. рублей (2,7% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным рублевым депозитам изменилась с 5,08% до 5,05%.

Объемы размещения депозитов в евро незначительны – 0,8% от общего объема размещенных депозитов.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте уменьшилась за август 2012 года с 85,2% до 74,1% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, уменьшилась с 85,1% до 73,5% от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

7. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за август 2012 года понизился на 2,8% до 8923,1 млрд. тенге (с начала года рост на 6,4%). Депозиты юридических лиц снизились за месяц на 4,7% до 5837,1 млрд. тенге, депозиты физических лиц выросли на 0,9% до 3086,0 млрд. тенге.

В августе 2012 года объем депозитов в иностранной валюте понизился на 3,6% до 2833,3 млрд. тенге, в национальной валюте уменьшился на 2,5% до 6089,7 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге в августе 2012 года повысился до 68,2%, по сравнению с 68,0% в июле 2012 года.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за август 2012 года на 0,9% до 3118,1 млрд. тенге (с начала года рост на 13%). В структуре вкладов населения тенговые депозиты повысились на 1,0% до 1804,2 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте - увеличились на 0,7% до 1313,9 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов повысился до 57,9%, по сравнению с 57,8% в июле 2012 года.

В августе 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 2,1% (в июле 2012 года – 2,0%), а по депозитам физических лиц – 7,8% (8,0%).

8. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за август 2012 года повысился на 1,1%, составив 9394,0 млрд. тенге (с начала года – на 6,6%).

В августе 2012 года объем кредитов в национальной валюте увеличился на 1,8% до 6405,5 млрд. тенге (с начала года – на 12,7%), в иностранной валюте – понизился на 0,3%, составив 2988,5 млрд. тенге (с начала года снижение на 4,5%). Удельный вес тенговых кредитов в августе 2012 года повысился до 68,2%, по сравнению с 67,7% в июле 2012 года.

Долгосрочное кредитование в августе 2012 года повысилось на 0,5% до 7609,1 млрд. тенге, краткосрочное увеличилось на 4,0% до 1784,8 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов в августе 2012 года понизился до 81,0%, по сравнению с 81,5% в июле 2012 года.

Кредиты юридическим лицам за август 2012 года повысились на 0,7%, составив 6750,9 млрд. тенге, физическим лицам – увеличились на 2,2% до 2643,1 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам в августе 2012 года повысился до 28,1%, по сравнению с 27,8% в июле 2012 года.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за август 2012 года повысилось на 1,0% до 1379,3 млрд. тенге, что составляет 14,7% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 19,8%), строительство (14,7%), промышленность (12,2%), транспорт (3,9%) и сельское хозяйство (3,1%).

В августе 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,2% (в июле 2012 года – 11,1%), физическим лицам – 20,5% (20,8%).

ПРЕСС-РЕЛИЗ №39
11 октября 2012 года

О создании акционерного общества «Национальная Инвестиционная Корпорация Национального Банка Казахстана»

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №180 от 25 мая 2012 года создано акционерное общество «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» (далее – Корпорация).

Корпорация образована по инициативе Председателя Национального Банка Республики Казахстан и по согласованию с Президентом Республики Казахстан.

Корпорация является финансовой организацией, специализирующейся на управлении части золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан и активов Национального фонда Республики Казахстан, а также других активов в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Единственным акционером Корпорации является Национальный Банк Республики Казахстан. На основании Решения Единственного акционера Председателем Правления Корпорации назначен Биртанов Есжан Амантаевич.

Основным направлением деятельности Корпорации является повышение эффективности управления активами и увеличение доходности активов в долгосрочном периоде.

Для достижения своих целей Корпорация будет осуществлять инвестиции в традиционные и альтернативные активы на международных финансовых рынках с горизонтом инвестиций 10-20 лет, и иные виды деятельности, связанные с доверительным управлением активами.

Создание Корпорации является необходимым шагом в новой мировой экономической реальности в части качественного изменения концепции и архитектуры управления международными активами в целях повышения доходности и потребности в дальнейшей диверсификации международных активов Республики Казахстан.

В целях исполнения требований норм законодательства Республики Казахстан приняты соответствующие нормативные правовые акты по вопросам деятельности организации.

ПРЕСС-РЕЛИЗ №40
12 октября 2012 года

О выпуске в обращение памятных золотых монет «Барс», «Филин»

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 12 октября 2012 года памятных золотых монет «proof» качества **«Барс»** номинальной стоимостью 100 тенге и **«Филин»** с одной вставкой из бриллианта номинальной стоимостью 500 тенге.

На лицевой стороне (аверсе) **памятной золотой монеты «Барс»** в центральной части на орнаментальном фоне изображен герб Республики Казахстан. В нижней части надпись «100 ТЕҢГЕ» обозначающая номинал монеты. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ». В левом секторе товарный знак Казахстанского монетного двора и надпись «Au 999» обозначающая металл, из которого изготовлена монета и его пробу, в правом - надпись «1,24 g» обозначающая массу. По окружности выступающий кант.

На оборотной стороне (реверсе) монеты на фоне стилизованных скалистых гор расположено изображение двух снежных барсов. Справа от изображения число «2009» обозначающее год чеканки. По окружности надпись «БАРЫС» на государственном языке, «UNCIA UNCIA» на латинском - зоологическое название вида и выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монета изготовлена из золота 999 пробы, масса – 1,24 грамма, диаметр – 13,92 мм, качество изготовления – «proof», максимальный тираж – 9,5 тысяч штук.

На лицевой стороне (аверсе) **памятной золотой монеты «Филин»** в центральной части изображение герба Республики Казахстан с расположенной под ним надписью «500 TENGE» обозначающую номинал монеты. По окружности выступающий кант и надпись «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» на английском языке, надпись «1/4 oz Au 999» обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу, и число «2011» обозначающее год чеканки. Надписи и число разделены точками.

На оборотной стороне (реверсе) монеты в центре изображение головы филина. В одну глазницу филина вставлен бриллиант. В левом и верхнем секторах по окружности надпись «EAGLE OWL» на английском языке - название вида. По окружности выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монета изготовлена из золота 999 пробы, массой – 1/4 oz (7,78 грамма), диаметром – 25 мм., с одной вставкой из бриллианта диаметром 1,2 мм., качество изготовления – «proof», максимальный тираж - 5 тысяч штук.

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

Комментарий Национального Банка Республики Казахстан

Данные памятные монеты изготовлены в соответствии с Соглашением на выпуск и продажу монет между Национальным Банком Республики Казахстан, компанией MDM MUNZHANDELSGESELLSCHAFT MbH DEUTSCHE MUNZE и Республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

По данному Соглашению:

- компания MDM MUNZHANDELSGESELLSCHAFT MbH DEUTSCHE MUNZE покупает соответствующие монеты у Национального Банка для распространения или продажи за пределами Казахстана;
- Казахстанский монетный двор изготавливает и доставляет монеты;
- часть изготовляемых монет («Барс»-5 тысяч штук, «Филин»-3 тысячи штук) резервируется Национальным Банком для их реализации по коллекционной стоимости на внутреннем рынке Казахстана.

Снежный барс (лат. Uncia Uncia) – необыкновенно красивое и сильное животное, напоминающее небольшого тигра. От других кошек Снежный барс отличается пятнистой окраской, сравнительно короткими ногами и длинным пушистым хвостом.

Филин (лат. Bubo bubo) - ночная птица отряда совообразных. Филин одна из крупных сов мира. Размеры самцов варьируют географически от 50 до 65 см., размах крыльев - от 160 до 188 см.

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

Памятные монеты «proof» качества 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 +7(727) 273-83-98.

Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 270-46-39, +7 (727) 259-68 -33;
E-mail: press@nationalbank.kz, www.nationalbank.kz

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2012 году

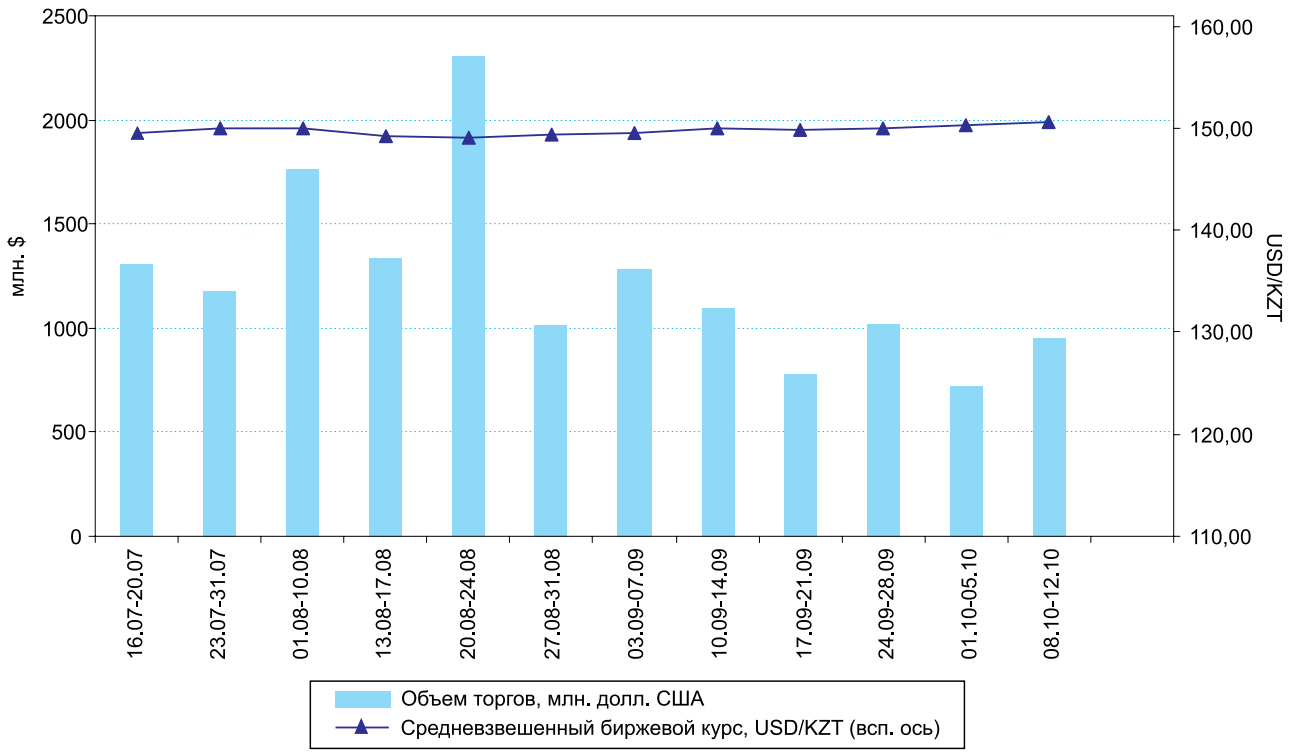
		29-01.10	02.10	03.10	04.10	05.10	06-08.10	09.10	10.10	11.10	12.10	13-15.10
Австралийск. доллар	**AUD**	156,69	155,75	154,69	153,29	153,27	153,98	153,04	153,57	154,10	154,82	154,68
Англ. фунт стерл.	**GBP**	243,09	242,39	242,51	242,05	242,05	243,20	241,78	240,64	240,93	241,20	241,72
Белорусский рубль	**BYR**	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Венгерский форинт	**HUF**	0,68	0,68	0,68	0,68	0,68	0,69	0,69	0,69	0,68	0,69	0,69
Датская крона	**DKK**	26,03	25,97	26,01	26,04	26,06	26,21	26,16	26,07	25,98	26,01	26,18
Дихрам ОАЭ	**AED**	40,80	40,85	40,88	40,90	40,91	40,92	40,93	40,94	40,97	41,00	40,98
Доллар США	**USD**	149,86	150,02	150,16	150,21	150,25	150,30	150,33	150,38	150,49	150,57	150,53
Евро	**EUR**	194,02	193,51	193,89	194,04	194,30	195,42	195,01	194,40	193,68	193,96	195,25
Канадский доллар	**CAD**	153,17	152,85	152,97	152,28	152,34	153,27	153,63	154,11	153,89	153,75	153,96
Китайский юань	**CNY**	23,85	23,87	23,90	23,90	23,91	23,92	23,91	23,92	23,95	23,99	24,02
Кувейтский динар	**KWD**	533,69	534,45	534,00	534,94	535,08	536,40	535,55	536,31	535,93	535,46	535,31
Кыргызский сом	**KGS**	3,19	3,18	3,19	3,19	3,20	3,19	3,19	3,19	3,20	3,20	3,20
Латвийский лат	**LVL**	279,02	278,28	278,80	278,94	279,38	280,93	280,31	279,46	278,38	278,83	280,68
Литовский лит	**LTL**	56,22	56,08	56,17	56,22	56,29	56,62	56,51	56,33	56,12	56,19	56,57
Молдавский лей	**MDL**	12,12	12,14	12,19	12,18	12,22	12,28	12,37	12,35	12,36	12,39	12,46
Норвежская крона	**NOK**	26,36	26,26	26,28	26,25	26,20	26,42	26,38	26,25	26,23	26,28	26,45
Польский злотый	**PLN**	47,19	47,21	47,19	47,11	47,50	47,95	47,88	47,77	47,50	47,32	47,70
Риял Саудовской Аравии	**SAR**	39,96	40,01	40,04	40,06	40,07	40,08	40,09	40,10	40,13	40,15	40,14
Российский рубль	**RUB**	4,85	4,82	4,83	4,83	4,82	4,85	4,83	4,83	4,83	4,83	4,86
СДР	**XDR**	230,75	231,36	231,25	231,39	231,30	231,55	232,15	232,22	231,63	231,31	231,62
Сингап. доллар	**SGD**	122,39	122,21	122,24	121,96	122,17	122,41	122,17	122,38	122,52	122,65	123,27
Таджикский сомони	**TJS**	31,49	31,53	31,56	31,57	31,57	31,58	31,59	31,60	31,62	31,64	31,63
1 турецкая лира	**TRY**	83,65	83,62	83,82	83,82	83,15	83,57	83,30	82,87	82,87	83,07	83,35
Узбекский сум	**UZS**	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Украинская гривна	**UAH**	18,39	18,41	18,43	18,44	18,44	18,48	18,53	18,53	18,50	18,52	18,51
Чешская крона	**CZK**	7,72	7,71	7,73	7,76	7,77	7,86	7,83	7,81	7,77	7,77	7,84
Шведская крона	**SEK**	23,00	22,87	22,77	22,61	22,57	22,75	22,67	22,59	22,55	22,43	22,55
Швейцарский франк	**CHF**	160,40	160,12	160,27	160,43	160,30	161,37	161,13	160,53	159,98	160,64	161,46
Южно-африканский ранд	**ZAR**	18,29	18,17	18,08	17,87	17,74	17,40	16,97	17,16	17,35	17,28	17,45
100 Южно-корейских вон	**KRW**	13,48	13,47	13,49	13,50	13,49	13,54	13,53	13,54	13,51	13,53	13,55
1 японская йена	**JPY**	1,93	1,92	1,92	1,92	1,91	1,92	1,92	1,92	1,92	1,93	1,92

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. $
17.09-21.09	**149.80**	**149.86**	**0.15**	**780.65**
24.09-28.09	**150.01**	**150.01**	**-0.03**	**1024.45**
01.10-05.10	**150.25**	**150.20**	**0.67**	**724.00**
01.10.2012	149.86	150,02	0.11	116.20
02.10.2012	150.02	150,16	0.09	144.25
03.10.2012	150.16	150,21	0.03	143.40
04.10.2012	150.21	150,25	0.03	176.75
05.10.2012	150.25	150,30	0.03	143.40
08.10-12.10	**150.57**	**150.45**	**0.17**	**952.60**
08.10.2012	150.30	150.33	0.02	158.30
09.10.2012	150.33	150.38	0.03	278.30
10.10.2012	150.38	150.49	0.07	229.80
11.10.2012	150.49	150.57	0.05	143.40
12.10.2012	150.57	150.53	-0.03	142.80

** - изменения к предыдущему периоду.*

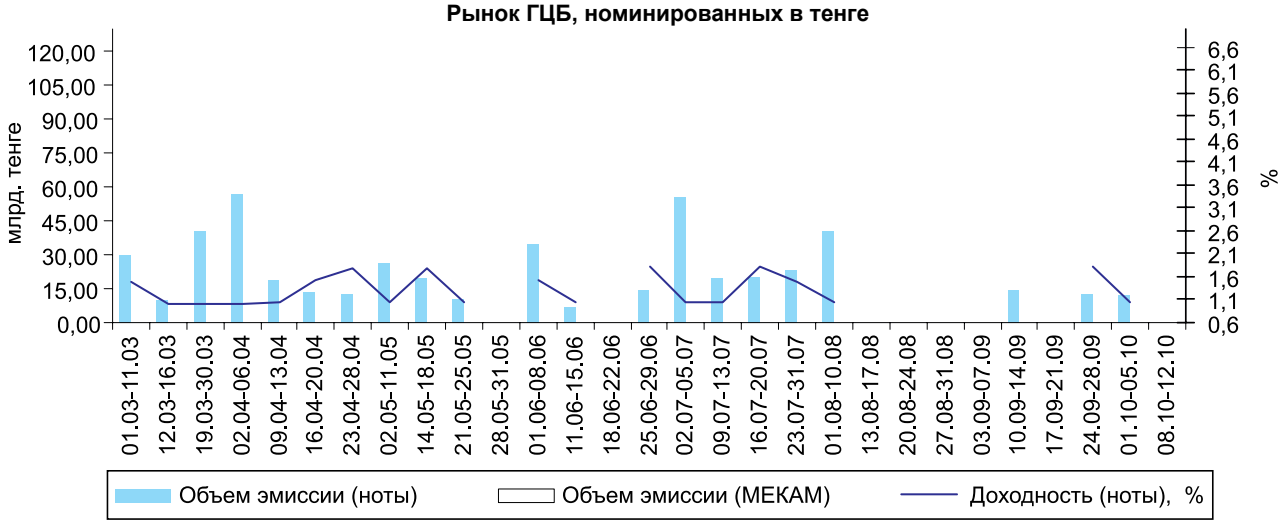


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
13.08-17.08	0.8	48.4	3.87	5.8
20.08-24.08	1.2	26.7	4.55	5.0
27.08-31.08	0.4	59.7	4.04	4.0
03.09-07.09	1.15	59.5	4.55	10.3
10.09-14.09	0.6	99.6	4.86	8.6
17.09-21.09	0.4	95.4	5.58	6.3
24.09-28.09	0.9	93.3	6.09	12.8
01.10-05.10	0.6	56.8	6.09	4.6
08.10-12.10	0.2	90.2	5.58	3.3
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
13.08-17.08	-	-	-	-
20.08-24.08	-	-	-	-
27.08-31.08	-	-	-	-
03.09-07.09	-	-	-	-
10.09-14.09	0.23	100	1.05	14.1
17.09-21.09	-	-	-	-
24.09-28.09	0.21	100	1.82	12.5
01.10-05.10	0,22	100	1.05	23.3
08.10-12.10	-	-	-	-

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге



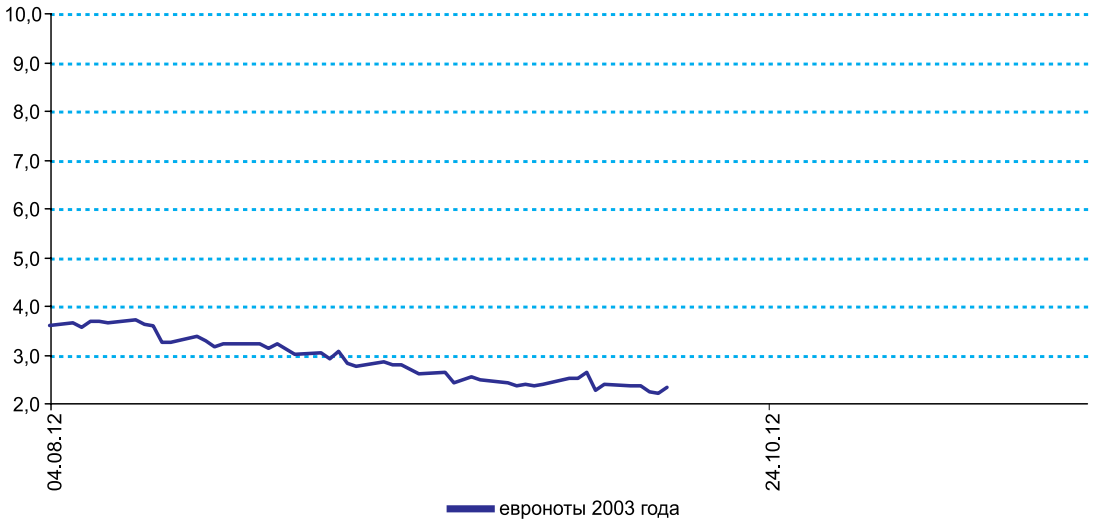
Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
31.07.12	2 884 436,06	1 847 985,36	500 909,32	72 804,59	462 736,79
10.08.12	2 882 001,65	1 850 513,98	487 023,42	76 732,38	467 731,87
17.08.12	2 895 769,96	1 855 854,44	492 772,78	79 410,87	467 731,87
24.08.12	2 892 446,52	1 862 934,44	492 752,27	79 410,87	457 348,94
31.08.12	2 920 339,51	1 895 731,39	496 797,78	79 410,87	448 399,47
07.09.12	2 870 376,44	1 895 731,39	500 467,41	79 410,87	394 766,77
14.09.12	2 889 002,41	1 897 781,64	509 457,9	79 410,87	402 352,00
21.09.12	2 900 413,31	1 909 181,64	509 468,8	79 410,87	402 352,00
28.09.12	2 961 316,78	1 952 031,64	514 967,79	79 410,87	414 906,48
05.10.12	2 933 583,93	1 956 631,64	521 362,66	85 266,93	370 322,70
12.10.12	2 985 472,60	2 022 115,67	527 714,27	85 266,93	350 375,73

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

	Выпуск 2003 г.
Доходность при выпуске	7,637
08.10.2012	2,379
09.10.2012	2,361
10.10.2012	2,239
11.10.2012	2,208
12.10.2012	2,341
с начала эмиссии	-5,29
за неделю	-0,038

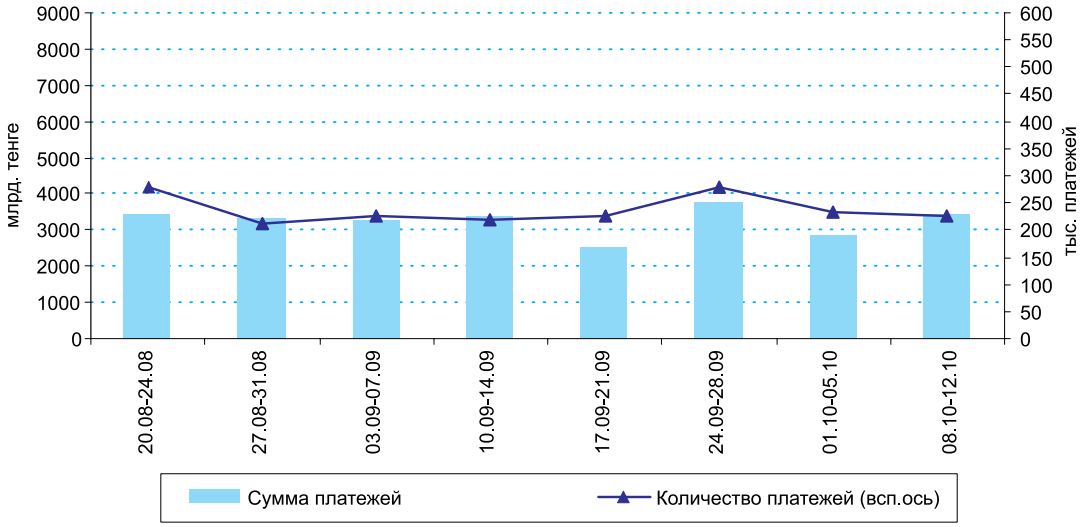
Динамика доходности казахстанских евронот, %



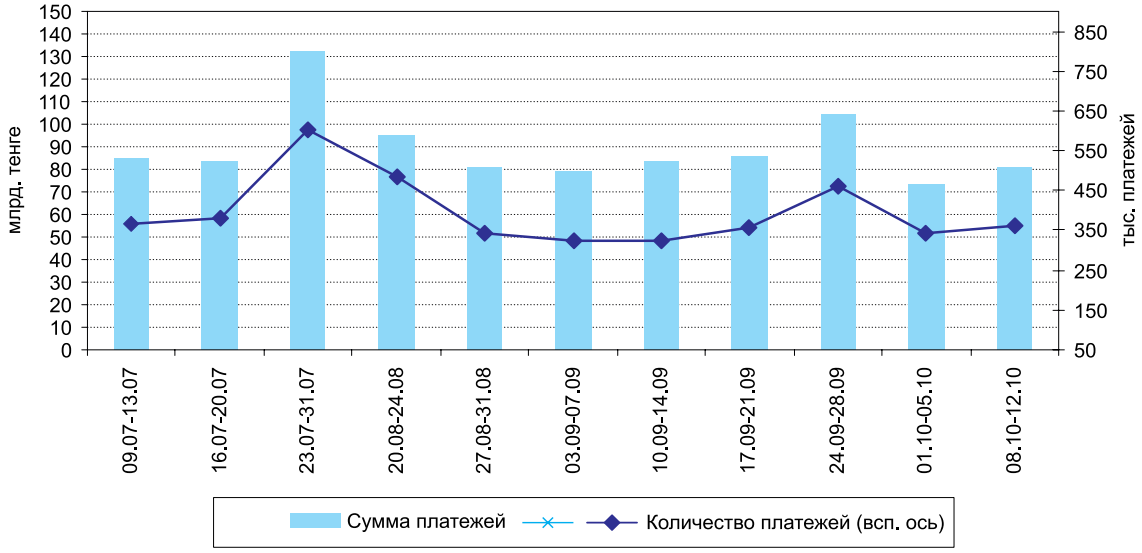
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
01.10-05.10	233,5	2840,6	-24,3	344,6	73,3	-29,7
08.10-12.10	227,1	3436,4	20,9	360,5	81,2	10,7

Межбанковская система переводов денег



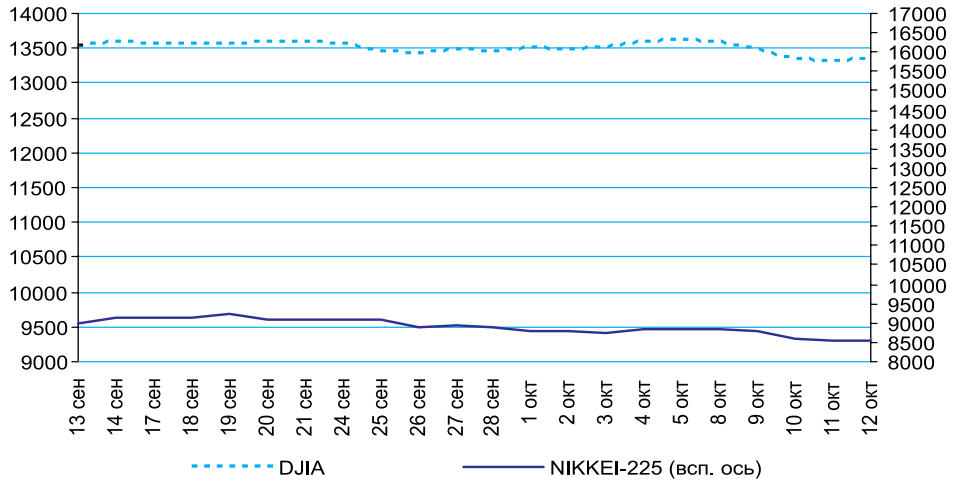
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

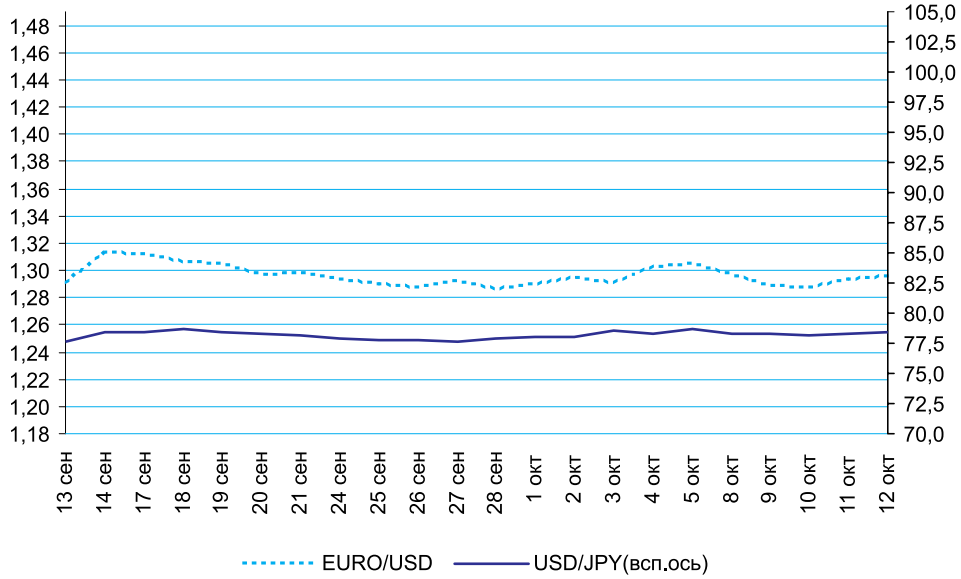
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		05.10.2012	12.10.2012	за период	с дек. 01г.
США	Dow Jones	13 610,15	13 328,85	*-2,07%*	*31,49%*
Япония	Nikkei 225	8 863,30	8 534,12	*-3,71%*	*-19,05%*
Германия	DAX	7 397,87	7 232,49	*-2,24%*	*40,16%*
Великобритания	FTSE	5 871,02	5 793,32	*-1,32%*	*11,44%*
Гонконг	Hang Seng	21 012,38	21 136,43	*0,59%*	*84,89%*

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



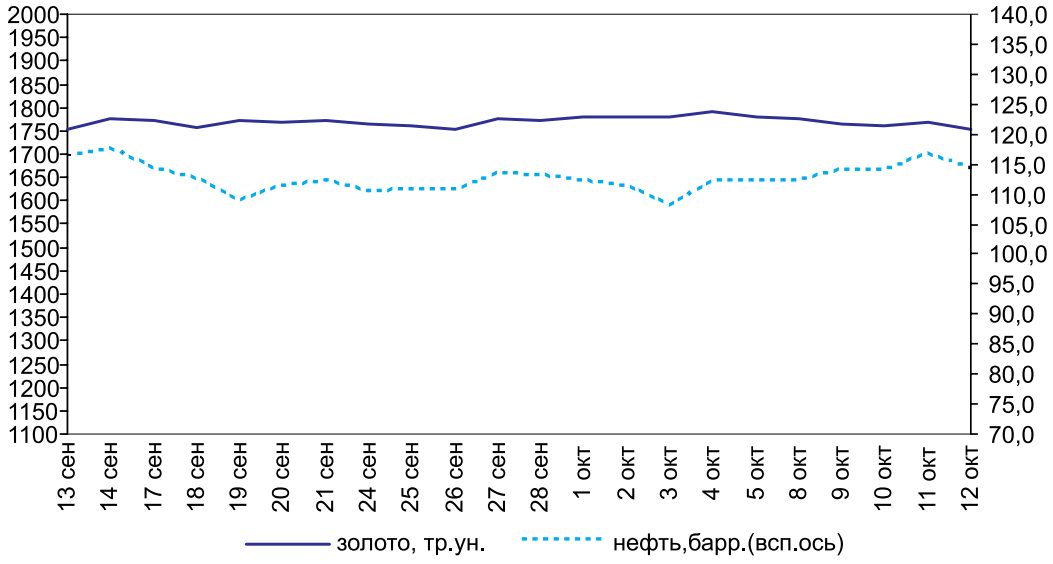
Курс	Значение		Изменение	
	05.10.2012	12.10.2012	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	78,67	78,44	*-0,29%*	*-40,17%*
GBP/USD	1,6136	1,6072	*-0,40%*	*10,74%*
EUR/USD	1,3045	1,2951	*-0,72%*	*46,26%*
USD/RUR	31,12	31,17	*0,15%*	*2,20%*

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		05.10.2012	12.10.2012	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1780,6	1754,5	*-1,47%*	*534,19%*
медь	метр.тонна	8 295,0	8 131,8	*-1,97%*	*456,80%*
цинк	метр.тонна	2 042,8	1 897,1	*-7,13%*	*145,90%*
нефть	баррель	112,26	114,21	*1,74%*	*462,61%*
зерно	тонна	315,07	313,79	*-0,41%*	*211,11%*

Цены на золото и нефть в долл. США



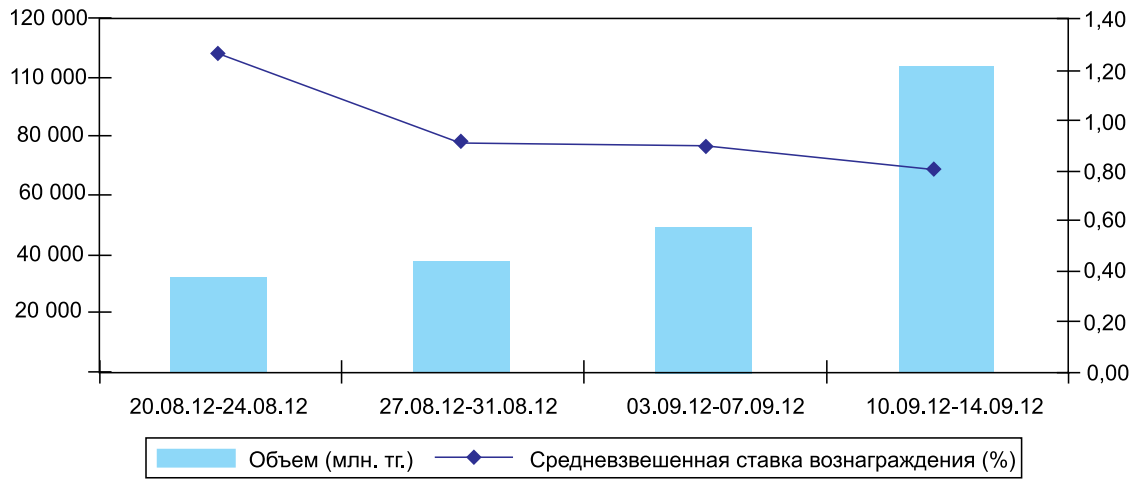
6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
20.08.12-24.08.12								
KZT	31 700 000	1,27	200 000	1,00	350	15	3 500	1,25
USD	40 000	0,15	0	0,00	1 066 028	0,12	23 000	1,50
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	630 000	5,01	0	0,00
27.08.12-31.08.12								
KZT	36 550 000	0,91	900 000	1,00	0	0	0	0,00
USD	8 000	0,05	0	0,00	432 822	0,18	0	0,00
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	776 000	4,93	0	0,00
03.09.12-07.09.12								
KZT	48 900 000	0,90	900 000	1,00	0	0	0	0,00
USD	48 000	0,43	0	0,00	734 240	0,09	492 545	0,25
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	996 000	4,14	0	0,00
10.09.12-14.09.12								
KZT	100 900 000	0,79	3 400 000	1,00	0	0	0	0,00
USD	20 000	0,20	0	0,00	1 396 551	0,08	2 155	1,04
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 107 000	4,75	0	0,00

** - тыс. единиц валюты*

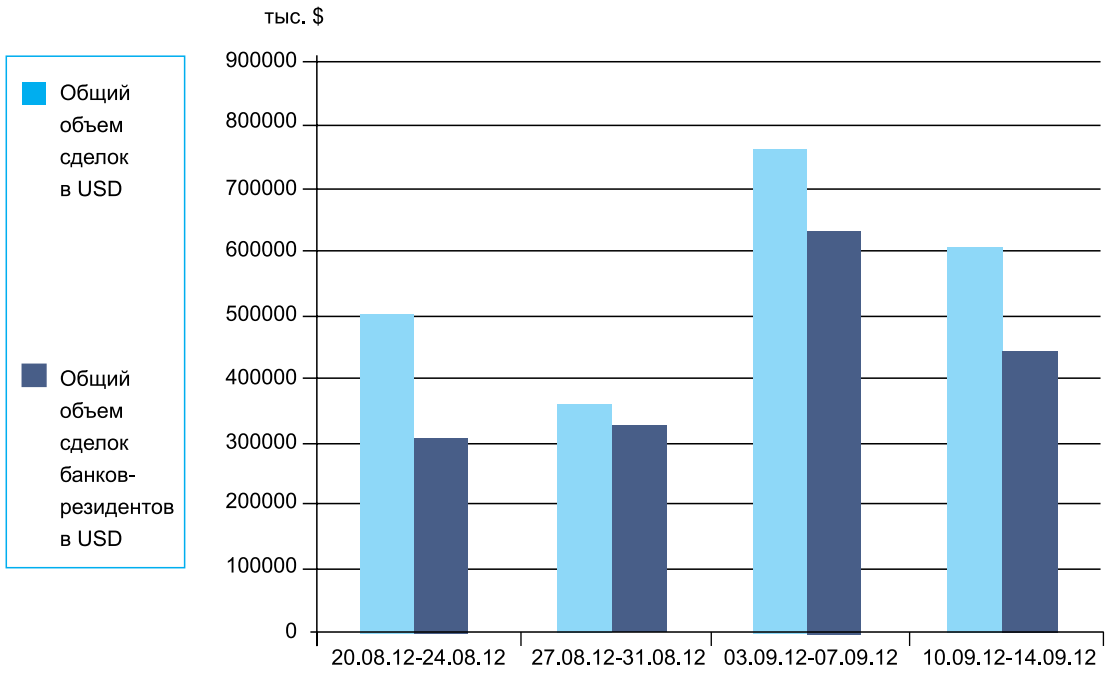
Тенговые депозиты уровень доходности по ним на межбанковском денежном рынке



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков-резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них:
		(тыс.единиц валюты)	% *		банков-резидентов
20.08.12-24.08.12					
USD	505 136	308 876	61,1	149,12	149,18
RUB	82 049	62 000	75,6	4,69	4,70
EUR	6 403	6 403	100,0	185,94	185,95
27.08.12-31.08.12					
USD	363 672	327 488	90,1	149,06	149,04
RUB	46 961	38 700	82,4	4,62	4,63
EUR	6 350	6 350	100,0	187,14	187,14
03.09.12-07.09.12					
USD	767 311	636 300	82,9	149,48	149,47
RUB	95 895	73 450	76,6	4,65	4,65
EUR	5 363	5 363	100,0	188,66	188,66
10.09.12-14.09.12					
USD	610 762	443 495	72,6	149,76	149,74
RUB	66 956	58 500	87,4	4,75	4,75
EUR	9 787	9 782	99,9	192,82	192,82

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



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 26 марта 2012 года №134

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года №40 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан»

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года №40 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре нормативных правовых актов под №4181) следующие изменения и дополнение:

в Правилах принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан (далее – Правила) определяют порядок проведения принудительной ликвидации банка по решению суда.»;

пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. Принудительная ликвидация банка производится судом в связи с:

1) банкротством банка;

2) лишением государственным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций лицензий банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством;

3) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

4. В целях применения настоящих Правил используются следующие понятия:

1) кредитор банка - лицо, имеющее к ликвидируемому банку имущественные требования, возникающие из гражданско-правовых и иных его обязательств;

2) стартовая цена - цена, с которой начинаются торги по каждому лоту, устанавливаемая не ниже стоимости лота (имущества), определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан»;

3) головной офис - офис, в котором председатель ликвидационной комиссии осуществляет оперативно-распорядительные и иные функции, предусмотренные настоящими Правилами;

4) минимальная цена - цена, ниже которой лот не может быть продан;

5) организация по гарантированию - специально созданная некоммерческая организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов в банках второго уровня;

6) комитет кредиторов - орган, создаваемый из числа кредиторов ликвидируемого банка, в целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием;

7) категория кредиторов - группа кредиторов, требования которых носят однородный характер и удовлетворяются в рамках определенной очереди, предусмотренной статьей 74-2 Закона о банках;

8) реестр требований кредиторов - документ, утвержденный Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган), отражающий требования кредиторов, заявленные в установленный срок и признанные ликвидационной комиссией, а также будущие требования организации по гарантированию по выполнению обязательств по выплате возмещения в объеме суммы согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком;

9) непредвиденные расходы - незапланированные ликвидационной комиссией затраты на неотложные нужды, размер которых не должен превышать сто месячных расчетных показателей;

10) банк-участник - ликвидируемый банк, являвшийся к моменту вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, участником системы обязательного гарантирования депозитов;

11) ценности - валютные ценности, банкноты и монеты Республики Казахстан, ценные бумаги, бланки строгой отчетности и ценные предметы.

12) лот - выставляемое на аукцион имущество, разделенное на неделимые для реализации единицы;

13) периодическое печатное издание - газета, журнал, альманах, бюллетень, приложения к ним, имеющие постоянное название, текущий номер и выпускаемые не реже одного раза в три месяца;

14) цена реализации - окончательная цена лота, установленная в результате торгов, а в случае реализации имущества без проведения торгов - окончательная цена имущества, установленная комитетом кредиторов (при отсутствии комитета кредиторов председателем ликвидационной комиссии);

15) объект реализации - имущество ликвидируемого банка, выставляемое на торги в качестве отдельной (самостоятельной) единицы или консолидированное из нескольких единиц в один лот, иное имущество;

16) продавец - ликвидационная комиссия ликвидируемого банка;

17) покупатель - победитель торгов, заключивший с продавцом договор купли - продажи;

18) победитель торгов - участник, предложивший наиболее высокую цену за лот на торгах;

19) организатор торгов - ликвидационная комиссия ликвидируемого банка или юридическое либо физическое лицо, заключившее с ликвидационной комиссией договор об оказании услуг по проведению торгов и не заинтересованное в их результатах;

20) участник торгов - физическое или юридическое лицо, подавшее в установленном организатором торгов порядке заявление об участии в торгах и зарегистрированное организатором торгов в качестве их участника;

21) английский метод торгов - метод торгов, при котором стартовая цена лота повышается с заранее объявленным шагом до момента, когда остается один из участников, предложивший за лот максимальную цену;

22) голландский метод торгов - метод торгов, при котором стартовая цена лота понижается с заранее объявленным шагом до момента, когда один из участников согласится купить лот по объявленной цене;

23) ликвидационная комиссия - орган, назначаемый (освобождаемый) уполномоченным органом в случае принятия решения о принудительной ликвидации банка, осуществляющий под непосредственным руководством председателя ликвидационной комиссии полномочия по управлению имуществом и делами банка в ходе процедуры ликвидации в целях завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

24) расходы ликвидационной комиссии - затраты, связанные с потреблением товаров, работ и услуг в процессе принудительной ликвидации банка (далее - ликвидационные расходы);

25) ликвидационная, конкурсная масса - активы ликвидируемого банка, предназначенные для завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

26) нецелевое расходование ликвидационной массы - осуществление затрат, не предусмотренных сметой ликвидационных расходов, согласованной с уполномоченным органом или утвержденной комитетом кредиторов;

27) смета ликвидационных расходов - документ, отражающий прогнозируемые затраты ликвидационной комиссии на определенный период времени, утверждаемый комитетом кредиторов или председателем ликвидационной комиссии по согласованию с уполномоченным органом;

28) ликвидационное производство - процедура прекращения деятельности банка, как юридического лица, осуществляемая в целях завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами;

29) ликвидируемый банк - банк, находящийся в процессе принудительной ликвидации в связи с вступившим в законную силу решением суда;

30) имущество ликвидируемого банка - совокупность имущественных благ и прав, имеющих стоимостную оценку и включенных в ликвидационную, конкурсную массу;

31) временная администрация (временный администратор) - орган (лицо), назначаемый (назначаемое) уполномоченным органом на период с даты принятия решения о лишении лицензий на проведение банковских операций до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии, для обеспечения сохранности имущества банка и осуществления мероприятий по обеспечению управления банком.»;

пункты 7, 8 и 9 изложить в следующей редакции:

«7. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка и до завершения процесса ликвидации банка:

1) наступают последствия, предусмотренные подпунктами 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8) части второй пункта 1 статьи 48-1 Закона о банках;

2) полномочия ранее действовавших органов банка прекращаются, в том числе по распоряжению имуществом и погашению обязательств банка, а также их права по управлению банком;

3) действия, осуществляемые от имени или за счет ликвидируемого банка, могут иметь юридическую силу лишь в случае, если они совершены председателем ликвидационной комиссии банка либо лицом, которому председателем выдана оформленная в установленном порядке доверенность на совершение этих действий;

4) сроки всех долговых обязательств ликвидируемого банка считаются истекшими;

5) прекращается начисление неустойки и вознаграждения по всем видам кредиторской задолженности ликвидируемого банка;

6) не допускаются взыскание денег с банковских счетов ликвидируемого банка по требованиям кредиторов, органов налоговой службы, в том числе, подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество ликвидируемого банка;

7) должностным лицам ликвидируемого банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций банка;

8) прекращаются споры с требованиями имущественного характера к ликвидируемому банку, рассматриваемые в суде, если принятые по ним решения не вступили в законную силу;

9) требования, относящиеся к банку, с этого момента предъявляются на имя ликвидационной комиссии банка, за исключением требований организации по гарантированию в размере суммы, подлежащей возмещению ею депозиторам банка-участника, и рассматриваются в порядке, установленном настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан;

10) исполнительные документы судов, касающиеся имущественных требований к ликвидируемому банку, передаются ликвидационной комиссии для исполнения в порядке очередности, установленной Законом о банках. Исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка приостанавливается.

8. Все расходы, связанные с принудительной ликвидацией банка, производятся только за счет средств этого банка.

9. С даты назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению имуществом и делами ликвидируемого банка.

Ликвидационная комиссия в срок не более одного месяца принимает по акту приема-передачи от руководства банка либо от временной администрации (временного администратора) имущество и документы ликвидируемого банка.

Ликвидационная комиссия принимает меры для завершения дел банка, в том числе по обеспечению расчетов с его кредиторами и акционерами.»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Ликвидационная комиссия проводит следующие мероприятия:

1) в течение десяти рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии банка публикует информацию о принудительной ликвидации банка в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции на государственном и русском языках с обязательным указанием порядка, сроков заявления претензий и адреса, по которому кредиторы предъявляют свои требования;

2) в срок не позднее одного рабочего дня с даты назначения ликвидационной комиссии представляет в Национальный Банк Республики Казахстан и (или) в банки второго уровня, в которых имеются банковские счета ликвидируемого банка, документы с образцами первой и второй подписи (подписей) и оттиска печати;

3) в течение трех рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии информирует органы, осуществляющие регистрацию имущества и сделок с ним, а также акционерные общества «Казахстанская фондовая биржа», «Центральный депозитарий ценных бумаг», «Единый регистратор ценных бумаг», кредитное бюро с государственным участием, кредитные бюро о принудительной ликвидации банка и устанавливает запрет на регистрацию сделок по отчуждению имущества банка, совершаемых не ликвидационной комиссией, а также на снятие обременения с имущества, залогодержателем которого является ликвидируемый банк;

4) информирует органы юстиции, осуществляющие регистрацию юридических лиц, и налоговые органы о принудительной ликвидации банка;

5) знакомит под роспись руководство банка с документом, подтверждающим возложение на ликвидационную комиссию обязанностей по проведению ликвидационного процесса в банке;

6) незамедлительно истребует от руководства банка либо от временной администрации (временного администратора) банка штампы, печати, электронные носители информации, программное обеспечение, бланки и документы банка с составлением актов о приеме-передаче;

7) по акту приема-передачи принимает активы, в том числе имущество банка;

8) незамедлительно проводит инвентаризацию кассы банка, остаток денег зачисляет на текущие счета ликвидируемого банка, за исключением ежедневного лимита остатка наличных денег в кассе, предусмотренного пунктом 55 настоящих Правил;

9) производит сверку корреспондентских счетов банка, закрывает их и открывает текущие счета ликвидируемого банка в тенге и при необходимости в иностранной валюте в течение десяти рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии банка;

10) размещает объявление о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка и назначении уполномоченным органом ликвидационной комиссии в месте, доступном для обозрения;

11) осуществляет мероприятия, предусмотренные частью второй пункта 1 статьи 73 Закона о банках;

12) выявляет активы банка;

13) распоряжается активами банка в соответствии с целями его ликвидации;

14) предъявляет требования и выступает в суде от имени банка;

15) обеспечивает сохранность программного обеспечения и электронных носителей информации, а также другой информации банка;

16) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к электронной системе ведения бухгалтерского учета и обработки финансовой и иной отчетности банка, и заключает с ними договор о полной материальной ответственности;

17) после принятия в установленном законодательством порядке дел и документов ликвидируемого банка назначает лицо, ответственное за организацию хранения документов банка;

18) распечатывает учетно-бухгалтерскую информацию, имеющуюся в электронном виде, на дату создания ликвидационной комиссии. При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе;

19) составляет список кредиторов, устанавливает их адреса по имеющимся документам и сверяет с данными аналитического учета;

20) определяет правомерность требований кредиторов ликвидируемого банка и удовлетворяет их в соответствии с утвержденным промежуточным ликвидационным балансом банка и реестром требований кредиторов;

21) для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей принимает на работу лиц по трудовым договорам, договорам возмездного оказания услуг;

22) в течение всего периода ликвидации банка принимает меры по сохранности имущества и документов банка;

23) по итогам года публикует в периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, информацию о ходе ликвидационного производства банка в срок не позднее первого февраля года, следующего за отчетным;

24) по требованию уполномоченного органа представляет сведения, касающиеся ликвидационного производства;

25) осуществляет мероприятия в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года №42 «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7584);

26) составляет отчет о ликвидации, ликвидационный баланс банка и направляет их на согласование в уполномоченный орган;

27) по завершению ликвидации банка в порядке, установленном главой 12 настоящих Правил, передает документы для хранения в архив и уведомляет об этом уполномоченный орган;

28) имеет иные полномочия и обязанности в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Республики Казахстан.»;

пункт 20 исключить;

пункты 21-1 и 22 изложить в следующей редакции:

«21-1. После лишения банка лицензии на проведение банковских операций, возврат денег клиентов ликвидируемого банка, не имеющих задолженности перед ним, поступающих на их банковские счета в ликвидируемом банке, а также возврат денег, ошибочно поступивших на корреспондентские счета ликвидируемого банка, осуществляется ликвидационной комиссией банка в порядке, установленном Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег».

22. В сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2001 года №419 «Об утверждении Инструкции о формах промежуточного ликвидационного баланса, иных отчетов, ликвидационного баланса ликвидируемых банков в Республике Казахстан, сроках и порядке их представления

ликвидационными комиссиями» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №1698) (далее – постановление №419) ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка представляет отчеты о проделанной работе, а при необходимости по запросу уполномоченного органа дополнительную информацию.

Подразделения, осуществляющие свою деятельность в филиалах и представительствах банка, представляют отчет о проделанной работе председателю ликвидационной комиссии.»;

пункт 101 изложить в следующей редакции:

«101. Промежуточный ликвидационный баланс и приложения к нему, в том числе реестр требований кредиторов, составляются ликвидационной комиссией по формам, установленным постановлением №419.»;

пункт 111 изложить в следующей редакции:

«111. В полномочия комитета кредиторов входит:

1) ознакомление со всеми документами, составляемыми в процессе ликвидации банка;

2) участие в рассмотрении жалоб кредиторов о нарушении их прав и интересов;

3) информирование уполномоченного органа и суда о нарушениях прав, интересов кредиторов и законодательства Республики Казахстан в процессе ликвидации банка, в том числе о неисполнении и (или) ненадлежащем исполнении своих обязанностей председателем и (или) членами ликвидационной комиссии;

4) обжалование в суд и уполномоченный орган действий ликвидационной комиссии;

5) избрание представителей кредиторов из числа членов комитета кредиторов, которые имеют право присутствовать при совершении любой из процедур ликвидации, включая аукционы по реализации имущества и заседания ликвидационной комиссии;

6) получение от ликвидационной комиссии информации о финансовом состоянии ликвидируемого банка;

7) утверждение объема невозможной к взысканию дебиторской задолженности ликвидируемого банка;

8) утверждение представленного ликвидационной комиссией плана реализации ликвидационной, конкурсной массы банка;

9) утверждение сметы ликвидационных расходов, включая размер дополнительных выплат председателю и (или) членам, а также привлеченным работникам ликвидационной комиссии с учетом финансового состояния банка;

10) утверждение акта ликвидационной комиссии на списание имущества с баланса банка;

11) согласование принятого председателем ликвидационной комиссии решения о сдаче в аренду имущества ликвидируемого банка, и тендерной документации;

12) согласование принятого председателем ликвидационной комиссии решения о передаче дебиторами ликвидируемого банка имущества для погашения задолженности перед ликвидируемым банком, в том числе в счет исполнения решения суда;

13) согласование принятого председателем ликвидационной комиссии решения о заключении сделки в отношении недвижимого имущества ликвидируемого банка, а также принятого ликвидационной комиссией банка по судебным актам в рамках исполнительного производства, полученного в счет возмещения причиненного банку ущерба.»;

пункт 167 изложить в следующей редакции:

«167. Уполномоченный орган:

1) назначает и освобождает ликвидационную комиссию принудительно ликвидируемого банка;

2) утверждает представленные ликвидационной комиссией банка промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка;

3) утверждает представленный ликвидационной комиссией банка список состава комитета кредиторов;

4) по обращению комитета кредиторов, отдельных кредиторов или акционеров банка, а также по собственной инициативе осуществляет проверку деятельности ликвидационной комиссии;

5) рассматривает и согласовывает представленные ликвидационной комиссией отчет о ликвидации и ликвидационный баланс принудительно ликвидируемого банка;

6) имеет иные полномочия по контролю за деятельностью ликвидационной комиссии банка, предусмотренные настоящими Правилами и другими нормативными правовыми актами.»;

пункт 169 изложить в следующей редакции:

«169. В случае неисполнения ликвидационной комиссией письменного предписания, уполномоченный орган в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан применяет меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращается в суд, принявший решение о принудительной ликвидации банка, либо в органы прокуратуры за защитой нарушенных прав и охраняемых законом интересов кредиторов.»;

пункт 178 изложить в следующей редакции:

«178. Перечень документов, образующихся в результате деятельности банков второго уровня, с указанием сроков хранения, устанавливается постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года №320 «Об установлении перечня документов, подлежащих хранению, сроках их хранения в банках второго уровня (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов №3841) (далее – постановление №320).»;

пункт 181 изложить в следующей редакции:

«181. Уничтожение документов без надлежащего оформления и согласования, а также нарушение сроков хранения документов, установленных постановлением №320, не допускается.»;

дополнить пунктом 188-1 следующего содержания:

«188-1. После регистрации прекращения деятельности банка ликвидационная комиссия в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности банка.».

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

** Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 16 мая 2012 года под №7660*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 26 марта 2012 года №135

О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года №6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда»

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность временных администраций банков, страховых (перестраховочных) организаций и накопительных пенсионных фондов в Республике Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года №6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4070) следующие изменения:

в Правилах назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда (далее - Правила) определяют порядок назначения Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, назначенной в связи с лишением лицензии на право осуществления банковской, страховой (перестраховочной) деятельности, а также деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат (далее - лицензия), порядок работы организации и полномочия временной администрации.»;

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) Центр - юридическое лицо, уполномоченное Правительством Республики Казахстан осуществлять функции в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон о пенсионном обеспечении);

2) временная администрация (временный администратор) - орган, назначаемый уполномоченным органом для обеспечения сохранности имущества и осуществления мероприятий по обеспечению управления организацией (далее – временная администрация);

3) руководитель временной администрации - лицо, назначаемое уполномоченным органом из числа его работников, либо лиц, не являющихся его работниками, и соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) член временной администрации - лицо, назначаемое уполномоченным органом из числа его работников, либо лиц, не являющихся его работниками, для участия в работе временной администрации.

2. Временная администрация назначается решением уполномоченного органа.

Временная администрация банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда (далее - организация) назначается на период с даты принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о лишении лицензии и до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. В состав временной администрации не входят:

1) работники организации, в том числе руководители организации, ее филиалов и дочерней организации, лица, входящие в орган управления и исполнительный орган, а также главный бухгалтер, руководитель ревизионной комиссии (ревизор) и руководитель службы внутреннего аудита;

2) лицо, аффилиированное с организацией в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) лицо, являющееся кредитором организации, за исключением лиц, указанных в пункте 6 настоящих Правил;

4) лицо, имеющее задолженность перед организацией;

5) должностное лицо, совершившее в течение последнего года административное правонарушение в области финансов;

6) лицо, работавшее в финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о лишении лицензии в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.»;

пункты 7, 8, 9, 10 изложить в следующей редакции:

«7. С даты лишения лицензии и назначения временной администрации:

1) организация прекращает осуществление финансовой деятельности, в том числе все операции по имеющимся счетам, за исключением случаев, связанных с расходами:

на содержание организации, связанными с обеспечением деятельности временной администрации, и зачислением поступающих в организацию денег;

накопительного пенсионного фонда по обеспечению инвестиционного управления пенсионными активами, осуществлению пенсионных выплат, а также переводу пенсионных накоплений в другой накопительный пенсионный фонд (далее – Фонд-получатель) или страховую организацию;

банка на проведение операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам);

расходами банка по возврату денег, поступивших по ошибочным платежным документам;

накопительного пенсионного фонда, связанными с передачей пенсионных активов и обязательств накопительного пенсионного фонда в Фонд-получатель, а также при проведении аудита - расходы, связанные с оплатой услуг аудиторской организации;

2) накопительный пенсионный фонд осуществляет пенсионные выплаты за счет пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), имеющих право на пенсионные выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) накопительный пенсионный фонд прекращает прием заявлений вкладчиков (получателей) на осуществление переводов пенсионных накоплений по договорам о пенсионном обеспечении;

4) органы и учредители (участники) организации не распоряжаются имуществом организации, отстраняются от выполнения функций по управлению ее делами и обеспечивают передачу временной администрации бухгалтерской и иной документации, материальных и иных ценностей, печатей и штампов организации;

5) наступают последствия, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), Законом о пенсионном обеспечении, Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховании).

8. Временная администрация приступает к выполнению своих обязанностей в день ее назначения уполномоченным органом. Копии решений уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о лишении лицензии организации и назначении временной администрации, вручаются временной администрацией руководству организации под роспись.

В случае невозможности вручения решений под роспись временная администрация составляет об этом акт и уведомляет уполномоченный орган.

Руководитель временной администрации возглавляет и координирует работу временной администрации, осуществляет полномочия по обеспечению сохранности имущества и управлению финансовой организацией, распределяет обязанности между членами временной администрации.

9. Временная администрация в день вручения руководителю организации решения уполномоченного органа о назначении временной администрации выполняет следующие действия:

1) требует от руководителя организации немедленной передачи ей всех печатей, штампов, клише и пломбиров, документов, связанных с регистрацией организации, подлинников лицензий, выданных организации, фирменных бланков, электронных носителей информации, программного обеспечения, ценных бумаг других юридических лиц, выпущенных в документарной форме, собственником которых является организация, и принимает их по акту приема-передачи;

2) осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктом 3) пункта 1 статьи 48-1 Закона о банках, подпунктом 6) пункта 2 статьи 69 Закона о страховании, подпунктом 6) пункта 4 статьи 45-2 Закона о пенсионном обеспечении;

3) проводит проверку (ревизию) кассы организации, ее филиалов и представительств, с проверкой находящихся в ней всех денежных и иных ценностей, организует инкассацию денежной наличности, для дальнейшего зачисления ее на корреспондентские счета банка, текущие счета страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан и банках, соответственно;

4) отменяет доверенности, ранее выданные от имени организации;

5) размещает копию решения уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о лишении лицензии организации и копия решения уполномоченного органа о назначении временной администрации в месте, доступном для обозрения клиентами организации;

6) осуществляет распечатку бухгалтерской информации, имеющейся в электронном виде, на дату назначения временной администрации. При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе на указанную дату.

10. Временная администрация выполняет следующие действия:

1) проводит инвентаризацию активов, обязательств, документов организации, по акту приема-передачи принимает имущество и документы организации, обеспечивает их сохранность;

2) осуществляет функции по управлению организацией и подписывает все документы организации;

3) предъявляет от имени организации иски в суды, в том числе о привлечении к ответственности членов органов организации, главного бухгалтера, если их действиями (бездействием) организации причинен ущерб;

4) доводит до сведения акционеров, кредиторов и дебиторов организации решение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о лишении лицензии и копию решения уполномоченного органа о назначении временной администрации путем публикации объявления в двух периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан;

5) в течение трех рабочих дней с даты назначения выявляет наличие счетов организации и проводит сверку остатков корреспондентских, текущих счетов (в том числе в иностранных банках) и счетов в банке-кастодиане накопительного пенсионного фонда. Остатки счетов по данным бухгалтерского учета организации сверяет с данными банков, в которых открыты указанные счета и по итогам сверки составляет соответствующий акт;

6) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к автоматизированной информационной системе ведения бухгалтерского учета и составлению финансовой и иной отчетности организации;

7) после завершения приема - передачи имущества, документов и дел организации от временной администрации к ликвидационной комиссии представляет отчет временной администрации о выполненной работе в уполномоченный орган для утверждения;

8) расторгает трудовые договоры с работниками в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан при отсутствии необходимости в продолжении с ними трудовых отношений в период деятельности временной администрации;

9) в течение трех рабочих дней с даты назначения информирует органы, осуществляющие регистрацию имущества и

сделок с ним, а также акционерные общества «Центральный депозитарий ценных бумаг», «Единый регистратор ценных бумаг», «Казахстанская фондовая биржа» о лишении организации лицензии и назначении временной администрации и устанавливает запрет на регистрацию сделок по отчуждению имущества организации, совершаемых не временной администрацией, а также на снятие обременения с имущества, залогодержателем которого является организация;

10) выявляет активы организации;

11) для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей привлекает лиц по договорам возмездного оказания услуг.»;

пункт 19-1 изложить в следующей редакции:

«19-1. Непредвиденные расходы представляют собой незапланированные

временной администрацией затраты на неотложные нужды, не предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 6-1), 6-2), 6-3), 6-4) пункта 12 настоящих Правил, размер которых не превышает двухсот месячных расчетных показателей для банка и сто месячных расчетных показателей для страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда.»;

пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. В целях осуществления контрольных и надзорных функций уполномоченный орган направляет временной администрации письменные предписания и осуществляет проверку деятельности временной администрации. Форма, сроки и периодичность представления отчетности временной администрацией устанавливается Инструкцией о требованиях к представлению временной администрацией (временным администратором) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда отчетности и иной информации, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года №98 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №3581).»;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Временная администрация с даты назначения ликвидационной комиссии складывает свои полномочия и обеспечивает передачу документов и имущества (бухгалтерской и иной документации организации, печатей, штампов, материальных ценностей и иного имущества) председателю ликвидационной комиссии в сроки и порядке, установленные Законом о банках, Законом о пенсионном обеспечении, Законом о страховании.»;

пункты 25, 26 и 27 изложить в следующей редакции:

«25. Временная администрация банка выполняет следующие действия:

1) проводит инвентаризацию активов и обязательств, внебалансовых активов и обязательств банка, имеющихся договоров и других основных документов, по результатам которой составляет инвентаризационные описи;

2) представляет в банки и Национальный Банк Республики Казахстан, в которых имеются корреспондентские счета банка, копию решения уполномоченного органа о назначении временной администрации;

3) в срок не позднее трех рабочих дней с даты назначения представляет в банки и Национальный Банк Республики Казахстан, в которых имеются корреспондентские счета банка, новые документы с образцами подписей и оттиска печати, оформленные в соответствии с требованиями Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года №266 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №1199) (далее – постановление №266);

4) в срок не позднее пяти рабочих дней с даты назначения доводит до сведения организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в банках второго уровня, решение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о лишении лицензии и решение уполномоченного органа о назначении временной администрации;

5) в срок не позднее тридцати рабочих дней с даты ее назначения, предоставляет в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов в банках второго уровня, информацию о депозитах, подлежащих гарантированию, и начисленным по ним суммам вознаграждения, по формам, согласованным с организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в банках второго уровня;

6) контролирует зачисление поступающих в банк безналичных и наличных денег, в том числе возвращенных заемщиками по ранее выданным кредитам, доходов (в безналичной и наличной денежной форме) от ранее проведенных сделок, включая вознаграждение по кредитам и прочих доходов, а также неустоек, пени и штрафов, возврат авансовых платежей банка, а также средств от погашения ценных бумаг, принадлежащих банку на праве собственности;

7) возвращает платежные документы из картотеки по внебалансовым счетам «Расчетные документы, не оплаченные в срок», «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия денег на корреспондентском счете банка»;

8) в течение десяти рабочих дней с даты лишения банка лицензии принимает решение о проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам) в порядке, установленном Правилами проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишенного лицензии на проведение банковских операций, другому (другим) банку (банкам), утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года №176 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №5770).

26. Временная администрация страховой (перестраховочной) организации выполняет следующие действия:

1) проводит инвентаризацию активов и обязательств, лицевых счетов, договоров страхования (перестрахования), страховых полисов и других основных документов, по результатам которой составляет инвентаризационные описи;

2) изымает бланки договоров страхования (перестрахования), полисов страховой (перестраховочной) организации и остатки денежной наличности, находящиеся у страховых агентов. Денежная наличность сдается на банковский счет страховой (перестраховочной) организации;

3) представляет в банки, в которых имеются банковские счета страховой (перестраховочной) организации, копию решения уполномоченного органа о назначении временной администрации;

4) в срок не позднее трех рабочих дней с даты назначения представляет в банки, по месту открытия банковских счетов новые документы с образцами подписей и оттиска печати, оформленные в соответствии с требованиями постановления №266;

5) выявляет активы, в том числе средства страховых резервов;

6) доводит до сведения организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным,

выгодоприобретателям) решение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о лишении лицензии и решение уполномоченного органа о назначении временной администрации;

7) в срок не более тридцати календарных дней с даты назначения представляет в организацию, гарантирующую осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) реестр договоров страхования принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации;

8) контролирует зачисление всех поступающих в страховую (перестраховочную) организацию безналичных и наличных денег, в том числе возврат размещенных страховых резервов и доходов, в том числе страховых премий и прочих доходов, авансовых платежей страховой (перестраховочной) организации, дебиторской задолженности, неустоек, пени и штрафов, средств от погашения ценных бумаг, принадлежащих страховой (перестраховочной) организации на праве собственности;

9) в течение десяти рабочих дней с даты лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации принимает решение о передаче страхового портфеля, подлежащее согласованию с уполномоченным органом, в порядке, предусмотренном статьей 54-1 Закона о страховании.

27. Временная администрация накопительного пенсионного фонда выполняет следующие действия:

1) доводит до сведения вкладчиков (получателей) информацию о лишении лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат накопительного пенсионного фонда путем публикации объявления в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан. Объявление содержит дату принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о лишении лицензии, а также информацию о том, что передача пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении накопительного пенсионного фонда будет осуществлена временной администрацией в Фонд-получатель по ее выбору, информация о выборе которого будет опубликована временной администрацией в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан;

2) представляет копию решения уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о лишении лицензии накопительного пенсионного фонда и копию решения уполномоченного органа о назначении временной администрации в организацию, осуществляющую инвестиционное управление пенсионными активами и банки, в которых имеются банковские счета, а также в банк-кастодиан;

3) в срок не позднее пяти рабочих дней с даты назначения представляет в банки и банк-кастодиан новые документы с образцами подписей и оттиска печати, оформленные в соответствии с требованиями постановления №266;

4) контролирует зачисление поступающих в накопительный пенсионный фонд безналичных и наличных денег, в том числе пенсионных взносов, дебиторской задолженности, а также неустоек, пени и штрафов, возврат размещенных в финансовые инструменты пенсионных активов, прочих доходов, авансовых платежей накопительного пенсионного фонда, средств от погашения ценных бумаг, принадлежащих накопительному пенсионному фонду на праве собственности;

5) производит инвентаризацию собственных активов и обязательств накопительного пенсионного фонда, а также составляет трехсторонний акт приема-передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении накопительного пенсионного фонда, между временной администрацией, накопительным пенсионным фондом и Центром, включающий сведения о состоянии пенсионных активов с указанием:

общего списка заключенных и прекративших действие договоров о пенсионном обеспечении, а также списка вкладчиков, имеющих открытый индивидуальный пенсионный счет в данном накопительном пенсионном фонде, по которым отсутствуют сведения о заключенном договоре о пенсионном обеспечении с данным накопительным пенсионным фондом;

списка вкладчиков обязательных пенсионных взносов, списка вкладчиков добровольных пенсионных взносов, списка вкладчиков добровольных профессиональных пенсионных взносов, которые содержат следующую информацию:

номер индивидуального пенсионного счета;

фамилия, имя, при наличии - отчество, дата рождения вкладчика (получателя);

пол вкладчика (получателя);

социальный индивидуальный код и регистрационный номер налогоплательщика или при наличии - индивидуальный идентификационный номер;

номер и дата заключения договора о пенсионном обеспечении;

номер документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), сведения о государственном органе, его выдавшем, дата выдачи;

адрес, место жительства вкладчика (получателя), а также сведения о суммах всех поступлений на его индивидуальный пенсионный счет;

списка вкладчиков (получателей) накопительного пенсионного фонда, пенсионные накопления которых подлежат переводу в другие накопительные пенсионные фонды или страховые организации в соответствии с подпунктом 15) настоящего пункта;

структуры инвестиционного портфеля, остатка не инвестированных денег на счетах на дату назначения временной администрации, перечень передаваемых ценных бумаг с указанием национального идентификационного номера, срока обращения, количества (штук), цены приобретения, текущей стоимости одной ценной бумаги, начисленного дохода по процентам и дивидендам, общего количества ценных бумаг на субсчете накопительного пенсионного фонда, открытом в рамках лицевого счета банка-кастодиана в системе учета Акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг»;

суммы, количества и перечня других финансовых инструментов, в которые размещены пенсионные активы;

суммы обязательств, в том числе ошибочно зачисленные суммы, суммы комиссионных вознаграждений организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, банку-кастодиану, накопительному пенсионному фонду, иные обязательства;

6) обеспечивает дальнейшее инвестиционное управление пенсионными активами, а также в случае необходимости выбирает организацию, осуществляющую деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и определяет работника из числа членов временной администрации накопительного пенсионного фонда, который будет входить в состав инвестиционного комитета, осуществляющего принятие инвестиционных решений в отношении пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда;

7) продолжает осуществлять расчет условной единицы пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда до даты подписания акта приема-передачи пенсионных активов и обязательств накопительного пенсионного фонда Фонду-получателю;

8) продолжает осуществлять расчет пруденциальных нормативов и других обязательных норм и лимитов до даты подписания акта приема-передачи пенсионных активов и обязательств накопительного пенсионного фонда Фонду-получателю;

9) продолжает формировать и предоставлять в уполномоченный орган финансовую и иную отчетность;

10) при необходимости вносит изменения и дополнения в инвестиционную декларацию накопительного пенсионного фонда;

11) при наличии у накопительного пенсионного фонда обязательств по договорам о пенсионном обеспечении осуществляет операции по возмещению суммы задолженности за счет денег, являющихся собственностью накопительного пенсионного фонда, в оплату его обязательств перед пенсионными активами;

12) закрывает счет в банке-кастодиане накопительного пенсионного фонда, после завершения процедуры передачи его пенсионных активов банку-кастодиану Фонда-получателя (в установленные временной администрацией сроки);

13) возвращает платежные документы из картотеки накопительного пенсионного фонда по счетам «Расчетные документы, не оплаченные в срок» на основании распоряжений плательщиков об отзыве этих документов;

14) доводит до сведения вкладчиков (получателей) информацию о передаче пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении накопительного пенсионного фонда, лишенного лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат в Фонд-получатель, путем публикации объявления в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан;

15) переводит пенсионные накопления вкладчиков (получателей) накопительного пенсионного фонда:

по договорам о пенсионном обеспечении, заключенным с другими накопительными пенсионными фондами, по которым до даты лишения лицензии накопительного пенсионного фонда на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, получены электронные уведомления Центра о переводе пенсионных накоплений в другие накопительные пенсионные фонды;

по заявлениям вкладчиков (получателей) о переводе их пенсионных накоплений в страховую организацию в связи с заключением с ней договора пенсионного аннуитета, принятым до даты лишения лицензии накопительного пенсионного фонда на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат;

по заявлениям вкладчиков (получателей) о переводе добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов в другой накопительный пенсионный фонд, принятым до даты лишения лицензии накопительного пенсионного фонда на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат;

16) уплачивает пеню за нарушение сроков перевода пенсионных накоплений, установленных Правилами перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года №240 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №5517) (далее - Правила перевода пенсионных накоплений), по договорам о пенсионном обеспечении и заявлениям вкладчиков (получателей), указанным в подпункте 15) настоящего пункта, а также за несвоевременное осуществление пенсионных выплат в порядке и размере, установленном пунктом 5 статьи 31 Закона о пенсионном обеспечении. В случае отсутствия собственных средств накопительного пенсионного фонда, лишенного лицензии, уплата пени производится Фондом-получателем;

17) осуществляет пенсионные выплаты за счет пенсионных накоплений вкладчиков (получателей), имеющих право на пенсионные выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.»;

пункт 29-1 изложить в следующей редакции:

«29-1. Передача пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении накопительного пенсионного фонда, лишенного лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат в Фонд-получатель, осуществляется временной администрацией по согласованию с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на основании соглашения о передаче пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении (далее - Соглашение), заключаемого между временной администрацией, Фондом-получателем, прежним и новым банками-кастодианами и организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами, и акта приема-передачи пенсионных активов и обязательств.»;

пункты 29-3, 29-4 и 29-5 изложить в следующей редакции:

«29-3. Временная администрация не позднее десяти календарных дней с даты направления предложения осуществляет выбор Фонда-получателя из числа накопительных пенсионных фондов, подавших заявление с приложением документов, предусмотренных пунктом 29-2 настоящих Правил, и соответствующего следующим требованиям:

1) осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат в течение последних пяти лет до даты подачи заявления;

2) наличие филиалов в столице, городе республиканского значения и областях, в которых располагались филиалы накопительного пенсионного фонда, лишенного лицензии, на дату подачи заявления. При отсутствии филиалов - представление письменного обязательства об открытии филиалов в течение шестидесяти календарных дней с даты принятия временной администрацией решения о выборе Фонда-получателя;

3) отсутствие фактов нарушения в течение последнего месяца, предшествующего дате подачи Заявления пруденциальных нормативов по достаточности собственного капитала и доходности пенсионных активов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

4) размер пенсионных активов накопительного пенсионного фонда на дату подачи им заявления составляет величину не менее размера пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, лишенного лицензии;

5) наличие у всех лиц, соответствующих признакам крупного участника накопительного пенсионного фонда, согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на приобретение статуса крупного участника, которое выдано не менее чем за один год до даты подачи Заявления, за исключением случаев, когда согласие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на приобретение статуса крупного участника не требуется;

6) крупный участник (юридическое лицо) накопительного пенсионного фонда не допускал дефолта и (или) реструктуризации своих обязательств в течение пяти последних лет до даты подачи заявления.

Требование, установленное подпунктом 3) настоящего пункта, не распространяется на накопительный пенсионный фонд,

допустивший нарушение пруденциальных нормативов по достаточности собственного капитала и доходности пенсионных активов вследствие принятия пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении накопительного пенсионного фонда, лишенного лицензии.

При соответствии нескольких накопительных пенсионных фондов, подавших заявление, требованиям пункта 29-3 настоящих Правил, временная администрация выбирает накопительный пенсионный фонд с наилучшими результатами стресс-тестинга, указанного в подпункте 2) части третьей пункта 29-2 настоящих Правил.

В случае отсутствия заявлений по истечении семи календарных дней с даты направления предложения или несоответствия накопительного пенсионного фонда, подавшего Заявление, требованиям настоящих Правил, временная администрация осуществляет передачу пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении накопительного пенсионного фонда, лишенного лицензии, в накопительный пенсионный фонд с участием государства, фонда национального благосостояния и (или) Национального Банка Республики Казахстан.

29-4. Решение временной администрации о выборе Фонда-получателя, в который будет осуществлена передача пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении накопительного пенсионного фонда, лишенного лицензии направляется на согласование в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

29-5. После согласования решения временной администрации о выборе Фонда-получателя с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций между временной администрацией, Фондом-получателем, прежним и новым банками-кастодианами и организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами, подписывается Соглашение, которое определяет процедуру передачи Фонду-получателю пенсионных активов и обязательств накопительного пенсионного фонда, лишенного лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат.».

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

** Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 16 мая 2012 года под №7661*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 апреля 2012 года №173

Об утверждении Правил предварительного согласования изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховых (перестраховочных) организаций

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

1. Утвердить прилагаемые Правила предварительного согласования изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховых (перестраховочных) организаций.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.

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

** Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 18 июня 2012 года под №7735*

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 апреля 2012 года №173

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 мая 2000 года №243 «Об утверждении Правил о порядке внесения изменений и дополнений в учредительные документы страховых и перестраховочных организаций (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №1180).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года №129 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 мая 2000 года №243 «Об утверждении Правил о порядке внесения изменений и дополнений в учредительные документы страховых и перестраховочных организаций и выдачи разрешения на их добровольную реорганизацию и ликвидацию» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №2314).

3. Подпункт 3) пункта 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года №304 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №3236).

4. Пункт 1 Перечня дополнений и изменений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам представления документов в Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года №76 «О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам представления документов в Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4670).

5. Пункт 1 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года №50 «О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6219, опубликованным 26 августа 2010 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан №14, 25 сентября 2010 года в газете «Казахстанская правда» №253-254 (26314-26315)).

6. Пункт 1 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан, утвержденного постановлением 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» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6393, опубликованным 12 ноября 2010 года в газете «Казахстанская правда» №306-309 (26367-26370)).

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 апреля 2012 года №173

Правила предварительного согласования изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховых (перестраховочных) организаций

Настоящие Правила предварительного согласования изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховых (перестраховочных) организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее - Закон) и определяют порядок предварительного согласования изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховых (перестраховочных) организаций (далее - страховые организации).

1. Изменения и (или) дополнения, внесенные в учредительные документы страховой организации, подлежат согласованию с Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) до государственной регистрации (перерегистрации) либо уведомления органов юстиции.

2. Для выдачи согласия на внесение изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховая организация представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление, составленное в произвольной форме;

2) решение уполномоченного (в соответствии с Уставом или законодательством Республики Казахстан) органа страховой организации о внесении изменений и (или) дополнений в ее учредительные документы;

3) четыре нотариально засвидетельствованных экземпляра изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховой организации, оформленные в виде приложения к прежним учредительным документам или как учредительные документы в новой редакции (на государственном и русском языках). Титульные листы изменений и (или) дополнений в учредительные документы либо учредительные документы в новой редакции содержат в левом верхнем углу следующую формулировку: «Согласовано с Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан. Председатель (Заместитель Председателя) _____ от _____20 __ года».

3. Не принимаются на рассмотрение изменения и (или) дополнения в учредительные документы, имеющие подчистки либо приписки, зачеркнутые слова и иные неоговоренные исправления.

4. Документы, представленные для получения согласия на внесение изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховой организации, рассматриваются уполномоченным органом в течение двадцати пяти календарных дней со дня представления полного пакета документов, предусмотренных Правилами.

Уполномоченный орган по результатам рассмотрения документов, представленных для получения согласия на внесение изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховой организации, выдает согласие на внесение изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховой организации либо письменно уведомляет страховую организацию об отказе в выдаче согласия на внесение изменений и (или) дополнений в учредительные документы с мотивированным обоснованием причин отказа.

5. В случае выдачи уполномоченным органом согласия на внесение изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховой организации титульные листы изменений и (или) дополнений в учредительные документы подписываются Председателем (заместителем Председателя) уполномоченного органа и скрепляются печатью уполномоченного органа.

6. Один экземпляр изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховой организации подшивается в дело страховой организации и хранится в уполномоченном органе. Остальные экземпляры возвращаются заявителю для их государственной регистрации (перерегистрации) либо уведомления органов юстиции.

7. Основаниями отказа в выдаче согласия на внесение изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховой организации являются:

1) несоответствие представленных документов законодательству Республики Казахстан;

2) непредставление всех документов, предусмотренных пунктом 2 Правил.

8. В соответствии с частью второй пункта 2 статьи 31 Закона после государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы, требующих перерегистрации в органах юстиции, страховая организация в течение четырнадцати календарных дней с даты перерегистрации представляет в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции.

9. В соответствии с частью третьей пункта 2 статьи 31 Закона, в случае внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, не требующих перерегистрации, страховая организация в течение четырнадцати календарных дней с даты отметки органа юстиции о приеме письма страховой организации представляет в уполномоченный орган копию указанного письма страховой организации, нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы 28 апреля 2012 года №175

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года №23 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года №200 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации»

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года №23 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года №200 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №6886) следующие изменения и дополнения:

в Правилах применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) и устанавливают порядок применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня.

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) применяет к банку второго уровня меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня.»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных пунктом 1 настоящих Правил, осуществляется по следующей методике:

1) снижение два и более раза в течение шести последовательных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала до или ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные Национальным Банком Республики Казахстан;

2) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала при нахождении их первоначальных значений ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные Национальным Банком Республики Казахстан;

3) нахождение коэффициента достаточности собственного капитала (К1-2) ниже уровня, превышающего на 0,025 (включительно) минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала (К1-2).

Коэффициент достаточности собственного капитала (К2), рассчитывается в соответствии с подпунктом 2) пункта 13 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года №358 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №3924).

Требования настоящего подпункта распространяются на банки, определенные системообразующими Национальным Банком Республики Казахстан;

4) увеличение в течение шести последовательных месяцев соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу при условии, что на конец отчетного периода чистые классифицированные займы составляют более восьмидесяти процентов от собственного капитала, и при условии превышения размера роста классифицированных займов без учета сформированных провизий по ним над размером роста провизий в рассматриваемом периоде в абсолютном выражении, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЧКЗ_{(6)}}{СК_{(6)}} > \frac{ЧКЗ_{(5)}}{СК_{(5)}} > \frac{ЧКЗ_{(4)}}{СК_{(4)}} > \frac{ЧКЗ_{(3)}}{СК_{(3)}} > \frac{ЧКЗ_{(2)}}{СК_{(2)}} > \frac{ЧКЗ_{(1)}}{СК_{(1)}} > \frac{ЧКЗ_{(0)}}{СК_{(0)}}$$

при условии:

$$ЧКЗ_{(6)} > 80\%СК_{(6)} \text{ и } (КЗБ_{(6)} - КЗБ_{(0)}) > (Пр_{(6)} - Пр_{(0)}),$$

где:

ЧКЗ(месяц) - чистые классифицированные займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СК(месяц) - собственный капитал на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

КЗБ(месяц) - классифицированные займы без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

Пр(месяц) - размер созданных провизий по классифицированным займам на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

В расчет классифицированных займов включаются займы, классифицированные как сомнительные 2, 3, 4 и 5 категории и безнадежные в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года №296 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №4580) (далее - Правила классификации).

Под чистыми классифицированными займами понимаются классифицированные займы за вычетом созданных по ним провизий в соответствии с Правилами классификации;

5) увеличение доли классифицированных займов физическим лицам без учета сформированных провизий по ним в совокупных займах физическим лицам без учета сформированных провизий по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗФ_{(6)}}{СЗФ_{(6)}} > \frac{КЗФ_{(5)}}{СЗФ_{(5)}} > \frac{КЗФ_{(4)}}{СЗФ_{(4)}} > \frac{КЗФ_{(3)}}{СЗФ_{(3)}} > \frac{КЗФ_{(2)}}{СЗФ_{(2)}} > \frac{КЗФ_{(1)}}{СЗФ_{(1)}} > \frac{КЗФ_{(0)}}{СЗФ_{(0)}},$$

где:

КЗФ(месяц) - классифицированные займы физическим лицам без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗФ(месяц) - совокупные займы физическим лицам без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗФ_{(6)}}{СЗФ_{(6)}} - \frac{КЗФ_{(0)}}{СЗФ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов;}$$

6) увеличение доли классифицированных займов юридическим лицам без учета сформированных провизий по ним в совокупных займах юридическим лицам без учета сформированных провизий по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗЮ_{(6)}}{СЗЮ_{(6)}} > \frac{КЗЮ_{(5)}}{СЗЮ_{(5)}} > \frac{КЗЮ_{(4)}}{СЗЮ_{(4)}} > \frac{КЗЮ_{(3)}}{СЗЮ_{(3)}} > \frac{КЗЮ_{(2)}}{СЗЮ_{(2)}} > \frac{КЗЮ_{(1)}}{СЗЮ_{(1)}} > \frac{КЗЮ_{(0)}}{СЗЮ_{(0)}},$$

где:

КЗЮ(месяц) - классифицированные займы юридическим лицам без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗЮ(месяц) - совокупные займы юридическим лицам без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗЮ_{(6)}}{СЗЮ_{(6)}} - \frac{КЗЮ_{(0)}}{СЗЮ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов;}$$

7) увеличение доли классифицированных займов по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли(отраслям)) кредитования без учета сформированных провизий по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > \frac{КЗО_{(5)}}{СЗ_{(5)}} > \frac{КЗО_{(4)}}{СЗ_{(4)}} > \frac{КЗО_{(3)}}{СЗ_{(3)}} > \frac{КЗО_{(2)}}{СЗ_{(2)}} > \frac{КЗО_{(1)}}{СЗ_{(1)}} > \frac{КЗО_{(0)}}{СЗ_{(0)}},$$

$$\text{при } \frac{КЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > 20\%,$$

где:

КЗО(месяц) - классифицированные займы по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли(отраслям)) кредитования без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗ(месяц) - совокупные займы клиентам физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

Основным направлением кредитования являются займы физическим лицам без учета сформированных провизий по ним, либо кредитование малого и среднего бизнеса без учета сформированных провизий, либо займы юридическим лицам одной отрасли без учета сформированных провизий по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним составляет на конец рассматриваемого периода более двадцати процентов.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} - \frac{КЗО_{(0)}}{СЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов;}$$

8) увеличение доли займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных провизий по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > \frac{З_{(5)}}{СЗ_{(5)}} > \frac{З_{(4)}}{СЗ_{(4)}} > \frac{З_{(3)}}{СЗ_{(3)}} > \frac{З_{(2)}}{СЗ_{(2)}} > \frac{З_{(1)}}{СЗ_{(1)}} > \frac{З_{(0)}}{СЗ_{(0)}},$$

$$\text{при } \frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > 20\%,$$

где:

З(месяц) - займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗ(месяц) - совокупные займы клиентам физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

В расчет данного показателя включаются займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечные жилищные займы без учета сформированных провизий по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам) без учета сформированных провизий по ним составляет на конец рассматриваемого периода более двадцати процентов.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} - \frac{З_{(0)}}{СЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов;}$$

9) увеличение в течение шести последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентному вознаграждению по займам свыше шестидесяти календарных дней для физических лиц без учета сформированных провизий по ним и (или) тридцати календарных дней для юридических лиц без учета сформированных провизий по ним на пять и более процентов рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗПФ60_{(6)} - ЗПФ60_{(0)}}{ЗПФ60_{(0)}} \geq 5\% \text{ и (или) } \frac{ЗПЮ30_{(6)} - ЗПЮ30_{(0)}}{ЗПЮ30_{(0)}} \geq 5\%,$$

где:

ЗПФ60 - займы физических лиц с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентному вознаграждению по кредитам свыше шестидесяти календарных дней без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ЗПЮ30 - займы юридических лиц с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) процентному вознаграждению по кредитам свыше тридцати календарных дней без учета сформированных провизий по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

10) увеличение в течение шести последовательных месяцев в ссудном портфеле банка без учета сформированных провизий по нему займов, по которым срок просрочки по основному долгу и процентному вознаграждению превышает девяносто календарных дней без учета сформированных провизий по ним, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП90_{(6)}}{СП_{(6)}} > \frac{ЗП90_{(5)}}{СП_{(5)}} > \frac{ЗП90_{(4)}}{СП_{(4)}} > \frac{ЗП90_{(3)}}{СП_{(3)}} > \frac{ЗП90_{(2)}}{СП_{(2)}} > \frac{ЗП90_{(1)}}{СП_{(1)}} > \frac{ЗП90_{(0)}}{СП_{(0)}},$$

где:

ЗП90(месяц) - займы на конец определенного месяца рассматриваемого периода, по которым срок просрочки по основному долгу и процентному вознаграждению превышает девяносто дней без учета сформированных провизий по ним;

СП(месяц) - ссудный портфель на конец определенного месяца рассматриваемого периода без учета сформированных провизий по нему.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП90_{(6)}}{СП_{(6)}} - \frac{ЗП90_{(0)}}{СП_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов;}$$

11) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных провизий по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных провизий по ней в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_{(6)}}{ДЗ_{(6)}} > \frac{КДЗ_{(5)}}{ДЗ_{(5)}} > \frac{КДЗ_{(4)}}{ДЗ_{(4)}} > \frac{КДЗ_{(3)}}{ДЗ_{(3)}} > \frac{КДЗ_{(2)}}{ДЗ_{(2)}} > \frac{КДЗ_{(1)}}{ДЗ_{(1)}} > \frac{КДЗ_{(0)}}{ДЗ_{(0)}},$$

где:

КДЗ(месяц) - классифицированная дебиторская задолженность без учета сформированных провизий по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ДЗ(месяц) - совокупная дебиторская задолженность без учета сформированных провизий по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста, увеличение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_{(6)}}{ДЗ_{(6)}} - \frac{КДЗ_{(0)}}{ДЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов;}$$

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается дебиторская задолженность, классифицированная как сомнительная 2, 3, 4 и 5 категории и безнадежная в соответствии с Правилами классификации;

12) уменьшение доли активов, приносящих доход, в совокупных активах в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{Ад_{(6)}}{А_{(6)}} < \frac{Ад_{(5)}}{А_{(5)}} < \frac{Ад_{(4)}}{А_{(4)}} < \frac{Ад_{(3)}}{А_{(3)}} < \frac{Ад_{(2)}}{А_{(2)}} < \frac{Ад_{(1)}}{А_{(1)}} < \frac{Ад_{(0)}}{А_{(0)}},$$

где:

Ад(месяц) - активы, приносящие доход на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

А(месяц) - совокупные активы на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного уменьшения, снижение данного показателя за отчетный период на пять и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{Ад_{(6)}}{A_{(6)}} - \frac{Ад_{(0)}}{A_{(0)}} \leq -5 \text{ процентных пунктов;}$$

13) снижение за последние шесть месяцев отношения привлеченных вкладов физических и юридических лиц (в том числе текущих счетов) без учета вкладов других банков и вкладов дочерних организаций специального назначения (далее - SPV) в сумме обязательств банка на двадцать и более процентных пунктов при условии, что на начало рассматриваемого периода отношение вкладов физических и юридических лиц составляло более пятидесяти процентов от обязательств банка, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{В_{(6)}}{О_{(6)}} - \frac{В_{(0)}}{О_{(0)}} \leq -20 \text{ процентных пунктов при } В_{(0)} > 50\% О_1,$$

где:

В(месяц) - привлеченные вклады физических и юридических лиц (в том числе текущие счета) без учета вкладов других банков и вкладов SPV на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

О(месяц) - совокупные обязательства на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

14) уменьшение коэффициента рентабельности активов за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

ROA(6)-ROA(1) ≤ -1 процентного пункта.

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается как отношение нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ROA_{(n)} = \frac{НЧП\ (НУ)_{(n)}}{Аср_{(n)}} * К_К,$$

где:

НЧП (НУ)(n) - нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток), полученная за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Аср(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

КК - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$К_К = \frac{12}{М}$, где М – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Средняя величина активов рассчитывается как отношение суммы размера активов за истекшие месяцы соответствующего года к количеству истекших месяцев соответствующего года по следующей формуле:

$$Аср_{(n)} = \frac{A_{(1)} + A_{(2)} + \ldots + A_{(n)}}{n},$$

где:

Аср(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

А(1, 2....n) - размер активов на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

15) уменьшение чистой процентной маржи за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$ЧПМ\%_{(6)} – ЧПМ\%_{(1)} \leq -1$ процентного пункта.

Чистая процентная маржа рассчитывается как отношение чистого процентного дохода банка (доходы, связанные с получением вознаграждения, за минусом расходов, связанных с выплатой вознаграждения) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ЧПМ\%_{(n)} = \frac{ЧД_{(n)}}{Аср_{(n)}} * К_К,$$

где:

ЧПМ%(n) - чистая процентная маржа;

ЧД(n) - чистый доход, рассчитываемый по формуле:

ЧД(n) = Дс%(n) - Рс%(n),

где:

Дс%(n) - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Рс%(n) - расходы, связанные с выплатой вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Аср(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

КК - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$К_К = \frac{12}{М}$, где М – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Доходы, связанные с получением вознаграждения, включают в себя:

доходы, связанные с получением вознаграждения по счетам и вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан;

доходы, связанные с получением вознаграждения по счетам и вкладам, размещенным в других банках;

доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «Обратное РЕПО» с ценными бумагами;

доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам;

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг;

доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность».

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, включают в себя:

доходы по дилинговым операциям;

комиссионные доходы;

доходы по операциям с производными финансовыми инструментами;

прочие доходы;

16) снижение спрэда за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$Спрэд_{(6)} – Спрэд_{(1)} \leq -1 \text{ процентного пункта}.$$

Спрэд банка рассчитывается как разница между отношением доходов, связанных с получением вознаграждения, в годовом выражении к средним активам, приносящим доход, и отношением расходов, связанных с выплатой вознаграждения, в годовом выражении к средним обязательствам, влекущим расходы, по следующей формуле:

$$Спрэд_{(n)} = \frac{Д_{с\%\ (n)}}{АДср_{(n)}} * К_К - \frac{Р_{с\%\ (n)}}{ОРср_{(n)}} * К_К,$$

где:

Дс%(n) - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Рс%(n) - расходы, связанные с выплатой вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

КК - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$К_К = \frac{12}{М}$, где М – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

АДср(n) - средняя величина активов, приносящих доход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$АД\,ср = \frac{АД_{(1)} + АД_{(2)} + \ldots + АД_{(n)}}{n},$$

где:

- активы, приносящие доход, на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

ОРср(n) - средняя величина обязательств, влекущих расход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$ОРср = \frac{Ор_{(1)} + Ор_{(2)} + \ldots + Ор_{(n)}}{n},$$

ОР(1, 2....n) - обязательства, влекущие расход, на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Активы, приносящие доход (АД), включают в себя:

вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

корреспондентские счета;

вклады, размещенные в других банках;

займы, предоставленные банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

операции «Обратное РЕПО» с ценными бумагами;

займы, предоставленные юридическим лицам;

займы, предоставленные физическим лицам;

инвестиции в капитал;

субординированный долг;

прочие долговые инструменты в категории «займы и дебиторская задолженность.

Обязательства, влекущие расходы (ОР), включают в себя:

обязательства перед Национальным Банком Республики Казахстан;

обязательства перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;

займы, полученные от иностранных центральных банков;

займы, полученные от международных финансовых организаций;

займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан;

вклады, привлеченные от физических и юридических лиц;

деньги, принятые в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов;

ценные бумаги, выпущенные в обращение;

операции «РЕПО» с ценными бумагами;

субординированный долг.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по обязательствам, влекущим расходы, включают в себя:

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по обязательствам перед Национальным Банком Республики Казахстан;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по обязательствам перед Правительством Республики Казахстан и местными исполнительными органами Республики Казахстан;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу;

17) увеличение отношения операционных расходов к сумме доходов, связанных с получением вознаграждения, и доходов, не связанных с получением вознаграждения, за последние шесть месяцев на пять и более процентных пунктов рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ОПР_{(6)}}{Дс\%_{(6)} + Днс\%_{(6)}} - \frac{ОПР_{(1)}}{Дс\%_{(1)} + Днс\%_{(1)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов;}$$

где:

ОПР(месяц) - операционные расходы за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Дс%(месяц) - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года

до конца рассматриваемого месяца;

Днс%(месяц) - доходы, не связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Операционные расходы (ОПР) включают в себя:

расходы по оплате труда и обязательным отчислениям;

общехозяйственные расходы (за исключением расходов по отчислению обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»);

налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога;

амортизационные отчисления;

расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов;

расходы от реализации товарно-материальных запасов;

расходы от реализации прочих инвестиций;

неустойка (штраф, пеня);

расходы по аренде.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, включают в себя:

доходы по дилинговым операциям;

комиссионные доходы;

доходы по операциям с производными финансовыми инструментами;

прочие доходы;

18) снижение в два и более раза в течение шести последовательных месяцев коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные уполномоченным органом;

19) снижение коэффициентов ликвидности при нахождении их первоначальных значений ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные уполномоченным органом.

При расчете показателей, установленных подпунктами 4), 5) и 6) настоящего пункта, в расчет совокупных, а также классифицированных займов не включается портфель однородных кредитов.

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную дату.

Требования подпунктов 7) и 8) пункта 2 настоящих Правил не распространяется на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана.»;

дополнить пунктами 4-1 и 4-2 следующего содержания:

«4-1. В случае выявления фактора, указанного в подпункте 3) пункта 2 настоящих Правил, и при неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банку и (или) его акционерам меру раннего реагирования посредством предъявления требования по прекращению начисления и (или) выплате дивидендов в соответствии с представленной ниже таблицей:

Уровень превышения коэффициента достаточности собственного капитала:	Минимальное ограничение на использование нераспределенного чистого дохода (в процентах)
от 0 до 0,00625	100
от 0,00626 до 0,0125	80
от 0,0126 до 0,01875	60
от 0,01876 до 0,025(включительно)	40
свыше 0,025	0

Одобрение плана мероприятий осуществляется в случаях достижения уровня превышения коэффициента достаточности собственного капитала посредством снижения активов, взвешенных по степени риска, а также увеличения в течение шести последовательных месяцев:

уставного капитала банка;

нераспределенного чистого дохода;

резервов, сформированных за счет нераспределенного чистого дохода.

4-2. Банк, определенный системообразующим, ежегодно в срок до 1 января отчетного года представляет в уполномоченный орган прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1)-4), 7), 11), 12), 15) и 16) пункта 1 настоящих Правил. Прогноз изменения показателей составляется до окончания финансового года.

Прогноз изменения показателей может быть пересмотрен не более одного раза в год с представлением обоснования.

Уполномоченный орган осуществляет проверку соответствия прогнозных значений показателей текущим значениям.

В случае выявления в прогнозе изменения показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, уполномоченный орган осуществляет мероприятия, предусмотренные пунктом 4 настоящих Правил.».

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

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 12 июня 2012 года под №7732