Қазақстан Ұлттық Банкі қызметінің басым бағыттары бойынша зерттеулерді жүргізу үшін гранттар ұсынуға ізденушілерге конкурстық іріктеу жүргізуге конкурстық құжаттамаға **1-қосымша**

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**1. ОРТАЛЫҚ БАНКТІҢ ТӘУЕЛСІЗДІГІ ЖӘНЕ ИНФЛЯЦИЯ БОЙЫНША МАҚСАТҚА ЖЕТУ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Ақша-кредит саясаты департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндетінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу мәселесін белгілеу** | Тиімді ақша-кредит саясатын жүргізу және инфляция бойынша мақсаттарға қолжеткізу кезінде орталық банктер тәуелсіздігінің рөлін айқындау. |
| **Зерттеу мақсаты** | Орталық банктер тәуелсіздігінің баға тұрақтылығын қамтамасыз ету мақсатында ақша-кредит саясатының тиімділігін арттыруға әсерін бағалау. Алдыңғы қатарлы халықаралық тәжірибе мен эмпирикалық талдау мысалында орталық банк тәуелсіздігінің дезинфляциялық әсерін зерттеу.  Қойылған мақсатты іске асыру мына міндеттерді шешу қажеттілігін айқындайды:  1) орталық банктердің тәуелсіздігін айқындайтын жалпы қабылданған факторларды (өлшемшарттарды) сындарлы бағалау;  2) орталық банктердің тәуелсіздігін бағалаудың қолданыстағы әдістерінің өзектілігін айқындау;  3) орталық банктердің инфляция бойынша мақсаттарға қол жеткізуі мен олардың тәуелсіздік дәрежесі арасындағы өзара байланысты зерделеу және айқындау;  4) дағдарыс кезеңінде макроэкономикалық тұрақтылықты қамтамасыз ету кезінде орталық банктің тәуелсіздігін және басқа мемлекеттік органдармен өзара іс-қимылын талдау;  5) баға тұрақтылығын қамтамасыз ету жөніндегі мандатты жаңа (қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету, экономикалық өсудің белгілі бір деңгейіне қолжеткізу, экономиканы кредиттеуді ұлғайту) функциялармен толықтырудың орталық банк жұмысының тиімділігіне әсерін бағалау;  6) зерттеу қорытындылары бойынша ұсынымдар әзірлеу:  - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тәуелсіздігін төмендететін факторлар және олардың жүргізіліп отырған ақша-кредит саясатының тиімділігіне әсері;  - инфляция бойынша мақсатқа қолжеткізуге ықпал ететін тәуелсіздік өлшемшарттарын арттыру бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне арналған ұсынымдар. |
| **Зерттеу объектісі** | Ақша-кредит саясатын жүргізу кезінде тікелей саяси немесе үкіметтік ықпалдан бостандық дәрежесін сипаттайтын институционалдық сипаттама ретінде орталық банктің тәуелсіздігі. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мына талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес келетін тақырыптарда жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеу үшін қажетті ақпараттық ресурстар .** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Осы тақырып бойынша отандық және шетелдік ғалымдардың, халықаралық ұйымдар мен Халықаралық валюта қорының зерттеу нәтижелері. Орталық банктер тәуелсіздігінің CWN- және GMT- индекстері. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | Орталық банктердің құқықтық базасы, орталық банктердің тәуелсіздік қағидаттары бойынша халықаралық қаржы ұйымдарының ұсынымдары. ХВҚ мен басқа халықаралық қаржы ұйымдарының, орталық банктердің және басқалардың ресми интернет-ресурстары. |
| **4. Зерттеу жүргізу және зерттеу нәтижелерін ұсыну мерзімдері**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде ҚРҰБ зерттеу нәтижелері бойынша есептерді қарау кезеңі қамтылмайды) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **8 айдан аспайды**.  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **4 айдан кешіктірмей**. |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ мәліметтер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel форматы) форматында, және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Зерттеу шеңберінде эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер дәйектілігі мен қалпына келтіруді қамтамасыз ету мүмкіндігі үшін пайдаланылған кодтардың сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде ұсынылады.  **Қорытынды есепте мыналар қамтылады:**  1) зерттеу мақсаты, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша тұжырымдар көрсетілген аннотация;  2) ғылыми зерттеулерге шолуды, шектері мен шектеулерді қоса алғанда, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қоса алғанда, зерттеу әдіснамасының сипаттамасы;  3) бастапқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, оның көздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың дәйектілігі мен қалпына келуін қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;  4) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттарының сипаттамасы;  5) (қажет болған жағдайда) инфляция бойынша мақсатқа қолжеткізу кезінде ақша-кредит саясатының тиімділігін арттыруға ықпал ететін Ұлттық Банктің тәуелсіздігін арттыру жөніндегі ұсынымдар. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Индира Кенес, email: [Indira.Kenes@nationalbank.kz](mailto:Indira.Kenes@nationalbank.kz)  Джаржанов Мейрам, email: [Meiram.Jarzhanov@nationalbank.kz](mailto:Meiram.Jarzhanov@nationalbank.kz)  Кулшанова Акерке, email: [Akerke.Kulshanova@nationalbank.kz](mailto:Akerke.Kulshanova@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**2. ФИСКАЛДЫҚ САЯСАТҚА НЕГІЗДЕМЕЛІК ТӘСІЛ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімшелер** | **Департамент-Зерттеу және талдама орталығы,**  **Қаржылық тұрақтылық және зерттеулер департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндетінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Ақша-кредит саясатымен үйлестіру мәселелерін қоса алғанда, фискалдық саясат институттарын оңтайлы ұйымдастыру жөніндегі халықаралық тәжірибемен салыстыру тұрғысынан Қазақстан Республикасының салық-бюджет жүйесі мен фискалдық саясатына талдау жүргізу. Фискалдық саясатты әзірлеу тетігін ашатын бейнені қалыптастыру: шешім қабылдаудан бастап оларды жүзеге асыру мен бақылауға дейін. Елдегі фискалдық органдардың тәуелсіздігіне баға беру. Жүргізіліп жатқан саясаттың транспаренттілік деңгейін және онда қабылданған жоспарларды ұстану тетіктерінің болуын, тәртіп пен икемділікті қамтамасыз етуді анықтау. Ұлттық фискалдық ережелерді құрудың қажеттілігі мен қолданылуын бағалау. |
| **Зерттеу мақсаты** | Қойылған проблеманы шешу қазақстандық салық-бюджет жүйесін және жүргізіліп жатқан фискалдық саясатты объективті бағалануын көруге, өсудің ықтимал орындарын және оның тиімділігін тежейтін шектеу факторларын айқындауға мүмкіндік береді.  Қойылған мақсатты іске асыру халықаралық тәжірибеге шолу жүргізу, ағымдағы бюджет процесін, институционалдық құрылымды талдау және отандық фискалдық саясаттың тиімділігін бағалау, сондай-ақ мемлекеттік шығыстарды секвестрлеу мүмкіндігінің рәсімін ашу және фискалдық тәртіпті қамтамасыз ету тетіктерін әзірлеу қажеттілігін алдын ала айқындайды. |
| **Зерттеу объектісі** | Қазақстан республикасының бюджеттік процесі мен фискалдық саясаты. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мына талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес келетін тақырыптарда жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеу үшін қажетті ақпараттық ресурстар .** | |
| **Әдістемелік, теориялық және эмпирикалық база** | Қазіргі уақытта қолданылатын мемлекеттік фискалдық саясатты қалыптастыру рәсімдерін егжей-тегжейлі талдау үшін қолданыстағы заңдарды, қағидаларды, кодекстерді және өзге де нормативтік-құқықтық құжаттарды, сондай-ақ мемлекеттік органдардың әртүрлі бағдарламалары мен даму жоспарларын зерделеу талап етіледі. Фискалдық саясатты әзірлеудің оңтайлы халықаралық тәжірибесін анықтау үшін шетелдік зерттеулерді терең талдау қажет. Орындаушылар қазақстандық көрсеткіштер негізінде ұқсас әдіснаманы қолдану үшін негіз ретінде эконометриялық модельдеуді қолдана отырып, бір зерттеуді де таңдай алады. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | Эмпирикалық талдау мақсатында Стратегиялық жоспарлау агенттігінің Ұлттық статистика бюросының макроэкономикалық көрсеткіштерінің, республикалық, мемлекеттік, шоғырландырылған бюджет көрсеткіштерінің, басқа да ықтимал ақпарат көздерінің қатары қажет болады [[1]](#footnote-1). |
| **4. Зерттеу жүргізу және зерттеу нәтижелерін ұсыну мерзімдері**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде ҚРҰБ зерттеу нәтижелері бойынша есептерді қарау кезеңі қамтылмайды) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **6 айдан аспайды**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **3 айдан кешіктірмей**. |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ форматта ұсынылады .xls (Excel форматы) мәліметтер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін және қағаз түрінде.  Зерттеу аясында эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер олардың сенімділігі мен репродуктивтілігін қамтамасыз ету үшін пайдаланылған кодтардың сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде берілген.  **Қорытынды есепте мыналар қамтылады:**  1) зерттеу мақсаты, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша қорытындылар;  2) құрылымдық секциялар мен бөлімдер;  3) нақты негізделген және дәлелді тұжырымдар;  4) зерттеуде модельдеу болмаған жағдайда, дереккөзге міндетті түрде сілтеме көрсете отырып, барлық әдебиеттер мен басқа да құжаттарды талдаудың толық сипаттамасы;  5) ғылыми зерттеулерге шолуды, жорамалдар мен шектеулерді қоса алғанда, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қоса алғанда, модельдеу кезінде зерттеу әдіснамасын сипаттау;  6) бастапқы (негізгі) ақпаратты жинау әдістерін, оның көздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың анықтығы мен қалпына келтірілуін қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;  7) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттамаларын сипаттау;  8) Қазақстанда фискалдық саясаттың негіздемелік тәсілін жасау үшін зерттеу нәтижелерін іс жүзінде қолдану жөніндегі ұсыныстар. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | **ДЗТО:** Сығаева Әсия**,** email:[sygayeva.a@nationalbank.kz](mailto:sygayeva.a@nationalbank.kz)  **ҚТЗД:** Ыбраев Жандос, email: [Zhandos.Ybrayev@nationalbank.kz](mailto:Zhandos.Ybrayev@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**3. БЮДЖЕТТІК ШЫҒЫСТАР: ЦИКЛДЫҚ КҮТПЕГЕН ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ФИСКАЛДЫҚ МУЛЬТИПЛИКАТОРЛАР**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімшелер** | **Департамент-Зерттеу және талдама орталығы,**  **Қаржылық тұрақтылық және зерттеулер департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндетінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Бюджет саясатының және жалпы мемлекеттік шығыстар саясатының проциклдық дәрежесін бағалау. Мемлекеттік шығыстардың экономикалық белсенділік деңгейіне, орнықтылығына және тиімділігіне әсерін тарату арналары мен тетіктерін анықтау. |
| **Зерттеу мақсаты** | Эмпирикалық талдау негізінде тиімділікті бағалаудың мультифакторлық метрикаларын пайдалана отырып, жалпы мемлекеттік шығыстардың, сондай-ақ олардың жекелеген баптарының (талдау мақсаттары үшін неғұрлым маңызды) тиімділігіне бағалау жүргізу. Бюджет қаражатын жұмсаудың тиімділігін арттыру және оңтайландыру үшін зерттеу нәтижелерін іс жүзінде қолдану бойынша ұсыныстар әзірлеу.  Қойылған мақсатты іске асыру мына міндеттерді шешу қажеттілігін айқындайды:  1) фискалдық мультипликаторды бағалау әдістеріне шолу жүргізу, Қазақстан үшін қолдану негіздемесімен үздік практикаларды анықтау;  2) макроэкономикалық көрсеткіштер, мемлекеттік бюджет көрсеткіштері бойынша деректер қатарларын қалыптастыру;  3) бюджет шығыстарының тиімділігін айқындау үшін индикаторларды айқындау;  4) экономикалық өсуге арналған бюджет шығыстарының икемділігін бағалау әдістемесін әзірлеу;  5) таңдалған модель негізінде фискалдық мультипликаторға және циклділікке сандық бағалау жүргізу;  6) бөлінетін қаражатты қолданудың тиімділігін және олардың экономикалық өсуге әсерін салыстыруға мүмкіндік беретін мемлекеттік шығыстардың тиімділігін бағалау бойынша репликацияланатын әдіснаманы айқындау. |
| **Зерттеу объектісі** | Бюджет шығыстарының тиімділігі, олардың мультипликаторлары мен циклдығын бағалау. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мына талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес келетін тақырыптарда жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеу үшін қажетті ақпараттық ресурстар** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Осы мәселе бойынша отандық және шетелдік ғалымдардың зерттеу нәтижелері. Зерттеу мақсатында орындаушылар ұқсас әдіснаманы қолдану үшін негіз ретінде, бірақ қазақстандық көрсеткіштер негізінде эконометриялық модельдеуді қолдана отырып, бір немесе бірнеше зерттеулерді таңдай алады. Фискалдық мультиплакаторларды бағалаудың таңдап алынған модельдері Қазақстан экономикасының ерекшеліктерін ескере отырып қолданылуы тиіс *(мұнайға жоғары тәуелділік, фискалдық ынталандырудың жоғары үлесі және т.б.)*. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | Стратегиялық жоспарлау агенттігінің Ұлттық статистика бюросының, ҚР Қаржы министрлігінің, басқа да ықтимал ақпарат көздерінің деректері[[2]](#footnote-2). |
| **4. Зерттеу жүргізу және зерттеу нәтижелерін ұсыну мерзімдері**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде ҚРҰБ зерттеу нәтижелері бойынша есептерді қарау кезеңі қамтылмайды) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **6 айдан аспайды**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **3 айдан кешіктірмей** |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ мәліметтер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel форматы) форматында, және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Зерттеу шеңберінде эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер дәйектілігі мен қалпына келтіруді қамтамасыз ету мүмкіндігі үшін пайдаланылған кодтардың сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде ұсынылады.  **Қорытынды есепте мыналар қамтылады:**  1) зерттеу мақсаты, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша тұжырымдар көрсетілген аннотация;  2) ғылыми зерттеулерге шолуды, шектері мен шектеулерді қоса алғанда, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қоса алғанда, зерттеу әдіснамасының сипаттамасы;  3) бастапқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, оның көздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың дәйектілігі мен қалпына келуін қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;  4) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттарының сипаттамасы;  5) бюджет саясатының тиімділігін арттыру үшін зерттеу нәтижелерін іс жүзінде қолдану жөніндегі ұсыныстар. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | **ДЗТО:** Миллер Алия, email: [aliya.uatayeva@nationalbank.kz](mailto:aliya.uatayeva@nationalbank.kz)  **ҚТЗД:** Ыбраев Жандос, email: [Zhandos.Ybrayev@nationalbank.kz](mailto:Zhandos.Ybrayev@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**4. ӨТІМДІЛІКТІ ШҰҒЫЛ ҰСЫНУ ТЕТІГІ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Қаржылық тұрақтылық және зерттеулер департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндетінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Қаржы секторы операцияларының дамуы мен күрделенуі, сондай-ақ өтімділік тәуекелінің эскалациясының жоғары жылдамдығы орталық банктің өтімділікті басқару жөніндегі неғұрлым ыңғайлы және жылдам шешімдеріне қаржы институттары тарапынан сұранысты, сондай-ақ келеңсіз және жүйелі күтпеген өзгерістердің туындауына жедел ден қою үшін орталық банктің алдында тұрған сын-қатерлерді арттырады. Өтімділіктің күтпеген өзгерісі жағдайында төлемге қабілетті қаржы институтына өтімділікті ұсыну бойынша шешім қабылдаудың жеделдігі орталық банкте өтімділікті шұғыл ұсынудың (бұдан әрі – ӨШҰ) қолданыстағы тетігінің тиімділігімен айқындалады. Орталық банктің ӨШҰ тетігінің икемділігі мен тиімділігін арттыру оның қаржылық тұрақтылық жөніндегі мандаты орындалуын қамтамасыз етеді. Шетелдік орталық банктердің тәжірибесіне сәйкес ӨШҰ тиімді тетігі қарыз берушінің кредиттік тәуекелдерін барынша азайтуға ықпал ететін қарыз алу шарттарын белгілеуді, қаржы институтының төлем қабілеттілігінің ағымдағы және болжамды көрсеткіштерін сандық және сапалық бағалауды, сондай-ақ қарыз алушының қаржылық жай-күйін тұрақты мониторингтеу жүйесін қамтиды. Бұл ретте ӨШҰ тетігі мен қаржы институтын қалпына келтіру тетігінің өзара іс-қимылы мәселесі жеке көзделеді. |
| **Зерттеу мақсаты** | Орталық банктердің халықаралық тәжірибесіне, Қазақстан Республикасының заңнамалық нормалары мен нарыққа қатысушылардың қажеттіліктеріне сәйкес ӨШҰ тетігінің тиімділігін арттыру мақсатында ӨШҰ тетігін дамыту жөніндегі өз пайымы мен ұсыныстарын беру.  Зерттеу аясында келесі міндеттерге жауап беру қажет:  1) орталық банктердің өтімділікті шұғыл ұсынуының халықаралық практикасы, нарыққа қатысушыларға өтімділікті берудің негізгі қағидаттары мен талаптары, Қазақстан үшін ӨШҰ халықаралық практикасын қолдану мүмкіндігін талдау;  2) Қазақстан Ұлттық Банкінің соңғы сатыдағы қарыздарды беру жөніндегі ағымдағы тетігін, сондай-ақ өтімділікті берудің басқа да тетіктерін талдау, олардың жетекші орталық банктердің халықаралық практикасына сәйкестігін бағалау;  3) Ұлттық Банк тарапынан банкке өтімділікті шұғыл ұсыну жеделдігі мен сапасын арттырудың ықтимал жолдары, ӨШҰ тетігіне қатысушыларға қойылатын талаптар;  4) заңнамалық, институционалдық және өзге де аяларды қоса алғанда, соңғы сатыдағы кредитор тетігінің және банкті қалпына келтіру тетігінің аражігін ажырату саласындағы халықаралық практика. |
| **Зерттеу объектісі** | Соңғы сатыдағы кредитордың тетігі және орталық банктердің өтімділікті шұғыл ұсыну тетіктері. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мына талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес келетін тақырыптарда жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеу үшін қажетті ақпараттық ресурстар** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Отандық және шетелдік талдаушылардың осы саладағы зерттеулер нәтижелері. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | * Ұлттық Банк туралы заң (02.01.2021 жылғы жағдай бойынша өзгерістерімен және толықтыруларымен) <https://www.nationalbank.kz/ru/npa/zakony-rk> * «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы №2444 Қазақстан Республикасының Заңы (2021 жылғы 5 қаңтардағы жағдай бойынша өзгерістерімен және толықтыруларымен) - <https://zakon.uchet.kz/rus/docs/Z950002444> * «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің соңғы сатындағы қарыздарды беру тетігінің қағидаттарын бекіту туралы» Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 9 шілдедегі №53 қаулысы - <https://www.nationalbank.kz/ru/page/funkciya-zaimodatelya-posledney-instancii> * «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк беретін соңғы сатындағы қарыздар туралы қағидаларды бекіту туралы» ҚРҰБ мен ҚНРДА 2020 жылғы 5 мамырдағы №62 (№56) бірлескен қаулысы -<https://www.nationalbank.kz/ru/page/funkciya-zaimodatelya-posledney-instancii> * Bagehot, W., Lombard Street: A Description of the Money Market, 1873 (Henry S King & Co.: London); * Mervyn King, The End of Alchemy: Money, Banking and the Future of the Global Economy, 2016; * Paul Tucker, The lender of last resort and modern central banking: principles and reconstruction, BIS paper No 79 Re-thinking the lender of last resort, September 2014; * Орталық банктердің ақпараттық ресурстары және зерттеу нәтижелері – орталық банктердің сайттары (оның ішінде Қазақстан Ұлттық Банкінің сайты); * Халықаралық қаржы ұйымдарының зерттеулері мен есептері - IMF (Халықаралық Валюта Қорының) және BIS (Халықаралық Есеп Айырысу Банкі) сайты. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде ҚРҰБ зерттеу нәтижелері бойынша есептерді қарау кезеңі қамтылмайды) | Зерттеуді жүргізу мерзімі: **4 айдан аспайды.**  Аралық есепті ұсыну мерзімі**:** шартқа қол қойылған күннен бастап **2 ай кешіктірмей**. |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ мәліметтер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel форматы) форматында, және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Зерттеу шеңберінде эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер дәйектілігі мен қалпына келтіруді қамтамасыз ету мүмкіндігі үшін пайдаланылған кодтардың сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде ұсынылады.  **Қорытынды есепте мыналар қамтылады:**  1) зерттеу мақсаты, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша тұжырымдар көрсетілген аннотация;  2) ғылыми зерттеулерге шолуды, шектері мен шектеулерді қоса алғанда, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қоса алғанда, зерттеу әдіснамасының сипаттамасы;  3) бастапқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, оның көздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың дәйектілігі мен қалпына келуін (қолданылатын болса) қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;4) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттарының сипаттамасын сипаттау;  5) банк секторының қаржылық орнықтылығын арттыру үшін зерттеу нәтижелерін практикада қолдану жөніндегі ұсыныстар. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Шынар Шаих, email: [shaikh@nationalbank.kz](mailto:shaikh@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**5. ИМПОРТТЫ АЛМАСТЫРУ ЖӘНЕ ӘРТАРАПТАНДЫРУ БОЙЫНША ШАРАЛАРДЫҢ НӘТИЖЕЛІГІН ТАЛДАУ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Төлем балансы департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндетінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Соңғы екі онжылдықта Қазақстанда экономикалық белсенділік деңгейі тау-кен өндіру секторындағы, бірінші кезекте мұнай-газ саласындағы конъюнктурамен айқындалады. Энергия ресурстарына жоғары баға кезеңінде сауданың қолайлы жағдайлары шикізат секторының жылдам дамуына және тұрақты номиналды бағамы кезінде теңгенің нақты нығаюына алып келді («Голландиялық ауыру»). Қазақстан тауарларының баға бойынша бәсекеге қабілеттілігін жоғалту экономиканы әртараптандыруға ықпал етпеді. Оның нәтижесі ретінде, бүгінгі күні экспортта шикізат тауарлары басым, ал жоғары бөліністі тауарларға ішкі сұраныс импорт есебінен қанағаттандырылады.  Зерттеудің өзектілігі экономиканың ішкі және сыртқы күтпеген өзгерістерге ұшырауын төмендету арқылы макроэкономикалық тұрақтылыққа қол жеткізу қажеттілігінде. Макроэкономикалық теңгерімсіздіктерге тұрақтылықты арттыру өндірісті әртараптандыру арқылы мүмкін болады, бұл шикізаттық емес экспортты өсіруге және ішкі тұтынудың импортқа тәуелділігін төмендетуге мүмкіндік береді.  Экономиканың төмен әртараптануынан тұратын ішкі өндірістің құрылымдық проблемалары зерттеу мәні болып табылады. |
| **Зерттеу мақсаты** | 1. **Диагностика: Қазақстанда экспортты әртараптандыру және импортқа тәуелділікті төмендету бойынша жүргізіліп жатқан сауда-өнеркәсіптік саясаттың нәтижелілігін талдау.**   Қойылған мақсатты іске асыру мына **міндеттерді** шешу қажеттілігін алдын ала айқындайды:  **1)** соңғы 20 жылдағы (оның ішінде қолданыстағы) мемлекеттік бастамаларға, негізгі мемлекеттік бағдарламаларға және басқа да ілеспе құжаттарға **жан-жақты шолу**;  **2)** сауда-өнеркәсіптік саясат жөніндегі мемлекеттік бағдарламалар мен бастамалардың нысаналы индикаторларының негізділігін (таңдаудың дұрыстығы мен негізділігін) **бағалау**;  **3)** сауда-өнеркәсіптік саясаты жөніндегі мемлекеттік бағдарламалардың, шаралар мен бастамалардың тиімділігін **сандық және сапалық бағалау**;  **4)** сауда-өнеркәсіп саясаты жөніндегі мемлекеттік бағдарламалардың, шаралар мен бастамалардың төмен тиімділігінің іргелі себептері мен факторларын **анықтау**;  **5)** БҰҰ ШЭК сыныптамасы бойынша импортқа, оның ішінде тауар топтары бөлігінде (азық-түлік, азық-түлік жатпайтын тұтыну тауарлары, аралық тауарлар және өндіріс құралдары) тәуелділік дәрежесін есептеу **әдістемесін әзірлеу**, әзірленген әдістеме негізінде **бағалау жүргізу**;  **6)** экономиканың әртүрлі секторларындағы ішкі өндірістің ағымдағы жай-күйін **талдау**: жұмыспен қамту және инвестициялар құрылымы (негізгі құрал-жабдықтарды қорландыру), өндіріс үшін шикізат базасының болуы, Қазақстан тауарларының шетелдік кәсіпорындардағы өндіріс жүйесіне тартылу дәрежесі, сыртқы нарықтардағы кедергілер (тарифтік және тарифтік емес), өндірілетін өнімнің күрделілігі (қайта бөлу дәрежесі), ҒЗТКЖ мен инновацияларды қолдану, логистика және өткізу нарықтарының қашықтығы және т. б.;  **7)** соңғы 60 жылдағы импортты алмастыру және өндірісті әртараптандырудың шетелдік тәжірибесіне шолу (мәні, түрлері, құралдары және ұзақмерзімді әсері).   1. **Ұсынымдар: диагностика нәтижелері негізінде ішкі өндірісті әртараптандыру, импортқа тәуелділікті азайту және еңбек өнімділігін арттыру үшін шаралар кешенін әзірлеу.**   Қойылған мақсатты іске асыру мына **міндеттерді** шешу қажеттілігін алдын ала айқындайды:  **1)** өндірісті әртараптандыру және өнімділікті арттыру үшін басым салалар мен нақты тауар топтарын **айқындау**;  **2)** экономиканы толық көлемде әртараптандыру үшін **нақты тұжырымдалған шараларды әзірлеу**;  **3)** қосылған құны неғұрлым жоғары салаларға шетелдік капиталды тарту үшін жағдайлар жасау бойынша **нақты тұжырымдалған шаралар әзірлеу**;  **4)** әрбір ел бөлігінде шетелдік нарықтарда Қазақстан өніміне әлеуетті сұранысты **сандық және сапалық бағалау**;  **5)** халықаралық өндірістік жүйеге ену мүмкіндіктерін **анықтау**, жаңа тауар орындарын **іздестіру**;  **6)** импортқа тәуелділікті төмендету әлеуетін **сандық және сапалық бағалау**;  **7)** әзірленген ұсынымдардан күтілетін нәтижені **тұжырымдау**.  Зерттеуде, оның ішінде экономиканың секторларын, іс-қимыл жоспарын, іске асыру мерзімдерін, нысаналы мәнін, жауапты ведомстволарды көрсете отырып, өндірісті әртараптандыру бойынша шараларды іске асырудың жол картасы қамтылуы тиіс. |
| **Зерттеу объектісі** | Қазақстанның ішкі өндірісінің құрылымы. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мына талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес келетін тақырыптарда жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеу үшін қажетті ақпараттық ресурстар .** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Осы проблема бойынша отандық және шетелдік ғалымдардың зерттеу нәтижелері, Қазақстанның және әлемнің әртүрлі елдерінің бағдарламалық және ілеспе құжаттары, басқа да болжамды ақпарат көздері. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | ҚР Ұлттық статистика бюросының, ҚР Ұлттық Банкінің, ҚР Үкіметінің, Стратегиялық жоспарлау және реформалар агенттігінің статистикалық деректері, Қазақстанның және шетелдік зерттеу дерекқорлары және басқа ықтимал ақпарат көздері. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде ҚРҰБ зерттеу нәтижелері бойынша есептерді қарау кезеңі қамтылмайды) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **6 айдан аспайды**.  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **3 айдан кешіктірмей**. |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ мәліметтер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel форматы) форматында, және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Зерттеу шеңберінде эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер дәйектілігі мен қалпына келтіруді қамтамасыз ету мүмкіндігі үшін пайдаланылған кодтардың сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде ұсынылады.  **Қорытынды есепте мыналар қамтылады:**  1) зерттеу мақсаты, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша тұжырымдар көрсетілген аннотация;  2) зерттеу әдіснамасының сипаттамасы (таңдау себептерін, ерекшеліктері мен шектеулерін қоса алғанда), осы проблема бойынша отандық және шетелдік зерттеушілердің жұмысына шолу, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдерді сипаттау (таңдау себептерін, ерекшеліктерін, жорамалдар мен шектеулерін қоса алғанда);  3) дереккөздерін, бастапқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, деректерді өңдеу тәсілдерін қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы, пайдаланылатын деректердің дәйектілігі мен қалпына келуін қамтамасыз ету;  4) қойылған міндеттерге сәйкес жүргізілген зерттеу нәтижелерін сандық және сапалық сипаттау;  5) зерттеу нәтижелерін практикада қолдану жөніндегі ұсыныстар;  Пайдаланылған әдебиет тізімі, ақпарат көздеріне сілтеме. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Меруерт Алмағамбетова, еmail: [meruyert.almagambetova@nationalbank.kz](mailto:meruyert.almagambetova@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**6. «НАҚТЫ БАҒАЛАР»: ҚЫЗМЕТТЕР ИНФЛЯЦИЯСЫН МОНИТОРИНГТЕУДІҢ БАЛАМА ӘДІСТЕРІ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Ақша-кредит саясаты департаменті** | |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу пәні, зерттеу міндетінің өзектілігі мен негізділігі.** | | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | | Инфляция - тұтыну қоржынының тауарлары мен қызметтеріне бағаның орташа есептелген өсу көрсеткіші, инфляциялық таргеттеу саясатын жүзеге асыратын орталық банктер үшін шешімдер қабылдау кезінде нысаналы индикатор болып табылады. Инфляцияның орнықты төмен қарқыны жоспарлау кезеңін кеңейтуге және инвестициялардың өсуіне ықпал етеді, бұл экономикалық белсенділіктің кеңеюіне және халықтың әл-ауқатының жақсаруына әкеледі.  Әртүрлі дағдарыстар кезеңінде инфляциялық процестерді тежеу мақсатында орталық банк болып жатқан және күтілетін макро процестерге пәрменді ден қоюы, сондай-ақ қажет болған кезде ақша-кредит саясатын уақтылы түзетуі қажет. Тұтыну бағаларының өзгеруі туралы жедел ақпараттың болуы неғұрлым сапалы және жедел шешімдер қабылдауға мүмкіндік береді.  Осыған байланысты инфляцияның жанама жоғары жиілікті прокси-индикаторларын құру мәселесі ерекше маңызға ие. Соңғы жылдары көптеген елдердің статистикалық органдары мен орталық банктерінің арасында жоғары жиілікті ақпаратты үлкен көлемде алуға мүмкіндік беретін бағаларды «сканерлеуге» және интернет ресурстардың веб-скрепингіне негізделген бағалардың өзгерістерін жинау жүйелері ерекше танымалдылыққа ие болуда.  Қазақстан Ұлттық Банкі Galymzhan тұтыну бағаларының серпінін жинау және талдау жүйесі әзірленген 2018 жылы интернет ресурстардан деректерді жинау мәселесін зерттеуге кірісті.  Техникалық тұрғыдан алғанда Galymzhan R бағдарламалау тілінде жазылған алгоритмді білдіреді. Бұл кодты Windows жүйесіне интеграциялау осы бағдарламаның автономиялы болуына қол жеткізуге мүмкіндік берді. Мәселен, күн сайын, мереке және демалыс күндерін қоса алғанда, бір уақытта жүйе деректерді жинау және өңдеу алгоритмін іске қосады. Жүйе жұмысының нәтижесі инфляцияның күнделікті прокси-индикаторын құру болып табылады.  Инфляцияның осы прокси-индикаторы тұтыну қоржынындағы тауарларға бағалар өзгерісінің жиынтық көрсеткіші болып табылады. Қазіргі уақытта Galymzhan жүйесі негізінен азық-түлік және азық-түлікке жатпайтын тауарлар бойынша деректерді жинайды. Онда халыққа арналған ақылы қызметтер бағасының өзгеруі көрсетілмеген. Сонымен бірге, инфляцияның сервистік компоненті салмағы 2010 жылдан бастап орта есеппен 30% шегінде ауытқитын тұтыну қоржынының негізгі шағын топтарының бірі болып табылады. Осылайша, инфляцияның дәйекті прокси-индикаторы халыққа арналған ақылы қызметтер бағасының өзгеруін қамтуы керек. |
| **Зерттеу мақсаты** | | - Халыққа арналған ақылы қызметтер бағасының өзгеруін жедел мониторингтеу прокси жүйесін құру;  - Интернет-алаңдарда баға көрсеткіштерін жинау, Қазақстан Республикасының Стратегиялық жоспарлау және реформалар агенттігі Ұлттық статистика бюросының (бұдан әрі – СЖРА ҰСБ) тұтыну қоржынының салмағын ескере отырып, оның ішінде республикалық маңызы бар қалалар, облыс орталықтары бойынша және бүкіл республика бойынша сервистік инфляцияның жинақталған индикаторын құру. Халыққа арналған ақылы қызметтер бағасын мониторингтеу жүйесін әзірлеу. Алынған ақпаратты сақтау үшін осы дерекқорды ұқсас дерекқормен одан әрі біріктіру мүмкіндігімен дерекқорды құру. |
| **Зерттеу объектісі** | | Қазақстанның облыс орталықтары мен республикалық маңызы бар қалалардағы интернет-алаңдардағы ақылы қызметтердің бағалары мен тарифтері. Қызметтердің ең аз тізімі веб-скрепинг әдістерінің қолданылуы мен қолжетімділігі жағдайында кеңейтілуі мүмкін 1-қосымшада ұсынылған. |
| **Зерттеу пәні және көрсетілетін қызметтердің бағыттары:**   |  |  | | --- | --- | | **Кезең №** | **Жұмыстардың атауы** | |  | **Индикаторды құру**   * 1. Деректері ашық қолжетімді СЖРА ҰСБ тұтыну қоржынының құрылымына сәйкес индикатор құрамдастарын айқындау   2. Әр компоненттің «салмағын» қалыпқа келтіру | |  | **Бағаларды мониторингтеу жүйесін құру**   * 1. 1-кезеңде айқындалған қызмет түрлерінің әрқайсысы үшін ақпарат көздерін анықтау   2. R бағдарламалау тілін пайдалана отырып ақпарат жинау жүйесін құру және пайдалануға беру   3. R бағдарламалау тілінде санаттар бойынша қызметтерді іріктеу үшін табиғи тілді өңдеу алгоритмін (natural language processing, NLP) әзірлеу және пайдалануға беру | |  | **Деректерді сақтау орнын және инфляция индикаторын есептеу жүйесін әзірлеу**   * 1. MongoDB, SQL немесе басқалар сияқты дерекқорды басқару жүйесін (ДҚБЖ) пайдалана отырып, деректерді сақтау орнын іске асыру және пайдалануға беру.   2. R бағдарламалау тілін пайдалана отырып алынған деректер негізінде инфляция индикаторын есептеу алгоритмін әзірлеу және пайдалануға беру. | | | |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың арасынан мынадай талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес келетін тақырыптар бойынша жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес келетін салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | | |
| **3. Зерттеуге қажетті ақпараттық ресурстар.** | | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | | Осы проблема бойынша отандық және шетелдік ғалымдар зерттеулерінің нәтижелері, сондай-ақ Қазақстан Ұлттық Банкінің қызметкерлері жүргізген зерттеулер. |
| **Әлеуетті ақпарат көзі** | | Интернеттегі кез келген ашық ресурс статистикалық деректерді мониторингтеу үшін ақпарат көзі бола алады. Әдіснама туралы ақпаратты СЖРА ҰСБ-дан, сондай-ақ осы тақырып бойынша отандық және шетелдік әдебиеттерден алуға болады |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзіміне ҚРҰБ-ның зерттеу нәтижесі бойынша есептерді қарау кезеңі кірмейді) | | Зерттеу жүргізу мерзімі: **6 айдан көп емес**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **3 айдан кешіктірмей** |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | | Жүргізілген зерттеу нәтижелері бойынша Орындаушы зерттеу нәтижелерін және жүргізілген есептеулерді қазақ және орыс тілдерінде Word, PDF, Excel және басқа да электрондық форматында ұсынуға міндеттенеді.  Орындаушы осы жүйені өндіріске енгізу үшін толық көлемде ынтымақтастық жасауға міндеттенеді.  Аралық есеп бағаларының серпінін бақылауға болатын барлық қызметтер тізімін, олардың тұтыну қоржынындағы белгілі бір түргее тиесілілігін және одан әрі есептеулер үшін жинау және біріктіру жоспарын, сондай-ақ бағаларды мониторингтеу жүйесін құру жөніндегі ақпаратты қоса алғанда, индикаторды құру жөніндегі ақпаратты қамтиды.  Қорытынды есеп деректерді сақтау орнын және индикаторды есептеу жүйесін іске асыру жөніндегі ақпаратты, сондай-ақ аралық есепті ұсынған күннен бастап жүйенің барлық өзгерістерін қамтиды. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | | Аңсар Сейдахметов, email:[ansar.seidakhmetov@nationalbank.kz](mailto:ansar.seidakhmetov@nationalbank.kz);  Нұрғайша Төреханова, email: [turekhanova@nationalbank.kz](mailto:turekhanova@nationalbank.kz)  Ислам Ержан, email: [islam.yerzhan@nationalbank.kz](mailto:islam.yerzhan@nationalbank.kz) |

**«Нақты бағалар»: қызметтер инфляциясын мониторингтеудің**

**балама әдістері» зерттеу тақырыбына техникалық тапсырмаға**

**1-қосымша**

**Бақылау қызметтерінің тізімі**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Р/с № | **Халыққа арналған тұтыну қызметтері** | | Ескертпе |
| 1 | Тұрғын үй-коммуналдық қызметтер | Тұрғын үйді жалдау ақысы | абаттандырылған тұрғын үйді жалға алудың 1 айы үшін |
| Электр энергиясы | Стандартты бірлік үшін қайта есептей отырып, халыққа берілген электр энергиясы үшін тариф  (100 квт сағ) |
| Газ | Газ плитасы бар пәтерлерге берілетін табиғи газдың 1 текше метрі үшін тариф |
| Сумен жабдықтау және су бұру | 1 текше метрі үшін тариф |
| Орталықтандырылған жылу беру |  |
| Қоқыс шығару | Бір адамға бір айдағы төлем |
| 2 | Көлік қызметтері | Темір жол көлігі | Республика ішінде қатынайтын поездың плацкарт/купе вагонында жол жүру |
| Әуе көлігі | Ұшақтың экономикалық класс салонында ұшу |
| Қоғамдық көлік | Қалалық автобуспен жол жүру |
| Такси | Неғұрлым өкілдік бағыттар бойынша жол жүру ақысы |
| Жүк тасымалдау | Жүктерді тасымалдау үшін автомобиль көлігімен қала ішінде тасымалдау |
| Автомобильге техникалық қызмет көрсету қызметтері | Техникалық тексеру  Машина жуу  Шиномонтаж қызметтері |
| 3 | Денсаулық сақтау қызметтері | Амбулаторлық қызметтер | Дәрігердің алғашқы қабылдауы |
| Стоматологиялық қызметтер | Жергілікті жансыздандыру арқылы тісті жұлу  Кариесті емдеу  Тіс шөгінділерін алу |
| Зертханалар қызметтері | Іш қуысының УДЗ  Қанның жалпы талдамасы  Жалпы зәр талдамасы  Рентген  Магниттік-резонанстық томография  Циклоскопия |
| Санаторийлер қызметтері | Бір тұрғынға 1 тәулік құны |
| 4 | Байланыс қызметтері | Мобильді байланыс | Қазақстан бойынша қалалық нөмірлерге, басқа ұялы байланыс операторларының нөмірлеріне, желі ішінде шығыс қоңыраудың бір минут сөйлесу құны |
| Интернет | Интернет желісіне қолжетімділік үшін абоненттік төлем |
| 5 | Білім беру қызметтері | Мектепке дейінгі және бастауыш білім беру | Мемлекеттік, сондай-ақ жеке меншік нысанындағы балабақшаларда, балалар даму орталықтарында 1 күн үшін ақы төлеу |
| Орта білім | Жеке меншік мектептерде оқудың 1 айы үшін ақы төлеу |
| Жалғастырушы орта білім | 1 оқу жылына ақы төлеу |
| Жоғары білім | 1 оқу жылына ақы төлеу |
| Білім берудің басқа түрлері | Тілдік, компьютерлік, бухгалтерлік курстарда 1 айға ақы төлеу |
| 6 | Мейрамханалар мен қонақ үйлердің қызметтері | Қонақ үйдің қызметтері | Тәулігіне 1 адамға есептегенде, орта класты қонақүйдің бір орынды немесе екі орынды стандартты нөмірінде (3 жұлдыз) таңғы аспен бірге тұру құны |
| Қоғамдық тамақтану | Кофе, шай  Шырын мен сусындар  Негізгі тамақ |
| 7 | Құрылыс қызметтері | Жөндеу қызметтері | Тұсқағаз жұмыстарын орындау  Кафель төсеу  Пластикалық терезелерді орнату  Ламинат төсеу  Сантехник қызметтері  Электрик қызметтері  Есік құлпын ауыстыру  Домофон кілттерін жасау |
| 8 | Басқа қызметтер | Экскурсияға және демалысқа жолдамалар | Түркияға демалыс сапары  Тайландқа демалыс сапары |
| Демалыс, спорт және мәдениет қызметтері | Спорт кешендерінің қызметтері  Фотограф қызметтері  Кинотеатр қызметтері  Театр қызметтері  Музыканттардың, сайқымазақтардың, әртістердің жеке ойын-сауық бағдарламаларын ұйымдастыру жөніндегі қызметтері  Мұражайлар мен көрмелер қызметтері |
| 9 | Қаржылық және өзге қызметтер | Автосақтандыру | Орташа қуатты жеңіл автомобиль, көлік құралын пайдалану мерзімі қоса алғанда 7 жылға дейін, жүргізушінің жасы – 25 жастан жоғары, жүргізуші стажы – 2 жылдан астам. |
| Туристерді медициналық сақтандыру |  |
| 10 | Тұрмыстық қызметтер | Киімді тазалау және жөндеу | Киімді өлшемге келтіру  Ерлер костюмін химиялық тазарту  Әйелдер пальтосын химиялық тазарту |
| Аяқ киімді жөндеу және жалға беру | Ерлерге арналған аяқ киімді жөндеу (тақаларды ауыстыру)  Әйелдер аяқ киімін жөндеу (өкшесіндегі тақаларды ауыстыру) |
| Тұрмыстық аспаптар мен басқа да жабдықтарды жөндеу | Тоңазытқышты жөндеу (мотор-компрессорды ауыстыру)  Кір жуғыш машинаны жөндеу (қыздыру элементін ауыстыру)  Телевизорды жөндеу  Ұялы телефонды жөндеу  Компьютерлерді, ноутбуктарды жөндеу  Операциялық жүйені орнату/қайта орнату |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**7. ҮЙ ШАРУАШЫЛЫҚТАРЫНЫҢ БОРЫШЫ, ГЕТЕРОГЕНДІЛІГІ ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Қаржылық тұрақтылық және зерттеулер департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу пәні, зерттеу міндетінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Үй шаруашылықтарының гетерогенділігін ескере отырып, үй шаруашылықтарының қаржылық жай-күйінің қаржылық тұрақтылыққа әсер ету арналарын анықтау. Үй шаруашылықтарының борыштық жүктемесіне әсер ететін негізгі әлеуметтік-экономикалық және демографиялық факторларды бөліп көрсету |
| **Зерттеу мақсаты** | Эмпирикалық талдау негізінде зерттеу проблемасыншешу арқылы үй шаруашылықтары осалдықтарының табиғатын зерттеу, көп өлшемді сәйкестендіргіштер негізінде қарыз алушы үй шаруашылығының әлеуметтік-экономикалық портретін қалыптастыру. Бұдан әрі алынған нәтижелерді халықтың борыштық жүктемесінің өсуіне жол бермеу жөніндегі неғұрлым тиімді шараларды әзірлеу үшін қолдануға болады.  Қойылған мақсатты іске асыру келесі міндеттерді шешу қажеттілігін анықтайды:  1) ҚР СЖРА ҰСБ үй шаруашылықтарын іріктеп зерттеу негізінде қалыптастырылатын дезагрегацияланған деректеріне қол жеткізу («Деректер базаларын сәйкестендірілмеген түрінде ғылыми мақсаттарда ұсыну және пайдалану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі Төрағасының 2010 жылғы 2 шілдедегі № 168 бұйрығын *қарау*);  2) деректер базасын қалыптастыру (деректердің толықтығын, сапасын тексеру);  3) үй шаруашылықтары гетерогенділігінің (әртүрлі әлеуметтік-экономикалық және демографиялық сипаттамалардың) борыштық жүктемеге және міндеттемелерге қызмет көрсету қабілетіне әсерін сандық бағалауды алу;  4) үй шаруашылықтарының шамадан тыс борыштық жүктемесін анықтау үшін индикаторларды айқындау;  5) шамадан тыс борыштық жүктемесі бар үй шаруашылығының портретін қалыптастыру (демографиялық сипаттамалары, шамадан тыс борыштық жүктемесі бар үй шаруашылықтарына тән қаржылық жай-күй көрсеткіштері).  Сыни бағалау үшін ықтимал қосымша теориялық негіздер мен мәселелер:  - үй шаруашылықтарының іріктемесін қалыптастыру кезінде Rotating Panel механизмі пайдаланылатындығына байланысты уақытша деректер массивін қалыптастыру принципін анықтау қажет;  - сыртқы күтілмеген өзгерістердің үй шаруашылықтарының қаржылық жай-күйіне (борыштық жүктемеге, міндеттемелерге қызмет көрсету қабілетіне) әсерін эмпирикалық бағалау. |
| **Зерттеу объектісі** | Қазақстан Республикасының үй шаруашылықтары |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың арасынан мынадай талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес келетін тақырыптар бойынша жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес келетін салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеуге қажетті ақпараттық ресурстар.** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Осы проблема бойынша отандық және шетелдік ғалымдар зерттеулерінің нәтижелері.  Зерттеу мақсатында орындаушылар ұқсас әдіснаманы қолдану үшін негіз ретінде эконометриялық модельдеуді қолдана отырып, бірақ қазақстандық көрсеткіштер негізінде бір немесе бірнеше зерттеуді таңдай алады. |
| **Әлеуетті ақпарат көзі** | Қазақстан Республикасының Стратегиялық жоспарлау және реформалар жөніндегі агенттігі Ұлттық статистика бюросының үй шаруашылықтарын іріктеп зерттеу негізінде қалыптастырылатын дезагрегацияланған сәйкестендірілмеген деректері. Қосымша басқа да ықтимал ақпарат көздері пайдаланылуы мүмкін. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзіміне ҚРҰБ-ның зерттеу нәтижесі бойынша есептерді қарау кезеңі кірмейді) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **6 айдан көп емес**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **3 айдан кешіктірмей** |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ деректер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel форматы) форматында және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Үй шаруашылықтарын страталарға бөлу қағидаттары және әрбір страта бойынша сипаттамалық статистиканың уақыт қатарлары ҚРҰБ-ға берілуі тиіс.  Зерттеу аясында эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер олардың дәйектілігі мен көрсетілуін қамтамасыз ету үшін пайдаланылған кодтар сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде беріледі.  **Қорытынды есепте мыналар қамтылады:**  1) зерттеу мақсаты, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша қорытындылар көрсетілген аннотация;  2) ғылыми зерттеулерді шолуды, жорамалдар мен шектеулерді қоса алғанда, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қосқанда, зерттеу әдіснамасының сипаттамасы;  3) алғашқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, оның көздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың дәйектілігі мен жаңғыртылуын қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;  4) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттамаларының сипаттамасы;  5) бюджет саясатының тиімділігін арттыру үшін зерттеу нәтижелерін іс жүзінде қолдану жөніндегі ұсыныстар. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Ыбраев Жандос, email: [Zhandos.Ybrayev@nationalbank.kz](mailto:Zhandos.Ybrayev@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**8. СЕГМЕНТТЕЛГЕН ЕҢБЕК НАРЫҒЫ: БІЛІКТІЛІККЕ СҰРАНЫСТЫҢ ЦИКЛДІК ИКЕМДІЛІГІ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Департамент-Зерттеулер және талдама орталығы** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу пәні, зерттеу міндетінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Еңбек нарығының тікелей және жанама өлшемдерін қолдана отырып, біліктілік деңгейіне байланысты бизнес циклінің жиілігінде жұмысқа орналасу және жалақы қозғалысындағы үрдістерді анықтау. Еңбек сұранысы мен ұсынысына әсер ететін негізгі факторларды бөліп көрсету, олардың әсерін сандық бағалау, циклге сәйкес жалақыдағы өзгерістердің бағыттылығын анықтау. |
| **Зерттеу мақсаты** | Эмпирикалық талдау негізінде қойылған зерттеу проблемасын шешу арқылы Қазақстанның еңбек нарығының циклділікке ұшырағыштығын зерделеу, біліктілік бойынша Қазақстанның еңбек нарығын сегменттеу қағидаттарын әзірлеу, мүмкіндігінше бейресми қоса алғанда біліктілігі мен экономика секторына байланысты тауар нарығындағы сұранысқа қатысты еңбек нарығындағы сұраныстың циклдік икемділігін бағалау.  Гетерогенді еңбек нарығы және еңбек сұранысының құрылымымен ерекшеленетін экономика секторлары бар макроэкономикалық модельдерде еңбек нарығының жекелеген параметрлерін калибрлеу үшін алынған нәтижелерді одан әрі пайдалану мүмкіндігі. |
| **Зерттеу объектісі** | Қазақстан Республикасындағы еңбек нарығы |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың арасынан мынадай талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес келетін тақырыптар бойынша жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес келетін салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар**.** | |
| **3. Зерттеуге қажетті ақпараттық ресурстар.** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Осы проблема бойынша отандық және шетелдік ғалымдар зерттеулерінің нәтижелері.  Зерттеу мақсатында орындаушылар ұқсас әдіснаманы қолдану үшін негіз ретінде эконометриялық модельдеуді қолдана отырып, бірақ қазақстандық көрсеткіштер негізінде бір немесе бірнеше зерттеуді таңдай алады. |
| **Әлеуетті ақпарат көзі** | Стратегиялық жоспарлау Агенттігі Ұлттық статистика бюросының статистикалық деректері, жұмыс берушінің салалық тиесілілігі, оның географиялық орналасуы бөлігінде, сондай-ақ салымшылардың жас құрылымын құру мүмкіндігімен зейнетақы аударымдары бойынша «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ мен «Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталық» РМҚК-ның сәйкестендірілмеген деректері[[3]](#footnote-3). ҚР жұмыспен қамтылған және жұмыспен қамтылмаған тұрғындарын зерттеу нәтижелері және басқа да ықтимал ақпарат көздері қосымша пайдаланылуы мүмкін. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзіміне ҚРҰБ-ның зерттеу нәтижесі бойынша есептерді қарау кезеңі кірмейді) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **8 айдан көп емес**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **4 айдан кешіктірмей** |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ деректер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel форматы) форматында және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Зерттеу аясында эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер олардың дәйектілігі мен көрсетілуін қамтамасыз ету үшін пайдаланылған кодтар сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде беріледі.  **Қорытынды есепте мыналар қамтылады:**   1. зерттеу мақсаты, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша қорытындылар көрсетілген аннотация; 2. құрылымдалған секциялар мен бөлімдер; 3. нақты негізделген және дәлелді қорытындылар; 4. зерттеуде модельдеу болмаған жағдайда, дереккөзге міндетті түрде сілтеме көрсетіле отырып барлық әдебиеттер мен басқа құжаттарды талдаудың толық сипаттамасы; 5. модельдеу кезінде ғылыми зерттеулерді шолуды, жорамалдар мен шектеулерді қоса алғандағы зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қосқанда, зерттеу әдіснамасын сипаттау; 6. алғашқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, оның дереккөздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың дәйектілігі мен жаңғыртылуын қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы; 7. зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттамаларының сипаттамасы; 8. зерттеу нәтижелерін іс жүзінде қолдану жөніндегі ұсыныстар. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Әсия Сығаева,email: [sygayeva.a@nationalbank.kz](mailto:sygayeva.a@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**9. ТУЫНДЫ ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫ НАРЫҒЫ: КЕДЕРГІЛЕР МЕН ДАМЫТУ ЖӨНІНДЕГІ ШАРАЛАР**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Монетарлық операциялар департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу пәні, зерттеу міндетінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | ҚР туынды қаржы құралдары (бұдан әрі – ТҚҚ) нарығындағы үрдістерді анықтау, оның ішінде нарықтың көлемі мен өтімділігін, қолданыстағы құралдардың сипаттамасын, олардың ҚР шетел валюталары нарығына және бағалы қағаздар нарығына әсерін бағалау. ТҚҚ сұранысы мен ұсынысының негізгі көздерін және ТҚҚ сұранысы мен ұсынысына әсер ететін негізгі факторларды бөліп көрсету. Шетел валюталары нарығына қатысты offshore NDF нарығындағы үрдістерді, олардың сұранысы мен ұсыныстарының көздерін зерделеу. ТҚҚ нарығындағы негізгі проблемалар мен кедергілерді бөліп көрсету, нарық қатысушыларының төмен белсенділігінің себептерін анықтау. Халықаралық тәжірибені ескере отырып және соның мысалында ТҚҚ нарығының сандық және сапалық дамуы үшін ұйымдастырылған (биржалық) нарыққа назар аудара отырып ұсыныстар әзірлеу (реттеушілік/директивтік, нарықтық және басқа да шаралардың орындылығын қарау). Шетел валюталары нарығындағы және бағалы қағаздар нарығындағы ТҚҚ нарығының үлесін арттыру бойынша шаралар әзірлеу. |
| **Зерттеу мақсаты** | Эмпирикалық талдау негізінде зерттеудің алға қойылған проблемасын шешу арқылы ТҚҚ нарығының ҚР валюта нарығына және бағалы қағаздар нарығына әсерін зерделеу, ТҚҚ нарығында анықталған үрдістерді, оның ішінде қазіргі кедергілер мен проблемаларды сандық көрсету. Сонымен қатар алынған нәтижелердің практикалық қолданылуы тұрғысынан ТҚҚ нарығын дамыту және жетілдіру бойынша шаралар әзірлеу.  Қойылған мақсатты іске асыру келесі міндеттерді шешу қажеттілігін анықтайды:  1) ТҚҚ нарығындағы үрдістерді бағалау;  2) ТҚҚ нарығы көрсеткіштерінің көлемін, өтімділігін (оның ішінде құралдардың мерзімдері бойынша), транзакциялық шығыстарды, валюта және қор нарықтарымен, спот-тың айырбастау бағамымен, бағалы қағаздар және индекстер бағамымен корреляциясы мен серпімділігін, басқа да анықталған факторларды, олардың уақытша құрылымын (осы көрсеткіштердің озуы немесе артта қалуы) қоса алғанда, құралдар мен нарықтар (банктер арасы пмен ұйымдастырылған нарық) бойынша ТҚҚ нарығы көрсеткіштерінің сандық бағалауларын алу;  3) қатысушылардың төмен белсенділігінің себептерін, орын алған кедергілер мен проблемаларды бөліп көрсету;  4) ТҚҚ нарығын дамыту жөніндегі шаралар мен ұсыныстарды әзірлеу, ТҚҚ нарығы үшін осы шаралардың ықтимал әсерін сандық бағалау  Сыни бағалау үшін ықтимал қосымша теориялық негіздер мен мәселелер:  - құрылымдық теңгерімсіздіктерді және олардың тұрақтылық дәрежесін бағалау;  - ТҚҚ нарығында баға тетіктерін қалыптастыруды айқындау. |
| **Зерттеу объектісі** | ҚР туынды қаржы құралдары нарығы. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың арасынан мынадай талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес келетін тақырыптар бойынша жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес келетін салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар**.** | |
| **3. Зерттеуге қажетті ақпараттық ресурстар.** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Осы проблема бойынша отандық және шетелдік ғалымдар зерттеулерінің нәтижелері.  Зерттеу мақсатында орындаушылар ұқсас әдіснаманы қолдану үшін негіз ретінде эконометриялық модельдеуді қолдана отырып, бірақ қазақстандық көрсеткіштер негізінде бір немесе бірнеше зерттеуді таңдай алады. |
| **Әлеуетті ақпарат көзі** | "Қазақстан қор биржасы" АҚ, ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің жарияланатын және жарияланбайтын (сұратуы бойынша) деректері. Нарық қатысушыларына (жергілікті және шетелдік) зерделеу/пікіртерім жүргізу нәтижелері және басқа да ықтимал ақпарат көздері қосымша пайдаланылуы мүмкін. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзіміне ҚРҰБ-ның зерттеу нәтижесі бойынша есептерді қарау кезеңі кірмейді) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **6 айдан көп емес**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **3 айдан кешіктірмей**. |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ деректер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel форматы) форматында және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Зерттеу аясында эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер олардың дәйектілігі мен көрсетілуін қамтамасыз ету үшін пайдаланылған кодтар сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде беріледі.  **Қорытынды есепте мыналар қамтылады:**  1) зерттеу мақсаты, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша қорытындылар көрсетілген аннотация;  2) жорамалдар мен шектеулерді қоса алғандағы зерттеуде қолданылатын ғылыми зерттеулерді шолуды, әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қосқанда, зерттеу әдіснамасын сипаттау;  3) алғашқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, оның дереккөздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың дәйектілігі мен жаңғыртылуын қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;  4) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттамаларының сипаттамасы;  5) ТҚҚ нарығын дамыту үшін зерттеу нәтижелерін іс жүзінде қолдану жөніндегі ұсыныстар |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Мұхтар Орман, email: [orman@nationalbank.kz](mailto:orman@nationalbank.kz)  Олжас Игсатов, email: [Olzhas.Igsatov@nationalbank.kz](mailto:Olzhas.Igsatov@nationalbank.kz)  Эльмира Арнабекова, email: [Elmira.arnabekova@nationalbank.kz](mailto:Elmira.arnabekova@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**10. ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ЖЕКЕ КАПИТАЛ НАРЫҒЫ ЖӘНЕ ОНЫ ДАМЫТУ ПЕРСПЕКТИВАЛАРЫ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Монетарлық операциялар департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндеттінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Жеке капитал (Private equity) нарығындағы үрдістерді айқындау, нарық көлемін, оның ішінде экономика салалары бөлінісінде бағалау, нарықты дамыту үшін мемлекеттің, сондай-ақ квазимемлекеттік институттардың қаржыландыру көздері ретіндегі рөлін айқындау. Жеке капитал нарығының дамуын тежейтін, оның ішінде қаржыландыруға және инвестициялардан шығуға арналған құралдар жиынтығымен байланысты проблемалар мен факторларды анықтау. Халықаралық тәжірибені ескере отырып, жеке капитал нарығын дамыту үшін ұсыныстар әзірлеу, оның ішінде салықтық ынталандыруларды әзірлеуді, нарыққа қатысушылардың кәсіби құзыретін және кәсіпкерлердің қаржылық сауаттылығын арттыруды қоса алғанда, заңнамалық базаны жетілдіру жолдары, инвестициялаудың осы түрін инвесторлардың кең ауқымы арасында танымал ету, нарықтың ашықтығы мен өтімділігін арттыру шаралары. |
| **Зерттеу мақсаты** | Қойылған зерттеу проблемасын шешу арқылы нарыққа қатысушылар арасында жүргізілген пікіртерім негізінде Қазақстандағы жеке инвестициялар нарығын дамыту перспективаларын, оның ішінде инвесторлардың кең ауқымында жеке капиталды шоғырландыратын тікелей инвестициялар қорларын және инвестициялау объектілері ретінде жобаларды құру әлеуетін зерделеу, қазіргі бар кедергілер мен проблемаларды анықтау. Сондай-ақ, алынған нәтижелердің іс жүзінде қолданылуы тұрғысынан жеке капитал нарығын дамыту және жетілдіру бойынша шаралар әзірлеу.  Қойылған мақсатты іске асыру келесі міндеттерді шешу қажеттілігін анықтайды:  1) Қазақстанда жұмыс істеп тұрған жеке капитал нарығын бағалау үшін жеке капитал нарығы туралы ақпарат көздерін, ақпаратты өңдеу және талдау әдістерін анықтау және іздеу;  2) негізгі қатысушыларды қоса алғанда, жеке капитал нарығы бойынша көрсеткіштерді талдау, жүзеге асырылған инвестициялар көлемі, мәмілелер түрлері, инвестициялар салалары және оларды сандық бағалау, оның ішінде оларға әсер ететін факторлармен байланысы.  Ықтимал қосымша теориялық негіздер және сыни бағалау сұрақтары:  - құрылымдық теңгерімсіздіктерді және олардың тұрақтылық дәрежесін бағалау;  - ұсынылған реформалардан күтілетін әсерді бағалау. |
| **Зерттеу объектісі** | Қазақстандағы жеке капитал нарығы. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мынадай талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес тақырыптар бойынша жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеуге қажетті ақпараттық ресурстар.** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Осы проблема бойынша отандық және шетелдік ғалымдардың зерттеу нәтижелері.  Зерттеу мақсатында орындаушылар ұқсас әдіснаманы қолдану үшін негіз ретінде эконометриялық модельдеуді қолдана отырып, бірақ қазақстандық көрсеткіштер негізінде бір зерттеуді таңдай алады. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | Әр түрлі консалтингтік компаниялардың мәліметтер базасы. Нарыққа қатысушыларды (жергілікті және шетелдік) зерттеу/сұрату нәтижелері және басқа да ықтимал ақпарат көздері қосымша пайдаланылуы мүмкін. Мысалы, зерттеу әдіснамасын таңдау үшін негіз не, керісінше, зерттеуде сыни бағалау үшін пайдаланылуы мүмкін, «Қазына Капитал Менеджмент» АҚ бастамасымен дайындалған «Қазақстандағы тікелей инвестициялар нарығы» KPMG зерттеуі болып табылады. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде зерттеу нәтижелері бойынша ҚРҰБ есептерді қарау кезеңін қамтылмайды) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **8 айдан артық емес**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **4 айдан кешіктірмей**. |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ мәліметтер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel формат) форматта және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Зерттеу аясында эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер олардың сенімділігі мен репродуктивтілігін қамтамасыз ету үшін пайдаланылған кодтардың сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде берілген.  **Қорытынды есеп мыналарды қамтиды:**   1. зерттеу мақсаты көрсетілген аннотация, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша қорытындылар;   2) ғылыми зерттеулерді шолуды, жорамалдар мен шектеулерді қоса алғанда, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қоса алғанда, зерттеу әдіснамасының сипаттамасы;  3) бастапқы (бұрынғы) ақпаратты жинау әдістерін, оның көздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың анықтығы мен жаңғыртылуын қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;  4) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттамаларының сипаты;  5) Қазақстанда жеке капитал нарығын дамыту үшін зерттеу нәтижелерін іс жүзінде қолдану бойынша ұсыныстар. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Жақыпова Меруерт, email: [Meruert.Zhakupova@nationalbank.kz](mailto:Meruert.Zhakupova@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**11. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫНДА БІЛІКТІ ЖӘНЕ БІЛІКТІЛІГІ ЖОҚ ИНВЕСТОРЛАРДЫ ҚОРҒАУ ТЕТІКТЕРІ: ИНВЕСТОРДЫҢ ТӘУЕКЕЛ БЕЙІНІ МЕН БІЛІКТІЛІГІН БАҒАЛАУ ҚАҒИДАТТАРЫ, ӘДІСТЕРІ МЕН ОҒАН ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАРДЫ ҚОСА АЛҒАНДА, ЕУРООДАҚ ЗАҢНАМАСЫНЫҢ ТӘЖІРИБЕСІ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Қаржы ұйымдарын дамыту департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндеттінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Бағалы қағаздар нарығында білікті және біліктілігі жоқ инвесторларды қорғау бойынша ең үздік халықаралық тәжірибелерді, атап айтқанда, білікті және біліктілігі жоқ инвесторлардың аражігін ажырату өлшемшарттарын және инвестордың тәуекел бейінін бағалау әдістемесін қоса алғанда, Еуроодақ тәжірибесін енгізу. |
| **Зерттеу мақсаты** | Бағалы қағаздар нарығында білікті және біліктілігі жоқ инвесторларды оларды реттеудің заманауий халықаралық тәсілдерін енгізу арқылы қорғау тетіктерін әзірлеу.  Қойылған мақсатты іске асыру келесі міндеттерді шешу қажеттілігін анықтайды:  1) білікті және біліктілігі жоқ инвесторларды оның халықаралық тәжірибеге сәйкестігі тұрғысынан реттеуді регламенттейтін ҚР заңнамасын зерттеу және талдау;  2) инвестордың тәуекел бейіні мен біліктілігін бағалауға қойылатын қағидаттарды, әдістер мен талаптарды қоса алғанда, Еуроодақ заңнамасын зерттеу және талдау;  3) ағымдағы заңнамаға кейіннен өзгерістер мен толықтырулар енгізу үшін нақты ұсынымдар беру. Бұл ұсыныстар мыналарды қамтуы керек:  - білікті инвесторларды тану тәртібін өзектендіру бөлігіндегі ұсынымдар;  - біліктілігі жоқ инвесторларды шығындар мен инвестициялардың жоғалу тәуекелдерінен қорғау ерекшеліктері;  - білікті инвесторлардың сатып алуына рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін өзектендіру бойынша ұсынымдар;  - клиенттердің инвестициялық бейінін анықтау үшін брокерлердің клиенттерге міндетті сауалнамасының ерекшеліктері, оның ішінде сауалнамаға арналған сұрақтар тізімі.  Еуроодақ заңнамасын зерттеу қорытындылары бойынша ұсынылған ұсынымдарды ескере отырып, білікті және біліктілігі жоқ инвесторларды реттейтін заңнаманы жетілдіру бойынша қабылданған шаралар тәуекелі жоғары құралдарға инвестициялау кезінде инвесторлар үшін де, қаржы өнімдерін клиенттерге ұсыну кезінде брокерлер үшін де қаржылық сауаттылық деңгейін арттыруға мүмкіндік береді |
| **Зерттеу объектісі** | Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы ағымдағы заңнамасы және инвесторларды реттеудің озық практикасы, атап айтқанда, инвестордың тәуекел бейіні мен біліктілігін бағалауға қойылатын қағидаттарды, әдістер мен талаптарды қоса алғанда, оны кейіннен Қазақстан заңнамасына имплементациялау мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін Еуроодақ заңнамасы. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мынадай талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес тақырыптар бойынша жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеуге қажетті ақпараттық ресурстар.** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Қазақстан Республикасының және Еуроодақ елдерінің бағалы қағаздар нарығы туралы ағымдағы заңнамасы. Осы тақырып бойынша отандық және шетелдік зерттеулердің нәтижелері. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | Стратегиялық жоспарлау жөніндегі Агенттіктің Ұлттық статистика бюросының, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің статистикалық деректері және басқа да ықтимал ақпарат көздері. Нарыққа қатысушыларды (жергілікті және шетелдік) зерттеу/пікіртерім нәтижелері қосымша пайдаланылуы мүмкін. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде зерттеу нәтижелері бойынша ҚРҰБ есептерді қарау кезеңін қамтылмайды) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **4 айдан артық емес**  Аралық есепті ұсыну мерзімі**:** шартқа қол қойылған күннен бастап **2 айдан кешіктірмей**. |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер орыс тілінде Word электрондық форматында және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Есеп мәтіні мұқият тексерілуі және редакциялануы тиіс, қысқартулар мен шартты белгілер олардың анықтамасымен бірге бірінші ескертуде қолданылуы тиіс.  **Қорытынды есеп мыналарды қамтиды:**  1) зерттеу мақсаты көрсетілген аннотация, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша қорытындылар;  2) озық халықаралық практикадағы білікті және біліктілігі жоқ инвесторлар институтының жұмыс істеу мәселелерін реттейтін ҚР заңнамасы ережелерінің, оның ішінде Еуроодақ тәжірибесіне сәйкестік деңгейінің сипаттамасы;  3) білікті және біліктілігі жоқ инвесторларды реттеу саласындағы, оның ішінде олардың құқықтарын қорғау мәселелері жөніндегі Қазақстан Республикасының заңнамасын және реттеушілік базаны одан әрі жетілдіру жөніндегі ұсынымдар (түзетулер). |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Динара Закарина, email: [DinaraZakarina@nationalbank.kz](mailto:DinaraZakarina@nationalbank.kz)  Эльвира Дауылбаева, email: [Elvira.Dauylbayeva@finreg.kz](mailto:Elvira.Dauylbayeva@finreg.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**12. ҚОР НАРЫҒЫНЫҢ ӨТІМДІЛІГІН ЖӘНЕ МАҢЫЗДЫЛЫҒЫН АРТТЫРУ ТЕТІКТЕРІ: ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТӘЖІРИБЕ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ИМПЛЕМЕНТАЦИЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Монетарлық операциялар департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндеттінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Қазақстанның қор нарығындағы ағымдағы жағдайды және оның даму деңгейін басқа салыстырмалы елдермен салыстырғанда бағалау, оның ішінде бағалау:  - сауда-саттық көлемі және бағалы қағаздар нарығының өтімділігі (акциялар, облигациялар, МБҚ нарығы, РЕПО құралдары);  - инвесторлар тарапынан бағалы қағаздарға сұраныс;  - Эмитенттер тарапынан бағалы қағаздарды ұсыну;  - сапа және өтімділік бөлінісінде қолданыстағы бағалы қағаздардың сипаттамалары;  - инфрақұрылымның жұмыс істеуі.  Дамыған және тез дамып келе жатқан қор нарықтары бар елдердің макроэкономикалық, әлеуметтік, демографиялық және өзге де жағдайларын Қазақстанның жағдайларымен салыстыруға болатын халықаралық тәжірибесін зерделеу, сондай-ақ қандай негізгі факторлар елеулі болып табылатынын және осы елдердегі қор нарықтарының даму деңгейіне, олардың тереңдігі мен өтімділігіне әсер ететінін санмен айқындау қажет.  Жүргізілген бағалау негізінде Қазақстанның қор нарығына гэп-талдау жүргізу, оларды жою Қазақстанның қор нарығының өсуін қамтамасыз ететін проблемаларды анықтау, халықаралық тәжірибені зерделеу барысында белгіленген факторлардың қор нарығының дамуына әсерін сандық бағалау талап етіледі. Проблемаларды талдау кезінде кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдаудың әртүрлі бағдарламаларын іске асырудың экономикадағы нарықтық мөлшерлемелерге салдарын сандық бағалау және кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау шаралары болмаған жағдайда бизнестің әртүрлі түрлері үшін қаржыландыруды тартудың әлеуетті нарықтық мөлшерлемесін айқындау қажет.  Жүргізілген бағалаулар мен талдауларды ескере отырып, Қазақстанның қор нарығын одан әрі дамыту жөнінде кешенді ұсыныстар әзірлеу қажет. |
| **Зерттеу мақсаты** | Эмпирикалық талдау негізінде зерттеу мәселесін шешу арқылы факторлардың қор нарығының дамуына, өтімділігі мен тереңдігіне, сондай-ақ экономикадағы нарықтық мөлшерлемелерге әсерін зерттеу. Сондай-ақ, алынған нәтижелердің практикада қолданылуы тұрғысынан Қазақстанның қор нарығының өтімділігін және тереңдігін арттыру бойынша ұсыныстар әзірлеу.  Қойылған мақсатты іске асыру келесі міндеттерді шешу қажеттілігін анықтайды:  1) қор нарығындағы ағымдағы жағдайды бағалау, өтімділік пен нарықтың маңыздылығын ескере отырып, оның даму деңгейін айқындау;  2) макроэкономикалық/статистикалық модельдерді пайдалана отырып, қор нарығының дамуына ықпал ету факторларының сандық бағалауын айқындау, олардың мәнділігі мен маңыздылығын, оның ішінде Қазақстанның қор нарығы үшін бағалау.  Ықтимал қосымша теориялық негіздер және сыни бағалау сұрақтары:  - құрылымдық теңгерімсіздіктерді және олардың тұрақтылық дәрежесін бағалау;  - ұсынылған тетіктерден күтілетін әсерді бағалау. |
| **Зерттеу объектісі** | Қазақстанның қор нарығы. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мынадай талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес тақырыптар бойынша жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеуге қажетті ақпараттық ресурстар.** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Осы проблема бойынша отандық және шетелдік ғалымдардың зерттеу нәтижелері.  Зерттеу мақсатында орындаушылар ұқсас әдіснаманы қолдану үшін негіз ретінде эконометриялық модельдеуді қолдана отырып, бірақ қазақстандық көрсеткіштер негізінде бір зерттеуді таңдай алады. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | Дүниежүзілік Банктің, Дүниежүзілік биржалар Федерациясының, Стратегиялық жоспарлау жөніндегі Агенттіктің Ұлттық статистика бюросының, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның статистикалық деректері, ҚР Ұлттық Банкінің және ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің деректері, консалтингтік және брокерлік компаниялардың деректер базасы. Нарыққа қатысушыларды (жергілікті және шетелдік) зерттеу/пікіртерім нәтижелері және басқа да ықтимал ақпарат көздері қосымша пайдаланылуы мүмкін. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде зерттеу нәтижелері бойынша ҚРҰБ есептерді қарау кезеңін қамтылмайды) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **6 айдан артық емес**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **3 айдан кешіктірмей** |
| **5. Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер қазақ және орыс тілдерінде Word және PDF электрондық форматында, сондай-ақ мәліметтер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel форматы) форматта және қағаз түрінде ұсынылады.  Зерттеу аясында эконометриялық бағдарламаларды пайдалану кезінде есептер олардың сенімділігі мен репродуктивтілігін қамтамасыз ету үшін пайдаланылған кодтардың сипаттамасын қамтиды.  Аралық және қорытынды есептердегі тиісті жұмыстарға сілтемелер Гарвард стилінде берілген.  **Қорытынды есеп мыналарды қамтиды:**  1) зерттеу мақсаты көрсетілген аннотация, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша қорытындылар;  2) ғылыми зерттеулерді шолуды, жорамалдар мен шектеулерді қоса алғанда, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қоса алғанда, зерттеу әдіснамасының сипаттамасы;  3) алғашқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, оның көздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың анықтығы мен жаңғыртылуын қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;  4) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттамаларының сипаты;  5) Қазақстанда қор нарығын дамыту үшін зерттеу нәтижелерін іс жүзінде қолдану бойынша ұсыныстар. |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | ҚНРДА БҚНД: Камчатный Александр, [Alexandr.Kamchatnyy@finreg.kz](mailto:Alexandr.Kamchatnyy@finreg.kz)  ҚРҰБ МОД: Жақыпова Меруерт, [Meruert.Zhakupova@nationalbank.kz](mailto:Meruert.Zhakupova@nationalbank.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**13. РЕВЕРСИВТІ АННУИТЕТТЕР ҚАРТ ЖАСТАҒЫ АДАМҒА ҰЗАҚ МЕРЗІМДІ КҮТІМ БОЙЫНША ӨМІР БОЙҒЫ ТӨЛЕМДЕРДІҢ КӨЗІ РЕТІНДЕ. ҚР ЖАҒДАЙЛАРЫ ҮШІН ЭКОНОМИКАЛЫҚ-МАТЕМАТИКАЛЫҚ МОДЕЛЬ ҚҰРУ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Қаржы ұйымдарын дамыту департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндеттінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Екі және одан да көп тұлғалардың пайдасына өнімдермен жұмыс істеудің халықаралық тәжірибесін зерделеу және кейіннен аналогын отандық нарыққа енгізу. |
| **Зерттеу мақсаты** | Өмір сүру ұзақтығын ұлғайту, сондай-ақ мемлекеттің әлеуметтік жүктемесін азайту жағдайында қарт адамдардың өмір сүру сапасын жақсарту.  Қойылған мақсатты іске асыру келесі міндеттерді шешу қажеттілігін анықтайды:  1) үздік халықаралық практикаға сәйкес екі және одан да көп адамның пайдасына өнімдермен жұмысты зерттеу және талдау;  2) үздік тәжірибелерді қолдана отырып, реверсивті аннуитет аналогы бойынша қаржылық өнімді әзірлеу;  3) сақтандыру сыйлықақысын, сақтандыру төлемін, кредитті, реверсивті аннуитеттер бойынша ай сайынғы төлемдерді есептеу қағидалары мен талаптарын, әдістемесін әзірлеу;  4) реверсивті аннуитеттер үшін өлім-жітім кестелерін есептеу, өлім-жітімді жасы, жынысы және қайтыс болу себебі бойынша бөлу (қажет болған жағдайда). |
| **Зерттеу объектісі** | Мүліктік мүдделер, азаматтардың белгілі бір жасқа немесе мерзімге дейін өмір сүруіне немесе азаматтардың өмірінде басқа оқиғалардың басталуына, сондай-ақ олардың қайтыс болуына байланысты мүдделер. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мынадай талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес тақырыптар бойынша жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар | |
| **3. Зерттеуге қажетті ақпараттық ресурстар.** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Осы проблема бойынша шетелдік жұмыстардың зерттеулерін талдау. Зерттеу мақсатында орындаушылар эконометриялық модельдеуді қолдана отырып, көрсеткіштері бойынша ҚР-ға жақын, бірақ қазақстандық көрсеткіштер негізінде шет елдердің ұқсас әдіснамасын қолдану үшін негіз ретінде бір зерттеуді таңдай алады. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | Стратегиялық жоспарлау жөніндегі Агенттіктің Ұлттық статистика бюросының, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ, «Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталық» РМҚК статистикалық деректері және басқа да ықтимал ақпарат көздері. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде зерттеу нәтижелері бойынша ҚРҰБ есептерді қарау кезеңін қамтылмайды) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **4 айдан артық емес**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **2 айдан кешіктірмей** |
| **5.** **Зерттеу нәтижелері бойынша есептерге қойылатын талаптар** | Аралық және қорытынды есептер орыс және/немесе қазақ және/немесе ағылшын тілдерінде Word электрондық форматында, сондай-ақ мәліметтер қатарын және жүргізілген есептеулерді көрсету үшін .xls (Excel форматы) форматта және қағаз тасымалдағышта ұсынылады.  Есеп мәтіні мұқият тексерілуі және редакциялануы тиіс, қысқартулар мен шартты белгілер олардың анықтамасымен бірге бірінші ескертуде қолданылуы тиіс.  **Қорытынды есеп мыналарды қамтиды**:  1) зерттеу мақсаты көрсетілген аннотация, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша қорытындылар;  2) ғылыми зерттеулерді шолуды, жорамалдар мен шектеулерді қоса алғанда, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қоса алғанда, зерттеу әдіснамасының сипаттамасы;  3) алғашқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, оның көздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың анықтығы мен жаңғыртылуын қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;  4) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттамаларының сипаты;  5) реверсивті аннуитеттердің жұмыс істеуі үшін қажетті Қазақстан Республикасының заңнамасын және реттеуші базаны одан әрі жетілдіру жөніндегі ұсынымдар (түзетулер). |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Жаннат Алдабергенова, email: [Aldabergenova@nationalbank.kz](mailto:Aldabergenova@nationalbank.kz)  Мехрибанум Таирова, email: [Mekhribanum.Tairova@finreg.kz](mailto:Mekhribanum.Tairova@finreg.kz) |

**ЗЕРТТЕУ ТАҚЫРЫБЫНА ТЕХНИКАЛЫҚ ТАПСЫРМА:**

**14. SOLVENCY II ТӘУЕКЕЛГЕ БАҒДАРЛАНҒАН МОДЕЛІНІҢ ЕУРОПАЛЫҚ ТҰЖЫРЫМДАМАСЫН ЖӘНЕ C-ROSS ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАҒАЛАУДЫҢ ҚЫТАЙЛЫҚ МОДЕЛІН САЛЫСТЫРМАЛЫ ТАЛДАУ, СОНДАЙ-АҚ ОЛАРДЫ ҚАЗАҚСТАННЫҢ САҚТАНДЫРУ НАРЫҒЫНА ЗЕРТТЕУДІҢ МАТЕМАТИКАЛЫҚ ИМПЛЕМЕНТАЦИЯСЫ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Жауапты бөлімше** | **Қаржы ұйымдарын дамыту департаменті** |
| **1. Зерттеудің мақсаты мен міндеттері, зерттеу нысаны, зерттеу міндеттінің өзектілігі мен негізділігі.** | |
| **Зерттеу проблемасын белгілеу** | Solvency II тәуекелге бағдарланған моделінің Еуропалық тұжырымдамасы мен C-ROSS тәуекелдерді бағалаудың қытайлық моделі арасында жүргізілген салыстырмалы талдау негізінде тәуекелге бағдарланған реттеу мен қадағалаудың бірыңғай тұжырымдамасын қалыптастыру жолымен қаржылық тұрақтылық пен төлем қабілеттілігін реттеуге тәсілдер мен тәжірибелерін үйлестіру қажеттілігі, сақтандыру қызметтерін тұтынушылардың мүдделерін қорғау және жергілікті сақтандыру нарығы сақтандырушыларының бәсекеге қабілеттілігін арттыру. |
| **Зерттеу мақсаты** | Solvency II тәуекел-бағдарланған моделінің Еуропалық тұжырымдамасына және C-ROSS тәуекелдерді бағалаудың қытайлық моделіне салыстырмалы талдау жүргізу арқылы еуропалық және қытайлық сақтандыру нарықтарының ерекшеліктерін ескеретін негізгі факторларды бөліп көрсету, төлем қабілеттілігінің қолданыстағы жүйесіндегі өзгерістердің бағыттылығын белгілеу, сондай-ақ Қазақстанның сақтандыру нарығына зерттеудің математикалық имплементациясы мәселелерін зерделеп, жергілікті нарыққа ықтимал әсерінің тиісті сандық бағасын беру.  Қойылған мақсатты іске асыру келесі міндеттерді шешу қажеттілігін анықтайды:  1) сақтандыру нарығының тәуекелдерін бағалау қағидаттарын регламенттейтін ҚР заңнамасын оның халықаралық практикаға сәйкестігі тұрғысынан зерттеу және талдау;  2) Solvency II тәуекел-бағдарланған моделінің Еуропалық тұжырымдамасын және C-ROSS тәуекелдерді бағалаудың қытайлық моделін зерттеу және талдау;  3) Solvency II және C-ROSS бойынша бизнес желілері бойынша сақтандыру бизнесін сегменттеу қағидаларын әзірлеу;  4) тәуекел-бейінін, компанияның тәуекелге төзімділігі бойынша қабылданған лимиттерді және компанияның бизнес-стратегиясын ескере отырып, қажетті капиталды бағалау;  5) капиталға реттеушілік талаптардың және техникалық провизияларға қойылатын талаптардың орындалуын бағалау;  6) компанияның тәуекел бейінінің SCR соңғы есебіне енгізілген болжамдардан ауытқуының маңыздылығын бағалау;  7) зерттеудің математикалық имплементациясы қолданылатын Қазақстан Республикасының сақтандыру нарығының саласын анықтау. |
| **Зерттеу объектісі** | Қазақстан Республикасының сақтандыру қызметі туралы ағымдағы заңнамасы, сондай-ақ оны кейіннен қазақстандық заңнамаға имплементациялау мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін тәуекел-бейінін бағалауға қойылатын қағидаттарды, әдістер мен талаптарды қоса алғанда Solvency II тәуекел-бағдарланған моделінің Еуропалық тұжырымдамасы және C-ROSS тәуекелдерді бағалаудың қытайлық моделі. |
| **2. Зерттеудің жетекші орындаушылары.**  Зерттеу жүргізу үшін ізденуші жетекші орындаушыларды тартады, олардың ішінен мынадай талаптарға сәйкес келетін зерттеу жетекшісін тағайындайды:  1) рецензияланатын мерзімді және (немесе) ғылыми басылымдарда зерттеу бағытына сәйкес тақырыптар бойынша жарияланымы бар;  2) зерттеу бағытына сәйкес салада ғылыми дәрежесі және (немесе) жұмыс тәжірибесі бар. | |
| **3. Зерттеуге қажетті ақпараттық ресурстар.** | |
| **Әдіснамалық, теориялық және эмпирикалық база** | Қазақстан Республикасының, Еуроодақ елдерінің және Қытайдың сақтандыру қызметі туралы ағымдағы заңнамасы. Осы тақырып бойынша отандық және шетелдік зерттеулердің нәтижелері. |
| **Ақпараттың әлеуетті көздері** | Стратегиялық жоспарлау жөніндегі агенттіктің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің, Ұлттық статистика бюросының деректері және басқа да ықтимал ақпарат көздері. Нарыққа қатысушыларды (жергілікті және шетелдік) зерттеу/пікіртерім нәтижелері қосымша пайдаланылуы мүмкін. |
| **4. Зерттеу жүргізу мерзімі**  (Зерттеу жүргізу мерзімдерінде зерттеу нәтижелері бойынша ҚРҰБ есептерді қарау кезеңін қамтылмайды) | Зерттеу жүргізу мерзімі: **4 айдан артық емес**  Аралық есепті ұсыну мерзімі: шартқа қол қойылған күннен бастап **2 айдан кешіктірмей**. |
| **5. Требования к отчетам по результатам исследования** | Аралық және қорытынды есептер орыс және/немесе қазақ және/немесе ағылшын тілдерінде Word электрондық форматында және қағаз тасығышта ұсынылады.  **Қорытынды есеп мыналарды қамтиды:**  1) зерттеу мақсаты көрсетілген аннотация, сондай-ақ зерттеу нәтижелері бойынша қысқаша қорытындылар;  2) ғылыми зерттеулерді шолуды, жорамалдар мен шектеулерді қоса алғанда, зерттеуде қолданылатын әдістер мен тәсілдердің негіздемесін және сипаттамасын қоса алғанда, зерттеу әдіснамасының сипаттамасы;  3) алғашқы (бастапқы) ақпаратты жинау әдістерін, оның көздерін, деректерді өңдеу тәсілдерін, сондай-ақ олардың анықтығы мен жаңғыртылуын қамтамасыз етуді қоса алғанда, пайдаланылған деректердің сипаттамасы;  4) зерттеу нәтижелерінің сандық және сапалық сипаттамаларының сипаты;  5) сақтандыру ұйымдарының тәуекелдерді басқару жүйелерінің мәселелерін реттейтін Қазақстан Республикасы заңнамасы ережелерінің озық халықаралық тәжірибеге, оның ішінде Solvency II қағидаттарына және C-ROSS тәуекелдерді бағалаудың қытайлық моделіне сәйкестік деңгейінің сипаттамасы;  6) Қазақстан Республикасының заңнамасын және сақтандыру ұйымдарының тәуекелдерін бағалау модельдерін реттеу саласындағы реттеуші базаны одан әрі жетілдіру жөніндегі ұсынымдар (түзетулер). |
| **6. Жауапты адамдардың байланыс деректері** | Жаннат Алдабергенова, email: [Aldabergenova@nationalbank.kz](mailto:Aldabergenova@nationalbank.kz)  Жаксылык Заурбеков, email:[Zhaxylyk.Zaurbekov@finreg.kz](mailto:Zhaxylyk.Zaurbekov@finreg.kz) |

1. Аталған деректерді пайдалану мақсаттылығын орындаушы дербес айқындайды, және, тиісінше, қажетті ақпаратты алу орындаушылардың айрықша жауапкершілігі болып табылады [↑](#footnote-ref-1)
2. Аталған деректерді пайдалану мақсаттылығын орындаушы дербес айқындайды, және, тиісінше, қажетті ақпаратты алу орындаушылардың айрықша жауапкершілігі болып табылады [↑](#footnote-ref-2)
3. Аталған деректерді пайдаланудың орындылығын орындаушылар дербес айқындайды және тиісінше, қажетті ақпаратты алу орындаушылардың айрықша жауапкершілігі болып табылады [↑](#footnote-ref-3)