

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



ХАБАРШЫСЫ

Қазақстан Ұлттық Банкінің

№ 10

2017 жылғы 1–31 қазан

«ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ ХАБАРШЫСЫ»,

Редакциялық кеңестің құрамы:

Редактордың міндетін атқарушы:

Терентьев А. Л.

редакциялық кеңестің мүшелері:

П.Е. Орлов

Ә.Қ. Мадиярова

Н.В. Сәрсенова

А.Е. Сәрсенбаева

шығарылымға жауапты:

Н.Н. Шабанова

Тел: 8 (727) 330-24-97

**Құрылтайшы – «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ
050040, Алматы қ.,
«Көктем-3» ш/а, 21**

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде
1997 ж. 24.02. № 432 тіркелген

1995 жылдан бастап шығарылады



РЕДАКЦИЯНЫҢ АТЫНАН:

Құрметті оқырмандар!

Қазақстан Ұлттық Банкі Сіздердің назарларыңызға 2017 жылғы 1–31 қазан аралығындағы кезеңдегі «ҚРҰБ Хабаршысы» №10 кезекті шығарылымын ұсынады.

«Басты оқиғалар» бөлімінде Сіздер қаржы нарығындағы жағдай туралы, базалық мөлшерлеме және Ұлттық Банктің ескерткіш монеталарын айналысқа шығару туралы ақпаратпен танысасыздар.

Басылымның беттерінде Сіздер Қазақстан Ұлттық Банкі әзірлеген және Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде тіркелген нормативтік құқықтық актілер туралы ақпаратты да дәстүрлі түрде ала аласыз.

МАЗМҰНЫ:

Басты оқиғалар.....	4
«Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру қағидаларын және келісім алу үшін қажетті құжаттардың тізбесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 305 қаулысы	18
«Ұлттық пошта операторы үшін пруденциялық нормативті, сондай-ақ оның орындалуы туралы есептіліктің нысанын, табыс ету мерзімін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 307 қаулысы	35
«Пруденциялық нормативтерді және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, сондай-ақ оларды орындау туралы есептілігінің тізбесін, нысандары мен табыс ету қағидаларын белгілеу туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 308 қаулысы	42

БАСТЫ ОҚИҒАЛАР

Базалық мөлшерлемені 10,25% деңгейінде сақтау туралы

2017 жылғы 9 қазан

Алматы қ.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі базалық мөлшерлемені +/-1%-дық дәлізбен 10,25% деңгейінде сақтау туралы шешім қабылдады. Жылдық инфляцияның нақты және болжамды (бір жарым жыл көлеміндегі) деңгейлері 2017 және 2018 жылдарға арналған нысаналы дәліз шеңберінде. Халықтың инфляциялық күтулері тұрақты деңгейде қалыптасуда. Инфляция факторлары сыртқы сектор тарапынан қолайлы факторлар ретінде бағаланады. Ақша-кредит талаптары бейтарап деңгейде.

Алайда ұсыныс факторлары тарапынан сақталып отырған инфляциялық тәуекелдер, сондай-ақ валюта нарығындағы құбылмалылықтың артуы базалық мөлшерлемені ағымдағы жылдың соңына дейін төмендету әлеуетін шектейді.

Жылдық көрсеткіш бойынша инфляция қыркүйекте 7,1% деңгейінде, айлық инфляция 0,3% деңгейінде қалыптасты. Инфляциялық аяның сақталуына ағымдағы жылы азық-түлікке жатпайтын тауарларға деген сұраныстың біртіндеп ұлғаюы нәтижесінде олардың қымбаттауы, сондай-ақ халыққа көрсетілетін қызметтер тарифтерінің өсуі ықпал етті. Бұл ретте инфляцияның артуы азық-түлік бағасының маусымдық төмендеуімен шектелді.

Жылдың басынан бері өсу қарқынының төмендеуін көрсеткен жылдық көрсеткіштегі базалық инфляция (құбылмалы және реттелетін құрауыштарды есептегендегі) тамызда өзгеріссіз қалды.

Ағымдағы жылдың соңына дейін инфляциялық ая қалыпты болып қалады. Белгілі бір инфляциялық тәуекелдердің сақталуы астыққа қатысты белгісіздікке, азық-түлік тауарларының өңірлік тұрақтандыру қорларының жеткіліксіз жүктемесіне, жанар-жағар май материалдары және азық-түліктің жекелеген түрлері нарығындағы ахуалға байланысты.

Бұған қарамастан, Ұлттық Банктің бағалауы 2017 жылға (6–8%), сол сияқты 2018 жылға (5–7%) арналған нысаналы дәліз шегінде инфляцияның сақталуын көрсетеді.

Инфляциялық күтулер орнықтылықты сақтауды жалғастырып отыр. Бір жыл бұрын инфляцияны сандық бағалау қыркүйекте өзгерген жоқ (6,5%) және 2018 жылға арналған нысаналы дәліз шегінде тұр.

Тұтынушылық кредиттеудің өсуі және ынталандырушы фискалдық саясат жиынтық сұраныстың артуының негізгі драйверлері болып табылады. Оның үстіне, кредиттеудің одан әрі кеңеюіне халықтың жалақысы мен кірістерінің нақты көрсеткіште төмендеуі, сондай-ақ банктердің шектеулі капиталы кедергі болып отыр.

Экономикалық белсенділік индексі нақты көрсетуде жоғары деңгейде сақталып отыр. Тамызда елдегі жиынтық ұсынысты сипаттайтын қысқа мерзімді экономикалық индикатордың артуы жылдық көрсетуде 7,8% болды. Бұған қарамастан, өнеркәсіптік өндірістің, сыртқы сұраныстың және бөлшек сауданың өсуі құрылыстағы, ауыл шаруашылығындағы белсенділіктің баяулауы, сондай-ақ әлсіз инвестициялық белсенділік аясында орын алуда.

Сыртқы сектор тарапынан тауар және шикізат нарығындағы ахуал қолайлы әсер етуі мүмкін. Мұнайдың бағасы бір баррель үшін 55 доллардан астам деңгейде байқалып отырған қалыптасуы, күтіліп отырған астық өнімдерін әлемдік өндірудің рекордты көлемі және қант нарығында артық өндірудің нәтижесінде азық-түліктің әлемдік бағасының серпіні Қазақстанда инфляциялық қысқа және орта мерзімді перспективада төмендеуіне қолайлы әсер етуі мүмкін.

Ақша-кредит талаптары бейтарап деңгейде. 2017 жылғы тамызда салымдардың долларлану деңгейінің аздап өсуі, негізінен, оларды валюталық қайта бағалау салдарынан болды. Салымдар бойынша пайыздық мөлшерлемелердің құрылымы теңгемен жинақтарға оң әсер етуді жалғастыруда. Жыл басынан бері бизнеске арналған кредиттер бойынша мөлшерлемелерді төмендету базалық мөлшерлеменің серпінінен кейін орын



алады, ал ағымдағы жылдың ішінде жеке тұлғалар үшін кредиттік мөлшерлемелердің салыстырмалы түрде өзгеріссіз деңгейінің сақталуы халық кірісінің өсу қарқындарының төмен болуына қарай осы сегментте банктердің кредиттік тәуекелдерді бағалауын көрсетіп отыр.

Базалық мөлшерлеме бойынша кезекті шешім 2017 жылғы 27 қарашада Астана уақыты бойынша 17:00 жарияланады.

Ескерткіш монеталарды айналысқа шығару туралы

2017 жылғы 10 қазан

Алматы қаласы

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2017 жылғы 11 қазанда «Қазақстан халқының ертегілері» монеталар сериясынан номиналы 500 теңгелік, «proof» сапасымен күміс және номиналы 100 теңгелік нейзильбер қоспасынан «Неміс ертегісі» (Бремен музыканттары) ескерткіш монеталарын айналысқа шығарады.

Ертегінің бас кейіпкерлері – есек, ит, мысық және әтеш қалада музыкант болу үшін Бремен қаласына аттанады.

Күмістен және нейзильбер қоспасынан жасалған монеталардың бет және сырт жақтарындағы бейнелер бірдей. «Proof» сапалы күміс монеталардағы бейне жылтыр бетке салынған.

«Неміс ертегісі» монетасының сипаттамасы:



Монеталардың бет жағында (аверсінде) орталық бөлігінде қазақ және неміс өрнектерінен жасалған ою-өрнек аясында Қазақстан Республикасының елтаңбасы бейнеленген. Төменгі бөлігінде монетаның номиналын білдіретін сан (күміс монетада «500», нейзильбер қоспасынан жасалған монетада «100») және «ТЕҢГЕ» деген жазу бар. Сол және оң жағында бір-біріне қарама-қарсы ұлттық өрнектің элементі бейнеленген. Айналыра мемлекеттік тілде «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» және орыс тілінде «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» деген жазу бар.

Монеталардың сырт жағында (реверсінде) бас кейіпкерлер – есек, ит, мысық пен әтештің ормандағы лашықтан қарақшыларды қуып жіберу сәті бейнеленген, сол жерде Қазақстан теңге сарайының тауар белгісі орналасқан. Айналыра мемлекеттік тілде «БРЕМЕН МУЗЫКАНТТАРЫ», ағылшын тілінде «DIE BREMER STADTMUSIKANTEN» деген жазу және соғылған жылын білдіретін «2017» деген сан жазылған. Күміс монетада монета дайындалған металды, оның сынамын және массасын білдіретін «Ag 925 24g» деген жазба орналасқан.

Монеталардың бет және сырт жағындағы бейнелер мен жазбалар бедерленген. Айналыра шығыңқы жиек.

Қыры (гурты) бедерлі.



Монеталар: 925 сынамды күмістен дайындалған, массасы – 24 грамм, диаметрі – 37 мм, дайындау сапасы – «proof», ең көп таралымы – 2 мың дана; «нейзильбер» қоспасынан жасалған, массасы – 11, 17 грамм, диаметрі – 31 мм, таралымы – 10 мың дана.

Ескерткіш монеталарды «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны дайындаған.

Номиналы 500 теңгелік және 100 теңгелік ескерткіш монеталар Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында көрсетілген құнымен төлемнің барлық түрлері бойынша, сондай-ақ банк шоттарына есептеу үшін және аударым жасау үшін қабылдануға міндетті, Қазақстан Республикасының барлық банктерінде шектеусіз ұсақталады және айырбасталады.

Монеталардың дизайны Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 25 қыркүйектегі №1193 Жарлығымен бекітілген Қазақстан теңгесі – ұлттық валюта банкноттары мен монеталары дизайнының тұжырымдамасына сәйкес әзірленген.

«Proof» сапасымен жасалған ескерткіш күміс монеталар коллекциялық құны бойынша сатуға арналған. Олар кәдесыйлық ораумен шығарылады және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдеріндегі нөмірлік сапа сертификатымен жабдықталған.

Нейзильбер қоспасынан жасалған ескерткіш монеталары жақсартылған сапамен дайындалған және сату үшін арнайы полиграфиялық орауға салынған.

Монеталарды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің барлық филиалдарында, ал күміс монеталарды сондай-ақ ҚРҰБ-ның www.nationalbank.kz сайтының «Монеталардың интернет-дүкені» арқылы сатып алуға болады.

Ескерткіш монеталарды айналысқа шығару туралы

2017 жылғы 24 қазан

Алматы қаласы

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2017 жылғы 25 қазанда «Қазақстанның бейнелеу өнері» монеталар сериясынан номиналы 500 теңгелік, «proof» сапалы «Ы. Алтынсарин» ескерткіш күміс монеталарын айналысқа шығарады.



«Ы.Алтынсарин» монетасы ұлттық мәдениетіміздің байлығын танымал етуге және Қазақстанның бейнелеу өнеріндегі бағыттардың толық аясын (графика, мүсін, бейнелеу, мозаика және т.б.) ашып көрсетуге арналған «Қазақстанның бейнелеу өнері» монеталар сериясын жалғастырады.

Монетаның дизайнында ағартушы, ұстаз, жазушы, этнограф, фольклоршы, қоғам қайраткері Ыбырай Алтынсаринге арналған, суретші-монументалист Ю. Функоринеоның қатысуымен мүсінші – Қазақстанның еңбек сіңірген өнер қайраткері, суретші-монументалист В. Твердохлебовтың басшылығымен орындалған мозаикалық панноның бейнеленуі (Қазақстанның Ұлттық Ғылым академиясы, Алматы қ.) пайдаланылған.

Монетаның пішіні тік бұрышты.

Монетаның бет жағында (аверсінде) орталық бөлігінде ою-өрнек аясында мемлекеттік тілдегі «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» және орыс тіліндегі «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» деген жазбаның қоршауында Қазақстан Республикасының елтаңбасы орналасқан. Төменгі бөлігінде – монетаның номиналын білдіретін «500 ТЕНГЕ» деген жазба, соғылған жылын білдіретін «2017» деген сан және монета дайындалған металды, оның сынамын және массасын білдіретін «Ag 925 31.1 g.» деген жазба орналасқан. Жоғары бөлігінде мемлекеттік тілде «В. ТВЕРДОХЛЕБОВ», «Ы. АЛТЫНСАРИН» деген жазба және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің логотипі бейнеленген.

Монетаның сырт жағында (реверсінде) көрнекті ағартушы Ыбырай Алтынсаринге арналған мозаикалық панно (жоба жетекшісі В. Твердохлебов) бейнеленген. Түс бойынша шешім түрлі түсті басып шығару технологиясы арқылы орындалған.

Қыры (гурты) тегіс, бедерсіз және жазбасыз.

Монеталар 925 сынамды күмістен жасалған, массасы – 31,1 грамм, тік бұрышы 35x45 мм, дайындау сапасы – «proof», ең көп таралымы – 3 мың дана.

Ескерткіш монеталарды «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны дайындаған.

Монеталардың дизайны Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 25 қыркүйектегі №1193 Жарлығымен бекітілген Қазақстан теңгесі – ұлттық валюта банкноттары мен монеталары дизайнының тұжырымдамасына сәйкес әзірленген.



«Proof» сапасымен жасалған ескерткіш монеталар коллекциялық құны бойынша сатуға арналған. Олар кәдесыйлық ораумен шығарылады және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдеріндегі нөмірлік сапа сертификатымен жабдықталған.

Номиналы 500 теңгелік ескерткіш монеталар Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында көрсетілген құнымен төлемнің барлық түрлері бойынша, сондай-ақ банк шоттарына есептеу үшін және аударым жасау үшін қабылдануға міндетті, Қазақстан Республикасының барлық банктерінде шектеусіз ұсақталады және айырбасталады.

Монеталарды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің барлық филиалдарында, сондай-ақ www.nationalbank.kz ҚРҰБ сайтының Интернет-дүкені арқылы сатып алуға болады.

Қаржы нарығындағы ахуал туралы

2017 жылғы 25 қазан

Алматы қ.

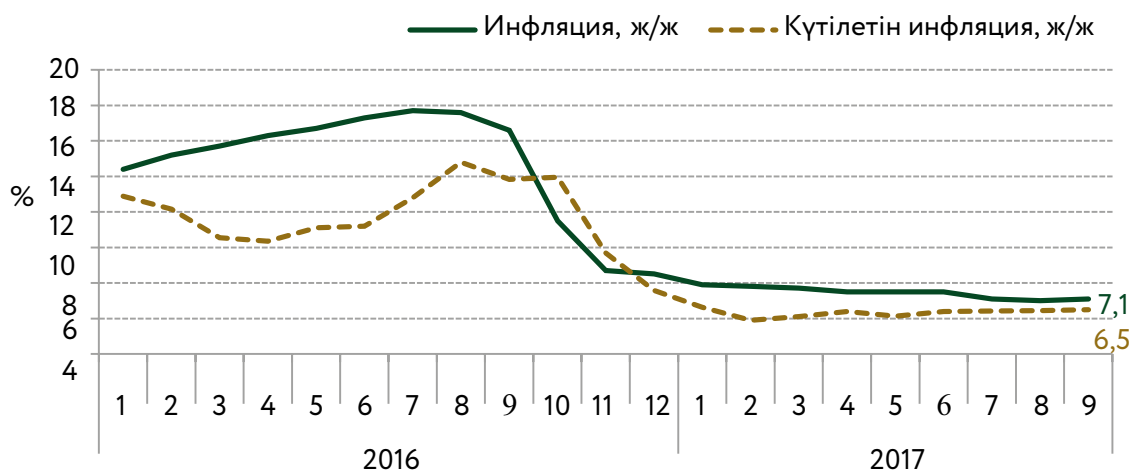
1. 2017 жылғы қыркүйектегі инфляция және инфляциялық күтулер

Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің деректері бойынша инфляция 2017 жылғы қыркүйекте 0,3%, ағымдағы жылдың басынан бері – 4,2% (өткен жылғы қаңтар-қыркүйекте – 5,6%) болды.

Жылдық инфляция 7,1% деңгейде қалыптасты және Ұлттық Банктің 2017 жылға арналған 6–8% нысаналы дәлізі шегінде тұр. Инфляцияның құрылымында көбінесе азық-түлікке жатпайтын құрауыш – жылдық көрсеткіште 8,2%-ға қымбаттады, азық-түлік тауарлары және ақылы қызмет көрсету бағасының жылдық өсуі, тиісінше 7,8% және 5,2% болды.

2017 жылғы қыркүйекте халық арасында жүргізілген пікіртерім нәтижелері бойынша инфляцияның бір жылдан кейін күтілетін сандық бағасы алдыңғы аймен салыстырғанда өзгерген жоқ және 6,5% болды (1-график).

1-график. Инфляция және күтілетін инфляция



Дереккөзі: Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитеті, GfK Kazakhstan

2. 2017 жылғы 1-жартыжылдықтың қорытындылары бойынша төлем балансы

2017 жылғы 1-жартыжылдықтың қорытындылары бойынша ағымдағы шоттың тапшылығы өткен жылғы осындай кезеңмен салыстырғанда 2,9 млрд. АҚШ долларына (ІЖӨ-ге 4,3%) дейін 25,8%-ға төмендеді. 2017 жылғы 2-тоқсанда 1,5 млрд. АҚШ доллары мөлшеріндегі тапшылық 2016 жылғы 2-тоқсандағы көрсеткішпен салыстырғанда 45,7%-ға төмен болып қалыптасты.

Тауарлар экспорты 2016 жылғы 1-жартыжылдықтағы көрсеткішпен салыстырғанда 37,0%-ға ұлғайып, 23,4 млрд. АҚШ доллары болды, оның ішінде мұнай және газ конденсаты экспортының құны 45,6%-ға өсті.

Тауарлар импорты 14,9 млрд. АҚШ долларына дейін 17,3%-ға ұлғайды. Импорт құнының өсуі негізгі тауар номенклатурасының барлық топтары бойынша болды. Ең көп ұлғаю аралық өнеркәсіптік тұтыну тауарларын 19,2%-ға (ресми импорттан 36,6%) және азық-түлікке жатпайтын тұтыну тауарларын 27,5%-ға әкелу бойынша болды.

Сауда балансының профициті 2016 жылғы 1-жартыжылдықтағы көрсеткішпен салыстырғанда 2 еседей ұлғайып, 8,5 млрд. АҚШ доллары болды.



Шикізат экспортынан кірістердің өсу салдары бейрезиденттердің тікелей инвестициялардан кірістерінің 8,3 млрд. АҚШ долларына дейін 1,5 есе өсуі болды. Нәтижесінде инвестициялық кірістердің теріс сальдосы 8,6 млрд. АҚШ доллары болды, бұл 2016 жылғы 1-жартыжылдыққа қарағанда 49%-ға көп.

Қаржы шоты бойынша капиталдың таза ағыны (Ұлттық Банктің резервтік активтерімен операцияларды қоспағанда) 2017 жылғы 1-жартыжылдықта 2,5 млрд. АҚШ доллары болды.

Есепті жартыжылдықта төлем балансын қаржыландырудың негізгі көзі тікелей және портфельдік инвестициялар болды. Тікелей инвестициялар бойынша таза ағын 3,2 млрд. АҚШ доллары болып қалыптасты. Шетелдік тікелей инвестициялардың Қазақстанға жалпы ағыны кірістерді қайта инвестициялау және шетелдік тікелей инвестициялардан фирмааралық қарыз алып пайдаланудың өсуі салдарынан 2016 жылғы 1-жартыжылдықпен салыстырғанда 8,6%-ға ұлғайып, 10,5 млрд. АҚШ долл. болды. Қазақстанға тікелей инвестициялар негізінен мұнай-газ секторының және металлургия өнеркәсібінің кәсіпорындарына жүзеге асырылды.

Портфельдік инвестициялар бойынша 2,1 млрд. АҚШ долл. капиталдың таза әкелінуі қалыптасты, ол негізінен, қазақстандық резиденттердің халықаралық нарықтарында еурооблигациялар шығару арқылы қаражат тартуы, сондай-ақ бейрезиденттердің қайталама нарықта Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуы есебінен қалыптасты.

Басқа инвестициялар бойынша 2017 жылғы 1-жартыжылдықта 2,7 млрд. АҚШ долл. нетто-әкетілуі байқалды, бұл көбінесе банктік емес ұйымдардың шетелдік шоттардағы қысқа мерзімді активтерінің өсуімен және банктердің және банктік емес ұйымдардың ұзақ мерзімді қарыздар бойынша міндеттемелерді өтеуімен қамтамасыз етілді.

2017 жылғы 1 шілдеде Қазақстан Республикасының сыртқы борышы 167,9 млрд. АҚШ доллары болды, оның 7,9%-ы немесе 13,2 млрд. АҚШ доллары – бұл мемлекеттік сектордың сыртқы борышы, 3,7%-ы немесе 6,2 млрд. АҚШ доллары – «Банктер» секторының сыртқы борышы, 25,2%-ы немесе 42,4 млрд. АҚШ доллары – «Басқа секторлардың» тікелей инвестицияларға байланысты емес берешегі. Қалған 63,2%-ы немесе 106,1 млрд. АҚШ доллары осы сектордың фирмааралық берешегін құрайды.

2017 жылғы 1 – жартыжылдықта елдің сыртқы борышының көлемі 4,2 млрд. АҚШ долларына, оның ішінде 2017 жылғы 2-тоқсанда 2,4 млрд. АҚШ долларына ұлғайды.

Мемлекеттік сектордың сыртқы борышы, негізінен халықаралық капитал нарығында шығарылған тәуелсіз еурооблигациялар құнының өсуі және бейрезиденттер тарапынан Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарына деген сұраныстың артуы есебінен 0,4 млрд. АҚШ долларына өсті.

«Банктердің» (екінші деңгейдегі банктер және «Қазақстанның Даму банкі» АҚ) сыртқы міндеттемелері еурооблигацияларды және қолданыстағы сыртқы қарыздарды жоспарлы өтеу салдарынан 1,0 млрд. АҚШ долларына қысқарды. «Басқа секторлардың» үлестес емес бейрезиденттер алдындағы сыртқы борышы, негізінен 2017 жылғы 2-тоқсанда «ҚазМұнайГаз» ҰК» АҚ-тың орта мерзімді ауқымды ноттарды шығару бағдарламасы шеңберінде еурооблигациялардың 5, 10, және 30 жылдық шығарылымдарын орналастыруы есебінен 3,0 млрд. АҚШ долларына ұлғайды.

Фирмаралық берешек, негізінен мұнай-газ жобаларын бұдан әрі қаржыландыру және тікелей инвесторлар алдындағы төленбеген дивидендтер және қарыздар бойынша сыйақы бойынша берешектің өсуі есебінен 1,8 млрд. АҚШ долларына өсті.

Ішкі жалпы өнімнің (ІЖӨ) және тауарлар мен қызметтер экспорты (ТҚЭ) көлемінің өсуі сыртқы борыштың салыстырмалы түрдегі өлшемдерінің жақсаруына себепші болды: 2017 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша сыртқы борыштың ІЖӨ-ге қатынасы 112,4% (2016 жылдың соңында 119,3%), ал сыртқы борыштың ТҚЭ қатынасы – 336,6% (375,8%) болды.

2017 жылғы 1-жартыжылдықта Қазақстанның таза сыртқы борышы 3,1 млрд. АҚШ долларына 41,2 млрд. АҚШ долларына дейін (ІЖӨ-ге қатысты 27,6%) ұлғайды. Мемлекеттік сектор бұрынғыдай қалған әлемге қатысты таза кредитор позициясын, «Басқа секторлар» және «Банктер» секторы – таза борышкер позициясын сақтап отыр.

3. 2017 жылғы қыркүйектегі халықаралық резервтер және ақша агрегаттары

2017 жылғы қыркүйекте Ұлттық Банктің жалпы халықаралық резервтері 32,5 млрд. АҚШ долларын (0,3%-ға төмендеу) құрады. Шетел валютасындағы активтер 20,6 млрд. АҚШ долларына дейін 0,4%-ға (немесе 74,5 млн. АҚШ долларына) төмендеді, алтындағы активтер жүргізілген операциялар және оның бағасының 1,4%-ға төмендеуі нәтижесінде 12,0 млрд. АҚШ долларына дейін 0,2%-ға (немесе 21,4 млн. АҚШ долларына) төмендеді.

Ұлттық қордың шетел валютасындағы активтерін (56,8 млрд. АҚШ доллары) қоса алғанда, 2017 жылғы қыркүйектің соңында елдің халықаралық резервтері тұтастай алғанда, 89,4 млрд. АҚШ доллары болды.

Ішкі валюта нарығындағы өктемдіктер, банктердің шетел валютасындағы корреспонденттік шоттарындағы қалдықтардың төмендеуі, Ұлттық қордың активтерін толықтыру және Үкіметтің сыртқы борышына қызмет көрсету бойынша операциялар жүргізу Үкіметтің Ұлттық Банктегі шоттарына валютаның түсуімен ішінара бейтараптандырылды.

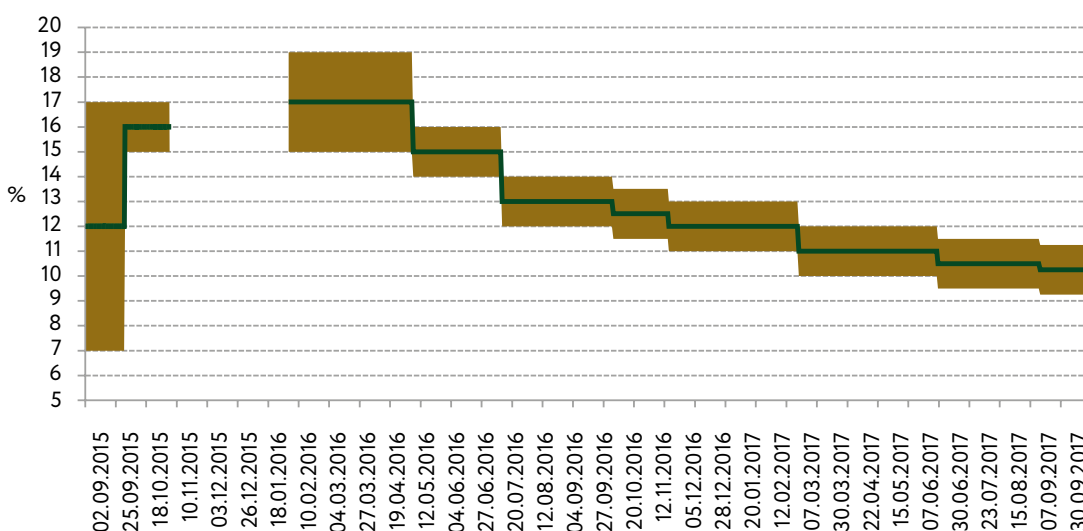
2017 жылғы қыркүйекте ақша базасы 13,6%-ға кеңейіп, 6 068,0 млрд. теңге болды. Тар ақша базасы, яғни екінші деңгейдегі банктердің Ұлттық Банктегі мерзімді депозиттерін есептемегендегі ақша базасы, 5 669,2 млрд. теңгеге дейін 12,3%-ға кеңейді.

2017 жылғы қыркүйекте ақша массасы 20 508,5 млрд. теңгеге дейін 5,3%-ға өсті, айналыстағы қолма-қол ақша 1 816,1 млрд. теңгеге дейін 0,2%-ға аздап төмендеді.

4. Ұлттық Банктің ақша-кредит саясаты саласындағы операциялары

Ұлттық Банктің ағымдағы жылғы 9 қазандағы шешімімен базалық мөлшерлеме +/-1%¹ дәлізбен жылдық 10,25% деңгейде сақталды (2-график).

2-график. Базалық мөлшерлеменің және оның пайыздық дәлізінің серпіні



Қазақстан Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноттары. Қысқа мерзімді ноттар эмиссиясының көлемі 2017 жылғы қыркүйекте 5 519,4 млрд. теңгені құрады. 27 аукцион өткізілді, оның ішінде 20 аукцион 4 819,6 млрд. теңге сомаға 7 күндік ноттарды орналастыру бойынша, 4 аукцион 591,2 млрд. теңге сомаға 1 айлық ноттарды орналастыру бойынша, 1 аукцион 60,4 млрд. теңге сомаға 3 айлық ноттарды орналастыру бойынша, 1 аукцион 28,7 млрд. теңге сомаға 6 айлық ноттарды орналастыру бойынша және 1 аукцион 19,6 млрд. теңге сомаға 1 жылдық ноттарды орналастыру бойынша өткізілді.

¹ Бір уақытта ұқсас деңгейге дейін (10,25%) ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі де төмендейді.



Орналастырылған 7 күндік ноттар бойынша орташа алынған кірістілік 9,40%-ды, 1 айлық ноттар бойынша 9,32%-ды, 3 айлық ноттар бойынша 9,14%-ды, 6 айлық ноттар бойынша 9,05%-ды, 1 жылдық ноттар бойынша 8,84%-ды құрады.

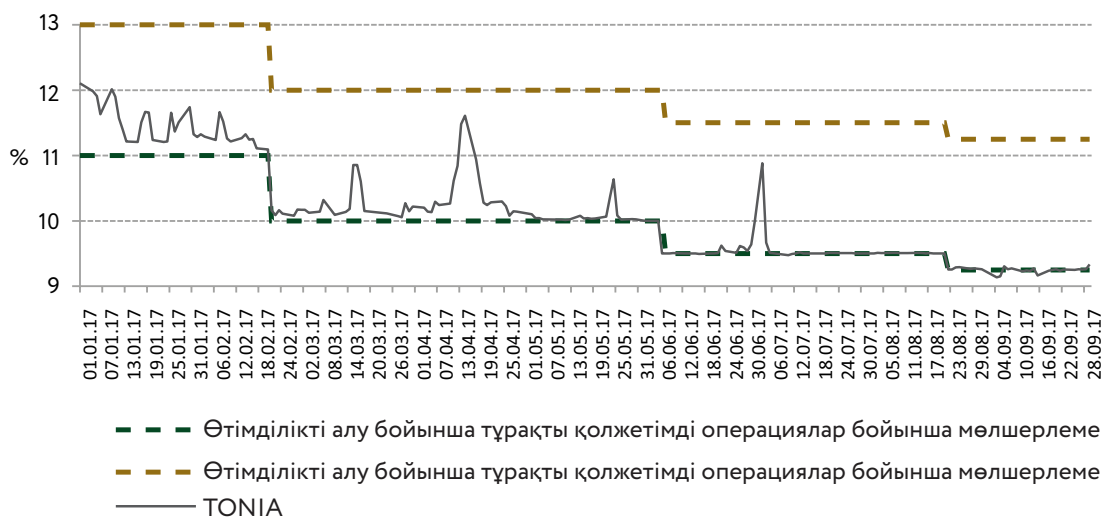
Айналыстағы ноттардың көлемі 2017 жылғы қыркүйектің соңында 2 741,2 млрд. теңгені құрады.

Тұрақты қолжетімді ақша-кредит саясатының құралдары. 2017 жылғы қыркүйектің соңында тікелей РЕПО операциялары бойынша Ұлттық Банктің ашық позициясының көлемі 128,5 млрд. теңге, кері РЕПО операциялары бойынша – 175,2 млрд. теңге болды, Ұлттық Банктегі банктік депозиттердің көлемі – 359,8 млрд. теңгені құрады.

Ашық нарықтағы операциялар бойынша және тұрақты қолжетімді құралдар бойынша Ұлттық Банктің ақша нарығындағы операцияларының теріс сальдосы (Ұлттық Банктің ашық позициясы) бір айда аздап өсті және қыркүйектің соңындағы жағдай бойынша 1,5 трлн. теңге болды.

Ақша нарығында ақша-кредит саясатының операцияларын жүргізу кезінде таргеттелетін (нысаналы) мөлшерлеме болып табылатын TONIA индикаторы² автоматты РЕПО секторында теңгелік өтімділікті ұсынудың өсуіне қарай қыркүйекте Ұлттық Банктің базалық мөлшерлемесінің пайыздық дәлізінің төменгі шегінен төмендеп түсті (3-график). Орташа алынған мән жылдық 9,24% (2017 жылғы тамызда – 9,42%) болды. 22 қыркүйектен бастап TONIA индикаторы базалық мөлшерлеменің пайыздық дәлізінің шегінде тұрақты тұр.

3-график. Таргеттелетін индикатор серпіні, %

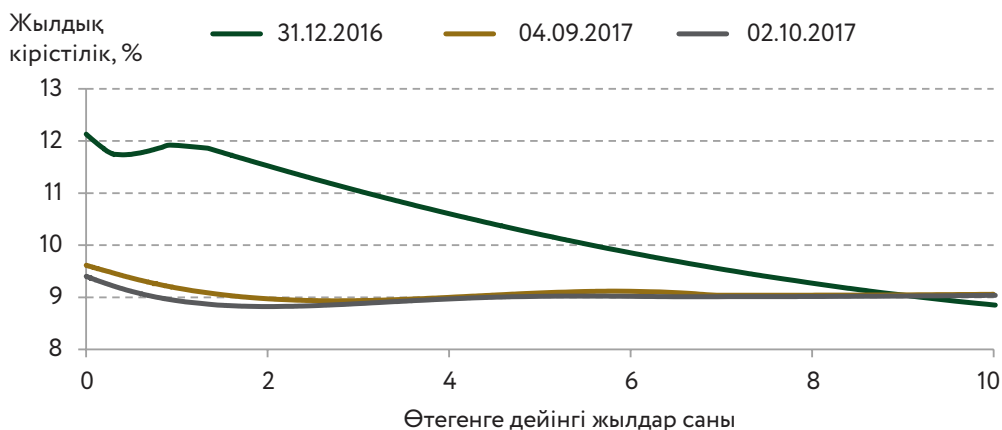


Кірістілік қисығын қалыптастыру. 2017 жылғы қыркүйекте Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 2-ден 4 жылға дейінгі өтеу мерзімімен 7,1 млрд. теңге сомаға мемлекеттік бағалы қағаздарды орналастырды.

Жоғарыда көрсетілген іс-әрекеттердің нәтижесінде қисықтың қысқа мерзімді және орта мерзімді секторларының бойымен кірістіліктің төмендеуі орын алды. 2016 жылы байқалған кірістілік қисығының инверсиялық нысаны біртіндеп классикалық қалыпты үдемелі айқын түрді қабылдап келеді.

Пайыздық мөлшерлемелер бойынша құрылатын бенчмарк қор нарығының жандануына мүмкіндік жасайды, әртүрлі айналыс мерзімдері бар қаржы құралдарының бағасын белгілеу кезіндегі бағдарларды айқындайды, бұл Қазақстандағы кредиттік белсенділіктің өсуіне оң әсер етуге тиіс (4-график).

² Биржада МБҚ-мен автоматты РЕПО секторында жасалған, РЕПО-ны мерзімі бір жұмыс күніне ашу мәмілелері бойынша орташа алынған пайыздық мөлшерлеме.

4-график. Кірістіліктің тәуекелсіз қисығының өзгеруі**5. 2017 жылғы қыркүйектегі валюта нарығы**

2017 жылғы қыркүйекте теңгенің айырбастау бағамы бір АҚШ доллары үшін 334,29–341,61 теңге аралығында өзгерді. 2017 жылғы қыркүйектің соңында теңгенің АҚШ долларына қатысты биржалық бағамы бір айда 1,2%-ға (жыл басынан бастап 2,4%-ға) әлсіреп, бір АҚШ доллары үшін 341,19 теңге болды.

2017 жылғы қыркүйекте KZT/USD валюталық жұбы бойынша операциялардың жалпы көлемі 15,0 млрд. АҚШ долларын (өсім 1,1%) құрады, оның ішінде Қазақстан қор биржасындағы биржалық сауда-саттықтың көлемі 3,4 млрд. АҚШ долларын (12,2%-ға төмендеу), биржадан тыс валюта нарығындағы операциялардың көлемі 11,6 млрд. АҚШ долларын (өсім 5,7%) құрады.

Қолма-қол АҚШ долларын айырбастау пункттерінде нетто-сатып алу көлемі 555,4 млн. АҚШ долларын (бір айда төмендеу 36,7%), 2017 жылғы 9 айда 3,3 млрд. АҚШ долларын құрады.

6. 2017 жылғы қыркүйектің соңындағы жағдай бойынша депозит нарығы

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің көлемі 2017 жылғы қыркүйектің соңында 18 692,4 млрд. теңгені (өсу 5,9%-ға) құрады. Заңды тұлғалардың депозиттері 10 573,0 млрд. теңгеге дейін 10,0%-ға, жеке тұлғалардың депозиттері 8 119,4 млрд. теңгеге дейін 1,0%-ға ұлғайды.

Ұлттық валютадағы депозиттердің көлемі бір айда 9 581,0 млрд. теңгеге дейін 9,3%-ға, шетел валютасындағы депозиттер 9 111,5 млрд. теңгеге дейін 2,5%-ға ұлғайды. Долларлану деңгейі қыркүйектің соңында 48,7%-ды құрады (тамызда 50,3%).

Заңды тұлғалардың ұлттық валютадағы депозиттері 2017 жылғы қыркүйекте 6 077,4 млрд. теңгеге дейін 14,9%-ға, шетел валютасындағы депозиттер 4 495,6 млрд. теңгеге дейін 3,9%-ға (заңды тұлғалар депозиттерінің 42,5%-ы) ұлғайды.

Жеке тұлғалардың теңгедегі депозиттері 3 503,6 млрд. теңгеге дейін 0,8%-ға, шетел валютасындағы депозиттері 4 615,8 млрд. теңгеге дейін 1,2%-ға (жеке тұлғалар депозиттерінің 56,8%-ы) өсті.

Мерзімді депозиттердің көлемі бір айда іс жүзінде өзгермей, 12 345,2 млрд. теңге болды (0,1%-ға өсті). Олардың құрылымында ұлттық валютамен салымдар 5 920,5 млрд. теңге, шетел валютасымен – 6 424,8 млрд. теңге болды.

Банктік емес заңды тұлғалардың ұлттық валютадағы мерзімді депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 8,1% (2016 жылғы желтоқсанда – 10,5%), жеке тұлғалардың депозиттері бойынша 12,1% (12,2%) деңгейінде қалыптасты.



7. 2017 жылғы қыркүйектің соңындағы жағдай бойынша кредит нарығы

Банктердің экономиканы кредиттеуінің көлемі 2017 жылғы қыркүйектің соңында 13 222,5 млрд. теңгені құрады (бір ай ішінде 1,4%-ға өсті). 2017 жылғы қыркүйекте заңды тұлғаларға берілген кредиттердің көлемі 8 779,3 млрд. теңгеге дейін 1,4%-ға, жеке тұлғаларға берілген кредиттер көлемі 4 443,2 млрд. теңгеге дейін 1,5%-ға ұлғайды.

Ұлттық валютамен берілген кредиттердің көлемі бір айда 9 485,3 млрд. теңгеге дейін 2,5%-ға ұлғайды. Олардың құрылымында заңды тұлғаларға берілген кредиттер 3,2%-ға, ал жеке тұлғаларға берілген кредиттер 1,6%-ға өсті. Шетел валютасымен берілген кредиттердің көлемі 3 737,2 млрд. теңгеге дейін 1,2%-ға азайды, оның ішінде заңды тұлғаларға берілген кредиттер 1,3%-ға, жеке тұлғаларға берілген кредиттер 0,4%-ға азайды. Теңгемен берілген кредиттердің үлес салмағы бір айда 71,0%-дан 71,7%-ға дейін ұлғайды.

Ұзақ мерзімді кредиттер көлемі 11 107,6 млрд. теңгеге дейін 1,3%-ға ұлғайды, қысқа мерзімді кредиттер көлемі 2 115,0 млрд. теңгеге дейін 2,1%-ға ұлғайды.

Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу 3 133,9 млрд. теңгеге (0,4%-ға) шамалы (экономикаға берілген кредиттердің жалпы көлемінің 23,7%) төмендеді.

Салалар бойынша банктердің экономикаға берген кредиттерінің ең қомақты сомасы сауда (жалпы көлемдегі үлесі – 18,3%), өнеркәсіп (14,3%), құрылыс (7,5%), ауыл шаруашылығы (5,9%) және көлік (4,5%) сияқты салаларға тиесілі.

2017 жылғы қыркүйекте банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютамен берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 13,1% (2016 жылғы желтоқсанда – 14,5%), жеке тұлғаларға берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 18,8% (18,4%) болды.

8. 2017 жылғы қаңтар-қыркүйектегі төлем жүйелері

2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының аумағында 19 төлем жүйесі, оның ішінде Ұлттық Банктің төлем жүйелері, ақша аудару жүйелері, төлем карточкаларының жүйелері мен өзге де төлем жүйелері жұмыс істейді.

2017 жылғы қаңтар-қыркүйекте Ұлттық Банктің төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі мен Банкаралық клиринг жүйесі) арқылы 643,4 трлн. теңге сомаға 26,4 млн. транзакция жүргізілді (2016 жылғы ұқсас кезеңмен салыстырғанда төлемдердің саны 0,6%-ға азайды, төлемдер сомасы 49,2%-ға ұлғайды). Орташа алғанда, бір күн ішінде аталған төлем жүйелері арқылы 3,5 трлн. теңге сомаға 145,3 мың транзакция жүргізіледі.

2017 жылғы қаңтар-қыркүйекте ақша аудару жүйелері арқылы 361,6 млрд. теңге сомасына 1,9 млн. транзакция жүргізілді (жөнелтілді), 2016 жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда ақша аудару көлемінің өсуі 24,0%-ды құрады. Көп жағдайда, аталған жүйелерді ел тұрғындары Қазақстаннан тыс жерлерге ақша аудару үшін пайдаланады – жүйе арқылы жөнелтілген транзакциялардың жалпы санынан 92,1% (1,8 млн. транзакция) және жалпы сомасынан 95,8%-ын (346,4 млрд. теңгені) құрады.

Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операциялардың көлемі 2017 жылғы қаңтар-қыркүйекте 9,6 трлн. теңге сомасына 323,7 млн. транзакцияны құрады (2016 жылғы осыған ұқсас кезеңмен салыстырғанда транзакциялар саны 36%-ға, ал сомасы – 29%-ға ұлғайды). Бұл ретте, өткен жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операциялардың жалпы құрылымында қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер үлесі 47,0%-ға дейін (2016 жылғы қаңтар-қыркүйекте – 35,4%) өсті, қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер көлемінің үлесі 20,4%-ға (15,1%) дейін ұлғайды.

2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасында төлем карточкаларының шығарылымын 25 банк пен «Қазпочта» АҚ жүзеге асырды, эмиссияланған және таратылған төлем карточкаларының жалпы саны 17,9 млн. бірлікті құрады. 2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша төлем карточкаларына қызмет көрсету желісі төмендегідей болды: 9,7 мың банкомат, 121,3 мың POS-терминал, 864 банк дүңгіршегі. Бұл ретте,

2017 жылғы 1 қазанда Қазақстанда төлем жасауға төлем карточкаларын қабылдайтын 74,4 мың сауда кәсіпорны жұмыс істеді, бұл 2016 жылғы 1 қазандағы олардың санынан 20,2%-ға асты.

9. 2017 жылғы қыркүйектегі банк секторы

2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының банк секторын 33 банк құрайды.

Банк секторының жиынтық активтері 2017 жылғы 1 қазанға 24 443,5 млрд. теңгені (төмендеу жыл басынан 4,4%) құрады. Активтердің құрылымында ең көп үлесті кредиттер – 51,9%, бағалы қағаздар портфелі – 16,1%, қолма-қол ақша, тазартылған бағалы металдар мен корреспонденттік шоттар – 13,5% иеленді.

90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар кредиттердің (NPL) көлемі 1 772,3 млрд. теңгені немесе несие портфелінің 12,7%-ын құрады.

Несие портфелі бойынша провизиялар 2 214,6 млрд. теңге немесе несие портфелінің 15,9%-ы (2017 жылдың басында – 1 642,9 млрд. теңге немесе 10,6%) мөлшерінде қалыптастырылды.

Банк секторының жиынтық міндеттемелерінің мөлшері 2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша 21 571,0 млрд. теңгені (төмендеу жыл басынан бері 5,0%) құрады. Банктер міндеттемелерінің құрылымында ең жоғары үлесті клиенттердің салымдары – 80,3%, айналысқа шығарылған бағалы қағаздар – 6,3%, басқа банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар – 4,0% иеленеді.

Жиынтық міндеттемелерде банктердің Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелері 2017 жылдың басымен салыстырғанда 7,4%-дан 5,8%-ға дейін (1 255,5 млрд. теңгеге дейін) төмендеді.

2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша банк секторының жиынтық меншікті капиталы 2017 жылғы қаңтар-қыркүйек аралығында 1,1%-ға ұлғайып, 2 872,5 млрд. теңге болды.

Екінші деңгейдегі банктердің резервтерді (провизияларды) қалыптастыруымен (ағымдағы шығыстардың ағымдағы кірістерден артуы) негізделген таза зиян 122,8 млрд. теңгені құрады.

Екінші деңгейдегі банктердің таза пайыздық маржасы және пайыздық спрэдi 2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша тиісінше 5,17% және 4,31% болды.

10. 2017 жылғы қыркүйектегі сақтандыру секторы

2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша сақтандыру секторында 32 сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жұмыс істейді.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің жиынтық көлемі 2017 жылғы 1 қазанға 923,8 млрд. теңге (өсу жыл басынан 7,8%) болды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының міндеттемелері 497,5 млрд. теңге болды, жыл басынан бері 9,4%-ға өсті.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары қолданыстағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету үшін қалыптастырған сақтандыру резервтерінің көлемі жыл басынан бері 10,4%-ға өсіп, 455,8 млрд. теңгені құрады.

Меншікті капитал 426,2 млрд. теңгені (өсу жыл басынан 6,0%) құрады.

Сақтандыру сыйлықақылары 2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша 2016 жылғы осындай көрсеткішпен салыстырғанда 4,4%-ға ұлғайды және 289,2 млрд. теңге құрады, оның ішінде тікелей сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 259,5 млрд. теңге болды.



2017 жылғы тоғыз айдың қорытындысы бойынша «өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру сыйлықақылары, 2016 жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда 48,4 млрд. тенгеге дейін 25,8%-ға ұлғайды. Жиынтық сақтандыру сыйлықақыларында «өмірді сақтандыру» саласы бойынша жиналған сақтандыру сыйлықақыларының үлесі 2016 жылғы 1 қазандағы 13,9%-бен салыстырғанда 16,7% болды.

Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 103,9 млрд. теңгені немесе сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлемінің 35,9%-ын құрады. Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының 84,3%-ы Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің қайта сақтандыруына берілді.

2017 жылдың басынан бері төленген сақтандыру төлемдерінің жалпы көлемі (қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерін шегергенде) 55,2 млрд. теңге болды, бұл 2016 жылғы осыған ұқсас кезеңнен 14,4%-ға аз.

11. 2017 жылғы қаңтар-қыркүйектегі зейнетақы жүйесі

Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары 2017 жылғы қаңтар-қыркүйекте 853,3 млрд. теңгеге (12,8%) ұлғайып, 2017 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша 7 538,5 млрд. теңгені құрады.

2017 жылғы қаңтар-қыркүйекте зейнетақы активтерін 462,2 млрд. теңгеге инвестициялаудан «таза» кіріс ұлғайды, ол 2017 жылғы 1 қазанға 2 686,5 млрд. теңгені құрады.

Міндетті зейнетақы жарналары бойынша салымшылардың жеке зейнетақы шоттарының саны (зейнетақы жинақтары жоқ ЖЗШ-ны есептемегенде) 2017 жылғы 1 қазанға 9,4 млн. шотты құрады.

Зейнетақы төлемдерінің сомасы 2017 жылғы қаңтар-қыркүйекте 161,6 млрд. теңгені құрады.

БЖЗҚ-ның жиынтық инвестициялық портфелінің негізгі үлесін 2017 жылғы 1 қазанға бұрынғыдай, ҚР-ның мемлекеттік бағалы қағаздары мен ҚР эмитенттерінің корпоративтік бағалы қағаздары құрайды (зейнетақы активтерінің жалпы көлемінің тиісінше 43,1%-ы және 31,0%-ы).

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде
2017 жылғы 9 ақпанда № 14784
тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2016 жылғы 26 желтоқсан

№ 305

Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру қағидаларын және келісім алу үшін қажетті құжаттардың тізбесін бекіту туралы

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы, «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру қағидалары және келісім алу үшін қажетті құжаттардың тізбесі бекітілсін.
2. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық бөліктерінің күші жойылды деп танылсын.
3. Сақтандыруды қадағалау департаменті (Құрманов Ж.Б.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:
 - 1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
 - 2) осы қаулыны «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің мемлекеттік тізіліміне, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізуге жіберуді;
 - 3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.
4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.
5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О. А. Смоляковқа жүктелсін.
6. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 305 қаулысымен
бекітілген

**Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің,
«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік
қоғамының басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім
беру қағидалары және келісім алу үшін қажетті құжаттар тізбесі**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру қағидалары және келісім алу үшін қажетті құжаттар тізбесі (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы (бұдан әрі – Банктер туралы заң), «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Сақтандыру қызметі туралы заң), «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы (бұдан әрі – Кепілдік беру қоры туралы заң), «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (Бағалы қағаздар нарығы туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Қазақстан Республикасындағы зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы (бұдан әрі – Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленген.
Қағидалар қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, сақтандыру брокерлерінің, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының, бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыру үшін лицензия алуға үміттенген немесе лицензиялары бар заңды тұлғалардың, орталық депозитарий мен бірыңғай тіркеушінің (бұдан әрі – қаржы ұйымы), банк, сақтандыру холдингтерінің (бұдан әрі – холдинг) «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қоры) басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру тәртібін және келісім алу үшін қажетті құжаттар тізбесін анықтайды.
2. Уәкілетті орган Банктер туралы заңның 20-бабында, Сақтандыру қызметі туралы заңның 34-бабында, «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңның (бұдан әрі – Акционерлік қоғамдар туралы заң) 1-бабының 20)-тармақшасында, 54-бабының 4-тармағында, 59-бабының 2-тармағында, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 54-бабында, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» 2007 жылғы 28 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңның (бұдан әрі – Бухгалтерлік есеп туралы заң) 9-бабында, Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 55-бабында, Кепілдік беру қоры туралы заңның 4–1-бабында және Қағидаларда белгіленген талаптарға сәйкес келетін қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкерінің лауазымына кандидатты (бұдан әрі – кандидат) тағайындауға (сайлауға) келісім береді.
Уәкілетті органмен келісуге жататын қаржы ұйымдарының, холдингтердің, Қордың басшы қызметкерлерінің тізбесі Банктер туралы заңның 20-бабының 1 және 14-тармақтарында, Сақтандыру қызметі туралы заңның 34-бабының 1 және 14-тармақтарында, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 54-бабының 1-тармағында, 64–1-бабының 3-тармағында және 79-бабының 1–1-тармағында, Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 55-бабының 1-тармағында, Кепілдік беру қоры туралы заңның 4–1-бабының 1-тармағында көзделген.
3. Қаржы ұйымдары, холдингтер, Қор басшы қызметкерлер тағайындалған (сайланған), басқа лауазымға ауысқан немесе жұмыстан босатылған (өкілеттіліктері тоқтатылған) күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде олардың құрамындағы болған барлық өзгерістер туралы уәкілетті органды хабардар етеді.

Басшы қызметкерлер құрамының өзгеруі туралы мәлімет растайтын құжаттардың көшірмесін қоса бере отырып, Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша жіберіледі.

Осы кандидат уәкілетті органмен осы қаржы ұйымының, осы холдингтің немесе Қордың тиісті лауазымына бұрын келісілген не келісілген лауазымнан осы қаржы ұйымының, холдингтің немесе Қордың бір органы шеңберінде төменгі лауазымға ауысқан жағдайда және осы кандидат Банктер туралы заңның 20-бабында, Сақтандыру қызметі туралы заңның 34-бабында, Акционерлік қоғамдар туралы заңның 1-бабының 20) тармақшасында, 54-бабының 4-тармағында, 59-бабының 2-тармағында, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 54-бабында, Бухгалтерлік есеп туралы заңның 9-бабында, Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 55-бабында, Кепілдік беру қоры туралы заңның 4-1-бабында және Қағидаларда белгіленген талаптарға сәйкес келген жағдайда қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың уәкілетті органының шешімімен жаңа мерзімге тағайындалған (сайланған) қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкері келісілуге жатпайды.

Бұл жағдайда қаржы ұйымы, холдинг, Қор басшы қызметкердің жаңа мерзімге тағайындалған (сайланған) не оның басқа лауазымға ауысқан күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде осы кандидаттың осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарға сәйкес келуі көрсетілетін ілеспе хатпен, басшы қызметкерді тиісті лауазымға тағайындау (сайлау) жөніндегі осы қаржы ұйымының, осы холдингтің немесе Қордың уәкілетті органы шешімінен үзінді-көшірменің көшірмесін ұсынады. Өзге құжаттарды ұсыну талап етілмейді. Қаржы ұйымының, Қордың басқару органының құрамына кіретін уәкілетті органның өкілі уәкілетті органмен келісуге жатпайды.

4. Банктер туралы заңның 20-бабына, Сақтандыру қызметі туралы заңның 34-бабына, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 54-бабына, Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 55-бабына, Кепілдік беру қоры туралы заңның 4-1-бабына сәйкес кандидатты тағайындау (сайлау) үшін қажетті еңбек өтіліне мынадай халықаралық қаржы ұйымдарында істеген жұмысы кіреді:

- Азия даму банкі;
- Еуразия Даму банкі;
- Еуропа қайта құру және даму банкі;
- Ислам даму банкі;
- Халықаралық даму қауымдастығы;
- Халықаралық қаржы корпорациясы;
- Халықаралық қайта құру және даму банкі;
- Халықаралық валюта қоры;
- Инвестициялық дауларды реттеу жөніндегі халықаралық орталық;
- Көп салалы инвестицияларға кепілдік беру агенттігі.

2-тарау. Құжаттарды қарау тәртібі

5. Қаржы ұйымы, холдинг, Қор кандидаттарды келісуге уәкілетті органға мынадай құжаттарды ұсынады:
- 1) кандидаттың қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптарға сәйкес келуі жөнінде, сондай-ақ кандидат туралы мәліметтерді қаржы ұйымы, холдинг, Қор құжаттамалық жағынан тексергені жөнінде көрсетіле отырып, еркін нысанда жасалған және мыналар қол қойған өтінішхат:
 - атқарушы органның басшысы (атқарушы органның функцияларын жеке жүзеге асыратын тұлғаны), атқарушы органның басшысы болып табылатын басқару органының мүшесі тағайындалған (сайланған) кезде – қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басқару органының басшысы, ал ол болмаған жағдайда басқару органының шешімі бойынша басқару органы мүшелерінің бірі (басқару органының осы шешімінің көшірмесін бере отырып), басқару органының басшысы және мүшелері болмаған жағдайда қаржы ұйымы, холдинг, Қор акционерлерінің бірі, осы құжатқа қол қоюға уәкілетті қаржы ұйымы, холдинг қатысушыларының бірі (жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған қаржы ұйымы, холдинг үшін);
 - басқа жағдайларда – қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың атқарушы органының басшысы (атқарушы органның функцияларын жеке жүзеге асыратын тұлға) не оның міндетін атқарушы тұлға (міндеттерді атқару жүктелгені туралы шешімнің көшірмесін бере отырып);
 - 2) Банктер туралы заңның 20-бабында, Сақтандыру қызметі туралы заңның 34-бабында, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 54-бабында, Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 55-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келетін қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың атқарушы



органының мүшесі лауазымына не қаржы ұйымының, холдингінің өзге басшысы лауазымына кандидаттың мыналар қамтылатын лауазымдық нұсқаулығының көшірмесі:

осы кандидаттың өкілеттігі (тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), лауазымы, лауазымдық нұсқаулықпен танысқаны туралы оның қойған қолы және күні көрсетіле отырып);

осы кандидат жетекшілік ететін құрылымдық бөлімшенің (бөлімшелердің) атауы туралы мәліметтер және оның (олардың) құзыретіне жататын мәселелер тізбесі;

өз функцияларын жүзеге асыру кезіндегі жауапкершілігі.

Қаржы ұйымының, холдингінің өзге басшы қызметкер лауазымына кандидаттың лауазымдық нұсқаулықта қол қоятын құжаттардың тізбесі болмаған жағдайда, кандидатқа құжаттарға қол қою құқығы берілетін басқа құжаттың көшірмесі ұсынылады;

- 3) егер қаржы ұйымының, холдингінің, Қордың атқарушы органының мүшесі лауазымына кандидат өзге ұйымда жұмыс істеген жағдайда – акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған осы қаржы ұйымының, осы холдингінің немесе Қордың басқару органының кандидатқа өзге ұйымда жұмыс істеуге келісім беру туралы шешімінен үзінді-көшірме;
- 4) егер кандидат акционерлік қоғамның атқарушы органының мүшесі болып табылатын жағдайда – осы акционерлік қоғамның басқару органының кандидатқа қаржы ұйымында, холдингіте, Қорда жұмыс істеуге келісім беру туралы шешімінен үзінді-көшірме;
- 5) кандидатты тағайындау (сайлау) күнін көрсете отырып, қаржы ұйымының, холдингінің, Қордың уәкілетті органының шешімінен үзінді-көшірме не кандидатты тағайындау туралы бұйрықтың көшірмесі.

Егер тағайындау (сайлау) күні болмаса, онда қаржы ұйымының, холдингінің, Қордың уәкілетті органы шешім (бұйрық) қабылдаған күн не шешімде (бұйрықта) көрсетілген оқиғаның басталған күні кандидатты тағайындау (сайлау) күні болып саналады.

Шешімде (бұйрықта) көрсетілген оқиға басталған жағдайда, қаржы ұйымы, холдинг, Қор растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынады.

Қаржы ұйымының, холдингінің, Қордың уәкілетті органының шешімінен үзінді-көшірмеде мынадай мәліметтер қамтылады:

қаржы ұйымының, холдингінің, Қордың толық атауы және қаржы ұйымының, холдингінің, Қордың атқарушы органының орналасқан жері;

акционерлердің жалпы жиналысын (басқару органының отырысын) өткізу күні, уақыты мен орны; отырысқа қатысқан тұлғалар туралы мәліметтер (басқару органының отырысы үшін);

акционерлердің жалпы жиналысының (басқару органы отырысының) кворумы;

кандидатты басшы лауазымына тағайындау (сайлау) туралы мәселе бөлігінде акционерлердің жалпы жиналысы отырысының (басқару органы отырысының) күн тәртібі;

дауыс беруге қойылған мәселелер, кандидатты басшы лауазымына тағайындау (сайлау) бөлігінде олар бойынша дауыс беру қорытындылары;

кандидатты басшы лауазымына тағайындау (сайлау) бөлігінде қабылданған шешімдер.

Қаржы ұйымының, холдингінің, Қордың уәкілетті органының шешімінен үзінді-көшірме осындай құжатқа қол қоюға уәкілетті қызметкердің (қызметкерлердің) қолымен және қаржы ұйымы, холдинг, Қор мөрінің бедерімен (бар болса) расталады және үзінді-көшірменің дұрыс екеніне нұсқауды қамтиды;

- 6) Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес электрондық және қағаз тасымалдағыштарда (2-қосымшадағы түрлі-түсті фотосурет көлемі 3x4, ашық аяда орындалады) басшы қызметкері лауазымына кандидат туралы мәліметтер;
- 7) Қағидалардың 6-тармағының 4) тармақшасында көзделген жағдайда білім және ғылым саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ғылыми дәреже алғанын растайтын құжаттың көшірмесі;
Азаматтық еліндегі (шетелдіктер үшін) немесе тұрақты тұратын еліндегі (азаматтығы жоқ тұлғалар үшін) ғылыми дәреже алғанын растау мақсатында шетелдіктер (азаматтығы жоқ тұлғалар) уәкілетті органға олардың азаматтық елінің (азаматтығы жоқ тұлғалар үшін – олардың тұрақты тұратын елінің) мемлекеттік органы берген тиісті құжатты ұсынады;
- 8) кандидаттың жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;
- 9) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9638 тіркелген «Арнайы есепке алудың жекелеген түрлерін жүргізу мен пайдаланудың қағидасын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Бас Прокурорының 2014 жылғы 10 шілдедегі № 71 бұйрығымен бекітілген нысан бойынша Қазақстан Республикасының Бас прокуратурасы Құқықтық статистика және арнайы есепке алу жөніндегі комитетінің есебі бойынша тұлғаның қылмыс жасағаны туралы мәліметтің болуы не болмауы туралы анықтама. Көрсетілген құжатты беру күні өтінішхат берілген күннің алдындағы 3 (үш) айдан аспайды.

Көрсетілген құжат сондай-ақ «электрондық үкіметтің» веб-порталынан басып шығарылған нысанда ұсынылады.

Азаматтық еліндегі (шетелдіктер үшін) немесе тұрақты тұратын еліндегі (азаматтығы жоқ тұлғалар үшін) қылмыстар үшін алынбаған немесе өтелмеген соттылығының жоқтығы туралы мәліметтердің дәйектілігін растау мақсатында шетелдіктер (азаматтығы жоқ тұлғалар) де уәкілетті органға олардың азаматтық елінің (азаматтығы жоқ тұлғалар үшін – олардың тұрақты тұратын елінің) не кандидат соңғы 15 (он бес) жылда тұрақты тұрған елдің мемлекеттік органы берген тиісті құжатты ұсынады. Көрсетілген құжатты беру күні өтінішхатты беру күнінің алдындағы 3 (үш) айдан аспайды;

- 10) кандидат ұсынылатын лауазымды, ұсынып отырған тұлғаның қол қойған күнін және лауазымын, сондай-ақ кандидаттың кәсіби және тұлғалық мінездемелерін көрсете отырып, еркін нысанда жазылған, Қағидалардың 6-тармағында көрсетілген кемінде екі тұлғадан кандидатқа берілген ұсынымхаттар. Ұсынымхатты беру күні өтінішхат берілген күннің алдындағы 3 (үш) айдан аспайды;

Қағидалардың 6-тармағында көрсетілген тұлғалар:

кандидатты келісу туралы өтінішхат берген қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкерлері, уәкілетті органның қызметкерлері;

кандидатты келісу туралы өтінішхат берген қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың құрылтайшылары, акционерлері, қатысушылары;

кандидатты келісу туралы өтінішхат берген қаржы ұйымы, холдинг, Қор құрылтайшысының, акционерінің, қатысушысының басшы қызметкерлері;

кандидатты келісу туралы өтінішхат берген қаржы ұйымының, холдингтің еншілес ұйымының басшы қызметкерлері;

кандидаттың жұбайы (зайыбы), жақын туыстары (ата-анасы, аға-інісі, әпке-сіңлісі, балалары) және кандидаттың жекжаттары (жұбайының (зайыбының) ата-анасы, аға-інісі, әпке-сіңлісі, балалары);

қаржы ұйымы, холдинг, Қор кандидатты келісу туралы өтінішхат бергенге дейінгі бір жыл ішінде уәкілетті органның тарапынан шектеулі ықпал ету шаралары және (немесе) санкциялар қолданылған жеке тұлғалар болып табылса, олардың ұсынымхаттары қабылданбайды.

- 11) Қағидалардың 6-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдайда Қазақстан Республикасының бейрезиденттері – қаржы ұйымында тізбесі Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8318 тіркелген «Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар үшін ең аз рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингтік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 385 қаулысымен (бұдан әрі – № 385 қаулы) белгіленген Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB+» төмен емес кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі туралы мәлімет;

- 12) бас бухгалтер лауазымына кандидат үшін – Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасында белгіленген тәртіппен берілген кәсіби бухгалтер сертификатының көшірмесі;

- 13) бас бухгалтер лауазымына кандидат үшін – мүшелік билеттің (кітапшаның) көшірмесі немесе бухгалтерлердің аккредиттеген кәсіптік ұйымындағы мүшелігін растайтын анықтама.

Талап етілетін құжаттар қоса берілген өтінішхат қағаз тасымалдағышта не «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы электрондық түрде ұсынылады.

6. Ұсыным беруші тұлғалар мыналар болады:

- 1) «Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» заңды тұлғалар бірлестігі Кеңесінің төрағасы және оның орынбасарлары;

- 2) ұсынымхатқа қол қою күні уәкілетті органның тағайындалуға (сайлануға) қол қою күнінде қайтарып алынбаған келісімін алған қаржы ұйымдарының, холдингтердің, Қордың басқару органының басшысы, басқару органының мүшесі, атқарушы органының басшысы (атқарушы органның функцияларын жеке жүзеге асыратын тұлға), атқарушы органының мүшесі лауазымдарында болған тұлғалар;

- 3) ұсынымхатқа қол қою күні уәкілетті органның бірінші басшысы және оның орынбасарлары лауазымында болған тұлғаларды қоспағанда, мемлекеттік органдар мен ведомстволардың бірінші басшылары және олардың орынбасарлары;

- 4) экономика және (немесе) заң ғылымының докторы ғылыми дәрежесі бар тұлғалар;

- 5) өкілдіктердің басшылары, тізбесі Қағидалардың 4-тармағында айқындалған халықаралық қаржы ұйымдарының басшылары.

Қазақстан Республикасының бейрезиденттері – кандидаттарды келісу кезінде тізбесі № 385 қаулыда белгіленген Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB+» төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан



Республикасының бейрезиденттері – қаржы ұйымдарының басқару органының басшысы мен мүшелері, атқарушы органының басшысы мен мүшелері де ұсыным беруші тұлғалар болып табылады.

Уәкілетті орган қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкері лауазымына тағайындалуына (сайлануына) келісімін кейіннен уәкілетті орган қайтарып алған кандидатқа ұсыным беруші тұлғаның ұсынымхат беру фактісін анықтаған жағдайда, уәкілетті орган бұдан кейін көрсетілген ұсыным беруші тұлғаның ұсынымхаттарын қабылдамайды.

7. Қағидалардың 8-тармағында көрсетілген құжаттарды қоспағанда, Қағидалардың 5-тармағында аталған, бірнеше парақтан тұратын құжаттар нөмірленген, тігілген және соңғы парақтың екінші бетінде тігілген шетіне желімделген парақтардың саны көрсетіліп, ішінара жапсырманың жоғарғы жағына қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың мөрімен (бар болса) расталған күйінде ұсынылады.
Қағидалардың 8-тармағында көрсетілген құжаттарды қоспағанда, құжаттардың көшірмелері қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың атқарушы органның басшысы (атқарушы органның функцияларын жеке жүзеге асыратын тұлға) не оның міндетін атқарушы тұлғаның (міндеттерді атқару жүктелгені туралы шешімнің көшірмесін бере отырып) тегін, атын, әкесінің атын (бар болса) көрсете, лауазымды тұлғаның қолымен және көшірменің дұрыстығын көрсете отырып, қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың мөр бедерімен (бар болса) расталады.
8. Қаржы ұйымы, холдинг, Қор шет тілінде ұсынатын Қазақстан Республикасының бейрезиденті – кандидатты келісуге құжаттар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына немесе Қазақстан Республикасы бекіткен халықаралық шарттарға сәйкес заңдастырылуға не апостильделуге тиіс (кандидаттың жеке басын куәландыратын құжатты қоспағанда). Көрсетілген құжаттар қазақ және орыс тілдеріне аударылады және уәкілетті органға Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес нотариатпен куәландырылып ұсынылады.
9. Қаржы ұйымы, холдинг, Қор кандидаттарды келісу үшін уәкілетті органға олар тағайындалған (сайланған) күннен бастап күнтізбелік 60 (алпыс) күннен кеш емес мерзімде құжаттардың толық топтамасын ұсынады (кандидаттарды, жауапты тұлғаларды, байланыс телефондарын және электрондық пошта мекенжайларын көрсете отырып).
Уәкілетті орган кандидатты келісу үшін ұсынылған құжаттарды Қағидалардың талаптарына сәйкес ресімделген құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде қарайды.
Қаржы ұйымы, холдинг, Қор Қағидалардың 5-тармағында көзделген құжаттардың толық емес топтамасын ұсынған жағдайда, уәкілетті орган оларды қарамастан күнтізбелік 10 (он) күн ішінде қаржы ұйымына, холдингке, Қорға қайтарады.
Қаржы ұйымы, холдинг, Қор кандидаттарды келісу үшін құжаттарды қайталап ұсынған кезде уәкілетті органның оларды қарау мерзімін есептеу оларды қайталап ұсыну күнінен басталады.
Уәкілетті орган ұсынылған құжаттар Қағидалардың талаптарына сәйкес келмеген жағдайда ескертулер мен оларды жою мерзімін көрсете отырып, қаржы ұйымына, холдингке, Қорға жазбаша жауап береді.
Қаржы ұйымы, холдинг, Қор ескертулерді жояды және пысықталған (түзетілген), Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін құжаттарды уәкілетті орган жіберілген жазбаша хабарламада белгілеген мерзімде ұсынады.
Қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру үшін ұсынылған құжаттарды қайтарып алуға уәкілетті орган кандидаттарды келісу туралы шешім қабылдауға дейін, ал тестілеуге шақыру арқылы келісу кезінде кандидаттың тестілеуден өту күніне дейін, оларды қайтарып алу себептерін көрсете отырып, қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың еркін нысандағы жазбаша өтініш беру жолымен рұқсат етіледі.
10. Кандидаттың Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын қаржы ұйымдарында жұмыс өтілі болған жағдайда, уәкілетті орган кандидаттың мінсіз іскерлік беделінің болуын растау мақсатында шет мемлекеттің уәкілетті қадағалау органынан кандидаттың мінсіз іскерлік беделін сипаттайтын мәліметтердің болуы (болмауы) туралы ақпаратты сұратады не шет мемлекеттің қадағалау органының ресми интернет-ресурсынан осы мәліметтерді (бар болса) алады.

3-тарау. Тестілеуден өту үшін шақырумен немесе шақырусыз келісу тәртібі

11. Кандидатты келісу үшін уәкілетті органда дербес құрамы уәкілетті органның бірінші басшысының бұйрығымен бекітілген қаржы ұйымдарының, холдингтің, Қордың басшы қызметкерлерінің лауазымына кандидаттардың сәйкестігін айқындау жөніндегі комиссия (бұдан әрі – Комиссия) құрылады.
12. Уәкілетті орган Комиссияның шешімі бойынша кандидаттарды тестілеуден өту үшін шақырып не Қағидалардың 15-тармағында көзделген жағдайларда шақырмай-ақ, келісуді жүргізеді.
13. Уәкілетті орган тестілеуден өту күні мен уақыты туралы қаржы ұйымына, холдингке, Қорға жазбаша түрде хабарлайды.
14. Қаржы ұйымы, холдинг, Қор уәкілетті орган белгілеген күні мен уақытта тестілеуден өту үшін кандидаттың уәкілетті органға келуін қамтамасыз етеді.
15. Комиссияның шешімі бойынша мынадай кандидаттар ұсынылған құжаттар негізінде шақырусыз келісілуге жатады:
 - 1) уәкілетті органмен қаржы нарығының осы секторында, Қорда тиісті лауазымға бұрын келісілген кандидат;
 - 2) бұрын қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеуді, бақылауды және (немесе) қадағалауды жүзеге асыратын (жүзеге асырған) мемлекеттік органның басқарма мүшесі, бірінші басшы немесе бірінші басшысының орынбасары, дербес құрылымдық бөлімшесінің (департаменттің, басқарманың) басшысы (басшының орынбасары), сондай-ақ қаржы ұйымдарының аудитін жүргізу жөніндегі қызметтерді реттеуді жүзеге асыратын (жүзеге асырған) мемлекеттік органның бірінші басшысы (бірінші басшысының орынбасары) болған кандидат;
 - 3) бұрын мемлекеттік органның басқарма мүшесі, бірінші басшысы немесе бірінші басшысының орынбасары, жауапты хатшысы болған кандидат;
 - 4) мыналар ретінде кемінде 3 (үш) жыл еңбек өтілі болса – атқарушы органның бірінші басшысы лауазымына кандидат (атқарушы органның функцияларын жеке жүзеге асыратын тұлға):
 - қаржы ұйымдарының аудитін тікелей жүзеге асырған аудитор;
 - қаржы нарығының осы секторында, Қорда және (немесе) Қағидалардың 4-тармағында көрсетілген халықаралық қаржы ұйымдарының бірінде:
 - басқару органының басшысы, мүшесі;
 - қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша жетекшілік жасаған атқарушы органның басшысы, мүшесі;
 - бас бухгалтер;
 - қызметі қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты болған дербес құрылымдық бөлімшенің (департаменттің, басқарманың, филиалдың) басшысы, қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша жетекшілік жасаған қаржылық және (немесе) басқарушы, атқарушы директор;
 - 5) мыналар ретінде кемінде 2 (екі) жыл еңбек өтілі болса – басқару органының басшысы лауазымына кандидат:
 - қаржы ұйымдарының аудитін тікелей жүзеге асырған аудитор;
 - қаржы нарығында, Қорда және (немесе) Қағидалардың 4-тармағында көрсетілген халықаралық қаржы ұйымдарының бірінде:
 - басқару органының басшысы, мүшесі;
 - атқарушы органның басшысы, мүшесі (қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша жетекшілік жасаған);
 - бас бухгалтер;
 - 6) мыналар ретінде кемінде 3 (үш) жыл еңбек өтілі болса – бас қаржы ұйымының атқарушы органының мүшесі болып табылатын басқару органының басшысы мен мүшесі лауазымына кандидат:
 - қаржы ұйымдарының аудитін тікелей жүзеге асырған аудитор;
 - қаржы нарығында және (немесе) Қағидалардың 4-тармағында көрсетілген халықаралық қаржы ұйымдарының бірінде:
 - басқару органының басшысы, мүшесі;



- атқарушы органның басшысы, мүшесі (қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша жетекшілік жасаған);
бас бухгалтер;
- 7) сақтандыру брокері басшысының орынбасары, қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың қауіпсіздік мәселелеріне және әкімшілік-шаруашылық мәселелері бойынша ғана жетекшілік жасаған атқарушы органының мүшесі лауазымдарына кандидат;
- 8) мыналар ретінде кемінде 2 (екі) жыл еңбек өтілі болса сақтандыру брокері басшысының орынбасары, қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың атқарушы органының мүшесі лауазымына кандидат:
қаржы ұйымдарының аудитін тікелей жүзеге асырған аудитор;
қаржы нарығының осы секторында, Қорда және (немесе) Қағидалардың 4-тармағында көрсетілген халықаралық қаржы ұйымдарының бірінде:
басқару органының басшысы, мүшесі;
қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелерге бақылау жасаған атқарушы органның басшысы, мүшесі;
бас бухгалтер немесе бас бухгалтердің орынбасары;
қызметі қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты болған дербес құрылымдық бөлімшенің (департаменттің, басқарманың, филиалдың) басшысы (басшысының орынбасары), қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша жетекшілік жасаған қаржылық және (немесе) басқарушы, атқарушы директор;
- 9) бас бухгалтер лауазымына кандидат;
- 10) қаржы нарығының осы секторындағы қаржы ұйымының, Қордың басшы қызметкері лауазымына келісу кезінде уәкілетті органда өткен тестілеудің оң нәтижесін алған кандидат.
Осы тармақшаның мақсаттары үшін тестілеудің оң нәтижелері есептелетін мерзім кандидаттың уәкілетті органда тестілеуден өту күнінен бастап 6 (алты) айдан аспайды;
- 11) мыналар ретінде кемінде 1 (бір) жыл еңбек өтілі болса – өзге басшы қызметкер лауазымына кандидат:
қаржы ұйымдарының аудитін тікелей жүзеге асырған аудитор;
қаржы нарығының осы секторында және (немесе) Қағидалардың 4-тармағында көрсетілген халықаралық қаржы ұйымдарының бірінде:
басқару органының басшысы, мүшесі;
қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша жетекшілік жасаған атқарушы органның басшысы, мүшесі;
бас бухгалтер немесе бас бухгалтердің орынбасары;
қызметі қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты болған дербес құрылымдық бөлімшенің (департаменттің, басқарманың, филиалдың) басшысы, қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша жетекшілік жасаған қаржылық және (немесе) басқарушы, атқарушы директор;
- 12) басқару органының мүшесі лауазымына кандидат.
16. Тестілеуден өту үшін шақырылған кандидаттарды келісу 30 сұрақ бойынша 45 минуттың ішінде компьютерлік тестілеу әдісімен қазақ немесе орыс немесе ағылшын тілдерінде өткізіледі.
17. Тестілейтін тұлғамен бірге бір үй-жайда кандидаттарды тестілеу уақытында тек уәкілетті органның қызметкерлері болуына рұқсат беріледі.
Кандидат тестілеуден өту кезінде қандай да бір жазбаша, электрондық немесе басқа ақпараттық материалдарды пайдалануға жол берілмейді. Осы тармақта баяндалған талаптарды бұзу тестілеудің теріс нәтижесіне тең келеді.
18. Кандидаттарды тестілеу уәкілетті органның интернет-ресурсында онлайн режимге трансляциялаумен жүргізіледі.
19. Тестілеудің оң нәтижесін алған кезде (кемінде жетпіс пайыз дұрыс жауап) кандидат тағайындалған (сайланған) лауазымына келісілген болып есептеледі.
Кандидат тестілеуден өткеннен кейін тез арада қол қою арқылы тест нәтижелерімен танысуға тиіс.

4-тарау. Қаржы ұйымдарының, холдингтердің, Қордың басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру тәртібі

20. Қаржы ұйымы, холдинг, Қор ұсынған құжаттар Комиссияның қарауына жіберіледі. Комиссия мүшелері құжаттарды қарайды және қаралып отырған мәселе бойынша Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша ресімделген Комиссияның қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкері лауазымына кандидатты қарау жөніндегі хаттамасында (бұдан әрі – Хаттама) өз пікірін білдіреді.
21. Комиссияның шешімі жай көпшілік дауыспен қабылданады. Дауыстар тең болғанда Комиссия төрағасының немесе оның орнындағы тұлғаның дауысы шешуші болып табылады. Комиссия шешімі сауалнамалық жолмен де қабылданады.
22. Қаржы ұйымына, холдингке, Қорға уәкілетті орган кандидаттарды келісудің нәтижелері туралы жазбаша хабарламаны жіберу арқылы Комиссия Төрағасының (немесе оның орынбасарының) хаттамаға қол қойған күннен, егер тестілеуден өткен жағдайда – тестілеу өткен күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабарлайды.
23. Уәкілетті орган Банктер туралы заңның 20-бабының 8-тармағында, Сақтандыру қызметі туралы заңның 34-бабының 8-тармағында, Кепілдік беру қоры туралы заңның 4-тармағында, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 54-бабының 7-тармағында, Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 55-бабының 6-тармағында белгіленген негіздер бойынша қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден бас тартады.



Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің,
«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры»
акционерлік қоғамының басшы қызметкерлерін тағайындауға
(сайлауға) келісім беру қағидаларына және келісімді
алуға қажетті құжаттардың тізбесіне
1-қосымша

НЫСАН

Басшы қызметкерлердің құрамындағы өзгерістер туралы мәліметтер

(қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың атауы)

№	Басшы қызметкердің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Лауазымы	Тағайындалған (сайланған)/ ауысқан/босатылған күні	Тағайындау (сайлау)/ ауысу/ босату) туралы шешімнің (бұйрықтың) күні, нөмірі
1	2	3	4	5

Қосымша (парақтар санын көрсете отырып):

Бірінші басшының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)

(қолы)

жылғы « »

Мөр орны (бар болса)

Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру қағидаларына және келісімді алуға қажетті құжаттардың тізбесіне 2-қосымша

нысан

фотосуреттің
орны

Басшы қызметкер лауазымына кандидат туралы мәліметтер

(қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың атауы)

(тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), лауазымы)

1. Жалпы мәліметтер:

Туған күні мен жері	
Азаматтығы	
Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері, жеке сәйкестендіру нөмірі	

2. Білімі:

№	Оқу орнының атауы	Түскен күні – аяқтаған күні	Мамандығы	Білімі туралы дипломның деректемелері (бар болса – күні мен нөмірі)
1	2	3	4	5

3. Жұбайы (зайыбы), жақын туыстары (ата-анасы, аға-інісі, әпке-сіңлісі, балалары) және жекжаты (жұбайының (зайыбының) ата-анасы, аға-інісі, әпке-сіңлісі, балалары) туралы мәліметтер:

№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Туған жылы	Туыстық қатынасы	Жұмыс орны мен лауазымы
1	2	3	4	5



4. Кандидаттың заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуы немесе акцияларын иеленуі туралы мәліметтер:

№	Заңды тұлғаның атауы және орналасқан жері	Заңды тұлға қызметінің жарғылық түрлері	Заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесі немесе кандидатқа тиесілі акциялары санының дауыс беретін акцияларының жалпы санына арақатынасы (пайызбен)
1	2	3	4

5. Еңбек қызметі туралы мәліметтер.

Осы тармақта кандидаттың бүкіл еңбек қызметі (сондай-ақ уәкілетті органға мүшелігі), оның ішінде уәкілетті органға келісу туралы өтінішті берген қаржы ұйымындағы, холдингтегі, Қордағы лауазымын көрсете отырып, жоғарғы оқу орнын аяқтаған кезден бастап еңбек қызметі туралы мәліметтер, сондай-ақ кандидат еңбек қызметін жүзеге асырмаған кезең көрсетіледі.

№	Жұмыс істеген кезеңі (күні, айы, жылы)	Жұмыс орны (егер қаржы ұйымы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, қаржы ұйымының тіркелген елі)	Лауазымы (талап етілсе келісу күнін көрсете отырып)	Тәртіптік жаза қолданудың болуы	Жұмыстан шығарылу, лауазымнан босатылу себептері
1	2	3	4	5	6

6. Кандидаттың қаржы ұйымдарының аудитін жүргізуі туралы мәліметтер

(қаржы ұйымының атауын, аудит жүргізу мерзімін, кандидат аудитор-

орындаушы ретінде аудиторлық есепке қол қойған күнін көрсету қажет).

7. Осы ұйымдағы және (немесе) басқа ұйымдардағы инвестициялық комитеттерде мүшелігі туралы мәліметтер:

№	Кезеңі (күні, айы, жылы)	Ұйымның атауы	Лауазымы	Жұмыстан шығарылу, лауазымнан босатылу себептері
1	2	3	4	5

8. Қызметі қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты болған дербес құрылымдық бөлімшенің (департаменттің, басқарманың, филиал) басшысы (басшысының орынбасары), осы ұйымда және (немесе) басқа ұйымдарда қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелер бойынша жетекшілік жасаған қаржылық және (немесе) басқарушы және (немесе) директор лауазымында болғаны туралы мәліметтер:

№	Кезеңі (күні, айы, жылы)	Ұйымның атауы	Жетекшілік жасайтын құрылымдық бөлімшелер және қаржылық қызмет көрсетуге байланысты мәселелер	Жұмыстан шығарылу, лауазымнан босатылу себептері
1	2	3	4	5

9. Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қаржы ұйымын консервациялау не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымын таратуға әкеп соққан оны лицензиядан айыру және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруды тоқтату туралы шешім қабылдағанға не қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне ену дейін кем дегенде 1 (бір) жылдан аспайтын кезеңде кандидаттың бұрын қаржы ұйымының басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органның (тіркеуші трансфер-агенттің атқару органының функциясын жеке жүзеге асыратын адам және оның орынбасары) басшысы, мүшесі, бас бухгалтері, жеке тұлға – ірі қатысушысы (банк немесе сақтандыру холдингінің), қаржы ұйымының заңды тұлғасы – ірі қатысушының басшысы және (немесе) қаржы ұйымының басшы қызметкері болғандығы туралы мәліметтер

(иә (жоқ), ұйымның атауын,

лауазымын, жұмыс кезеңін көрсету қажет)

10. Кандидат бұрын төрт және одан астам кезең ішінде шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купонды сыйақыны төлеуден дефолт жіберген не дефолт жіберген шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купонды сыйақыны төлеу бойынша берешек сомасы купонды сыйақының төрт еселік және (немесе) және одан астам мөлшерін құрайтын не шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша негізгі борышты төлеу жөніндегі дефолт мөлшері төлеу күні республикалық бюджет туралы заңмен белгіленген айлық есептік көрсеткіштен он мың есе асатын соманы құрайтын эмитент басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органның қатарынан басшысы, мүшесі, қаржы ұйымының бас бухгалтері, жеке тұлға ірі қатысушы (ірі акционер), басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органның қатарынан басшысы, мүшесі, қаржы ұйымының бас бухгалтері, заңды тұлға ірі қатысушы (ірі акционер) болғандығы туралы мәліметтер (Қордың басшы қызметкері лауазымына кандидат толтырмайды) _____

(иә (жоқ), ұйымның

атауын, лауазымын, жұмыс кезеңін көрсету қажет)

11. Қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшысы ретінде қаржы ұйымы, холдинг, Қор қызметінің мәселелері бойынша сот талқылауларына жауап беруші ретінде тартылды ма _____

(иә/жоқ, күнін,

қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың атауын, сот

талқылауына жауап берушіні, қаралып отырған мәселені және сот шешімін

көрсету қажет)

12. Кандидат тағайындау (сайлау) күніне дейін үш жыл ішінде сыбайлас жемқорлық қылмыс жасағаны үшін жауапкершілікке не сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін тәртіптік жауапкершілікке тартылды ма (Қордың басшы қызметкері лауазымына кандидат толтырмайды) _____

(иә (жоқ),

құқық бұзушылықтың, қылмыстың қысқаша сипаттамасы,

жауапкершілікке тарту негіздерін көрсете отырып, тәртіптік жаза қолдану

туралы актінің немесе сот шешімінің деректемелері)



Осы ақпаратты өзім тексергенімді және оның дәйекті және толық екендігін, мінсіз іскери беделі болуын растаймын. Мемлекеттік қызмет көрсету үшін қажетті дербес деректерді жинауға және өңдеуге және ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім беремін.

Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)

(кандидат өз қолымен баспа әріптерімен толтырады)

Қолы _____

Қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың тәуелсіз директоры лауазымына кандидат толтырады:

Мен,

(тегі, аты, әкесінің аты (бар болса))

тәуелсіз директор лауазымына тағайындау (сайлау) үшін «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген талаптарға сәйкес келетінімді растаймын.

Қолы _____

Күні _____

Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру қағидаларына және келісімді алуға қажетті құжаттардың тізбесіне 3-қосымша

нысан

Комиссияның қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкері лауазымына кандидатты қарау жөніндегі

(қаржы ұйымының, холдингтің, Қордың басшы қызметкері лауазымына кандидаттың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса))

№ _____ хаттама

_____ жылғы _____

№	Комиссия мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Тестілеуге шақырусыз келісуге	Тестілеуге жіберу және тестілеудің оң нәтижесінде келісу	Келісуден бас тарту
1	2	3	4	5

Комиссия Төрағасы

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (бар болса))

_____ (қолы)

Комиссия шешімі:

Тестілеуге шақырусыз келісілсін

Тестілеуге жіберілсін және тестілеудің оң нәтижесінде келісілсін

Келісуден бас тартылсын

_____ (қажеттінің астын сызу қажет)



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 305 қаулысына
қосымша

**Күші жойылды деп танылатын Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан
Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің
құрылымдық бөліктерінің тізбесі**

1. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерді бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2010 жылғы 1 наурыздағы № 26 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2013 жылғы 27 тамызда № 6167 тіркелген, 2010 жылғы 26 қазанда» Егемен Қазақстан» газетінде № 439–442 (26285) жарияланған) 1-тармағының 4) тармақшасы.
2. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерді бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 1 наурыздағы № 26 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 94 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7546 тіркелген, 2012 жылғы 4 тамызда «Егемен Қазақстан» газетінде № 464–470 (27543) жарияланған).
3. «Қаржы ұйымдарының, банк, сақтандыру холдингтерінің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру қағидаларын және келісім алу үшін қажетті құжаттар тізбесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 95 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7561 тіркелген, 2012 жылғы 4 тамызда «Егемен Қазақстан» газетінде № 464–470 (27543) жарияланған).
4. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 27 тамыздағы № 212 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8805 тіркелген, 2013 жылғы 27 қарашада «Заң газеті» газетінде № 179 (2380) жарияланған) бекітілген, Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 3-тармағы.
5. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі көрсететін мемлекеттік қызметтердің бизнес-процестерін оңтайландыру және автоматтандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 261 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10211 тіркелген, 2015 жылғы 26 ақпанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі көрсететін мемлекеттік қызметтердің бизнес-процестерін оңтайландыру және автоматтандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 4-тармағының бестен бастап жиырма бірінші абзацтары, 9-тармақ.
6. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы ұйымдарының, холдингтердің және» Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының басшы қызметкерлерін келісу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 17 маусымдағы № 102 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11747 тіркелген, 2015 жылғы 12 тамызда «Заң газеті» газетінде № 118 (2704) жарияланған).

7. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы ұйымдарының, холдингтердің және» Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының басшы қызметкерлерін келісу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 ақпандағы №73 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13605 тіркелген, 2016 жылғы 16 мамырда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).



Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде
2017 жылғы 9 ақпанда № 14786
тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2016 жылғы 26 желтоқсан

№ 307

Ұлттық пошта операторы үшін пруденциялық нормативті, сондай-ақ оның орындалуы туралы есептіліктің нысанын, табыс ету мерзімін белгілеу туралы

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы және «Пошта туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы
ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. Мыналар:
 - 1) Ұлттық пошта операторына арналған пруденциялық норматив – меншікті қаражат жеткіліктілігі.
Меншікті қаражат жеткіліктілігі Ұлттық пошта операторының меншікті капиталының оның активтері сомасына қатынасы ретінде есептеледі.
Меншікті қаражат жеткіліктілігінің ең төменгі мәні кем дегенде 0,12 құрайды;
 - 2) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есептіліктің нысаны (бұдан әрі – есеп) белгіленсін.
2. Ұлттық пошта операторының меншікті капиталы мыналардың:
материалдық емес активтердің;
өткен жылдардағы шығындардың;
ағымдағы жылғы шығыстардың ағымдағы жылғы кірістерден асып түсуі;
басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу сомалары шегерілген төленген жарғылық капиталдың (ақшалай төленген сомалар шегінде);
қосымша капиталдың;
өткен жылдардағы бөлінбеген таза кірістің (оның ішінде бөлінбеген таза кіріс есебінен қалыптастырылған қорлар, резервтер);
ағымдағы жылғы кірістердің ағымдағы жылғы шығыстардан асып түсуі сомасы ретінде есептеледі.
Ұлттық пошта операторы есепті айдың соңына өтімділігі жоғары активтер мөлшерінің талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің көлеміне қатынасы ретінде есептелетін өтімділікке қойылатын талапты сақтайды.
Ұлттық пошта операторының өтімділігіне қойылатын талап кем дегенде 0,3 құрайды.
3. Өтімділігі жоғары активтердің есебіне мыналар:
 - 1) ақша, оның ішінде:
кассадағы ақша, Ұлттық пошта операторының балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша;
орталық депозитарийдегі шоттардағы меншікті ақша;
клирингтік ұйымдағы шоттардағы Ұлттық пошта операторының кепілдік берілген, маржалық жарналар болып табылатын меншікті ақша;
Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BBB-» санатынан төмен емес ұзақмерзімді және (немесе) қысқамерзімді жеке рейтингі немесе Moody's Investors Service, Fitch рейтингтік агенттіктердің немесе олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының (бұдан

- әрі – басқа рейтингтік агенттіктер) осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша;
ұйымдарға ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында операцияларды жүзеге асыру үшін банктік қызметтер көрсететін Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша;
- 2) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланғандарды қоса алғанда);
 - 3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі талап етілгенге дейінгі депозиттер;
 - 4) ықтимал шығындарға арналған резервтер шегерілген, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В»-дан төмен емес ұзақмерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzВ»-дан төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;
 - 5) ықтимал шығындарға арналған резервтер шегерілген, Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В»-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzВ» төмен емес рейтингтік бағасы бар «борыштық бағалы қағаздар» санатына енгізілген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомаларын ескергенде);
 - 6) ықтимал шығындарға арналған резервтер шегерілген, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BBB-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар шетелдік мемлекеттердің бағалы қағаздары (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомаларын ескергенде);
 - 7) ықтимал шығындарға арналған резервтер шегерілген, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BBB-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомаларын ескергенде);
 - 8) ықтимал шығындарға арналған резервтер шегерілген, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BBB-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;
 - 9) ашық инвестициялық пай қорының пайлары;
 - 10) Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London billion market association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондон сапалы жеткізілім» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдар және металл депозиттері, оның ішінде Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі металл депозиттері;
 - 11) бағалы қағаздың және (немесе) эмитенттің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В»-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар исламдық қаржыландыру құралдары;
 - 12) мынадай:
ислам банкінің ірі акционері болып табылатын ұйымда Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BB+»-тен төмен емес рейтингтік бағасының немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасының болуы;
Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес ислам банкі үшін белгіленген пруденциялық нормативтерді сақтау бойынша талаптардың орындалуы жөніндегі талаптар сақталған жағдайларда ислам банкінің исламдық қаржыландыру құралдары кіреді.
- Осы тармақта көрсетілген бағалы қағаздар мынадай:
Ұлттық пошта операторының бағалы қағаздарды оларды кері сатып алу немесе кепілге беру, немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге тәсілмен ауырtpпалық салу шартымен сатуы;
Ұлттық пошта операторының бағалы қағаздарды автоматты «репо» нарығында оларды кері сату шартымен сатып алуы;



егер осы бағалы қағаздарды Ұлттық пошта операторына қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған жағдайларда өтімділігі жоғары активтердің есебіне кірмейді.

4. Талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің есебіне:
 - 1) клиенттердің және корреспондент банктердің талап етілгенге дейінгі депозиттері;
 - 2) талап етілгенге дейінгі басқа да міндеттемелер, оның ішінде жүзеге асыру мерзімі 1 (бір) айдан аспайтын немесе оларды жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген ақша төлемі және аударымы, қолма-қол ақша беру жөніндегі міндеттемелер кіреді.
5. Ұлттық пошта операторында есепті кезең ішінде кредиторлар мен депозиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелері болған кезде өтімділікке қойылған талап орындалмады деп есептеледі.
6. Ұлттық пошта операторы ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінен) кешіктірмей Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне осы қаулының 1-тармағының 2) тармақшасында көзделген есепті электрондық форматта ұсынады.
7. Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы есепке Ұлттық пошта операторының бірінші басшысы, бас бухгалтері немесе есепке қол қоюға уәкілетті адамдар қол қояды, мөрмен расталады (бар болса) және Ұлттық пошта операторында сақталады.
Электрондық форматта ұсынылатын деректердің қағаз тасымалдағыштағы деректермен сәйкестігін Ұлттық пошта операторының бірінші басшысы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адамдар қамтамасыз етеді.
8. Осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп танылсын.
9. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:
 - 1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
 - 2) осы қаулыны «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күнінен бастап күнтізбелік он күн ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің мемлекеттік тізіліміне, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізуге жіберуді;
 - 3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.
10. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.
11. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.
12. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі
Статистика комитетінің Төрағасы
_____ Н. Айдапкелов
2017 жылғы 11 қаңтар

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 307 қаулысына
1-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп

Есепті кезең: 20 _____ жылғы « _____ » _____ жағдай бойынша

Индекс: 1 – РН

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: Ұлттық пошта операторы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінен) кешіктірмей.



(Ұлттық пошта операторының атауы)

№	Құрауыштарының атауы	Мәндер
1	2	3
1	Меншікті капитал	
2	Активтер	
3	Өтімділігі жоғары өтімді активтер	
4	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелер	
5	Өтімділікке қойылатын талаптар	
6	Ұлттық пошта операторында есепті кезең ішінде кредиторлар мен депозиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә/Жоқ)	
7	Меншікті қаражатының жеткіліктілігі	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе)) _____ (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе)) _____ (қолы)

Орындаушы

_____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе)) _____ (қолы) _____ (телефоны)

Есепке қол қойылған күн 20__ жылғы «_____» _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада берілген.

Пруденциялық
нормативтің орындалуы
туралы есептің нысанына қосымша

**Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды
толтыру бойынша түсіндірме**

Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп» әкімшілік деректерін жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына, «Пошта туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының 23-бабы 3-тармағының бірінші бөлігіне сәйкес әзірленді.
3. Ұлттық пошта операторы Нысанды ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адамдар, және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Меншікті қаражатының жеткіліктілігі мәндері мен өтімділікке қойылатын талаптар үтірден соң екі таңбасы бар санмен көрсетіледі.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 307 қаулысына
2-қосымша

**Күші жойылды деп танылатын Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан
Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің
құрылымдық элементтерінің тізбесі**

1. «Ұлттық почта операторына арналған пруденциалдық нормативтерді, сондай-ақ олардың орындалуы жөніндегі есептердің нысандарын және ұсыну мерзімін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі басқармасының 2004 жылғы 12 шілдедегі № 200 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 2988 тіркелген, 2005 жылғы 21 қыркүйекте «Заң газеті» газетінде № 109 (733) жарияланған).
2. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне ипотекалық ұйымдардың, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін пруденциалдық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 24 желтоқсандағы № 280 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5122 тіркелген) 1-тармағының 1) тармақшасы.
3. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Ұлттық почта операторына арналған пруденциалдық нормативтерді, сондай-ақ олардың орындалуы жөніндегі есептердің нысандарын және ұсыну мерзімін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008 жылғы 22 тамыздағы № 124 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5313 тіркелген, 2008 жылғы 15 қазанда Қазақстан Республикасының Орталық атқарушы және өзге де орталық мемлекеттік органдарының актілер жинағында № 10 жарияланған).
4. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 131 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6554 тіркелген) бекітілген Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы ұйымдары ұсынатын есеп беру нысанын жетілдіру бойынша енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар тізбесінің 4-тармағы.
5. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы ұйымдарының қызметін пруденциялық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 152 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9732 тіркелген, 2014 жылғы 18 қыркүйекте «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдарының қызметін пруденциялық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 1-тармағы.

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде
2017 жылғы 9 ақпанда № 14788
тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2016 жылғы 26 желтоқсан

№ 308

Пруденциялық нормативтерді және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, сондай-ақ оларды орындау туралы есептілігінің тізбесін, нысандары мен табыс ету қағидаларын белгілеу туралы

«Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Мыналар:
 - 1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес пруденциялық нормативтер және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер;
 - 2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілігінің тізбесі;
 - 3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептің нысаны;
 - 4) осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есептің нысаны;
 - 5) осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есептің нысаны;
 - 6) осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті табыс ету қағидалары белгіленсін.
2. Осы қаулыға 7-қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп танылсын.
3. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:
 - 1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
 - 2) осы қаулыны «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күнінен бастап күнтізбелік он күн ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің мемлекеттік тізіліміне, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізуге жіберуді;



- 3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.
4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.
5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.
6. Осы қаулы 2017 жылғы 1 наурыздан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі
Статистика комитетінің Төрағасы
Н. Айдапкелов
11.01.2017 ж.

Пруденциялық нормативтер және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы пруденциялық нормативтер және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер (бұдан әрі – Пруденциялық нормативтер) «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және пруденциялық нормативтерді және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді белгілейді.
2. Пруденциялық нормативтер үтірден кейін үш таңбалы санмен көрсетіледі.
3. Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – Ұйымдар) сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің құрамына мыналар:
 - 1) Ұйымның жарғылық және меншікті капиталының ең төмен мөлшері;
 - 2) меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті;
 - 3) бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері;
 - 4) өтімділік коэффициенті;
 - 5) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге Ұйымды капиталдандыру кіреді.

2-тарау. Ұйымның жарғылық және меншікті капиталының ең төмен мөлшері

4. Ұйымның жарғылық капиталының ең төмен мөлшері «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы негізінде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың жарғылық капиталының ең аз мөлшерлері туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 26 наурыздағы № 127 қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7642 тіркелген) айқындалған мөлшерде белгіленеді.

Ұйым акционерлерден меншікті акцияларды, егер мұндай сатып алу қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі – уәкілетті орган) белгілеген пруденциялық нормативтердің кез-келгенін және басқа да сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді бұзуға апармайтын жағдайда ғана сатып ала алады.
5. Ұйымның меншікті капиталының ең төмен мөлшері 800 (сегіз жүз) млн. теңге құрайды.



3-тарау. Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті

6. Ұйымның меншікті капиталы Ұйымның инвестицияларын шегергендегі бірінші деңгейдегі капитал мен екінші деңгейдегі капиталдың (екінші деңгейдегі капитал бірінші деңгейдегі капиталдан аспайтын мөлшерде енгізіледі) сомасы ретінде есептеледі.
Ұйымның инвестициялары саудаға арналған және сату үшін қолда бар акцияларын қоса алғанда, эмитенттің акцияларына Ұйымның салымдарын және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерін, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышын білдіреді.
7. Бірінші деңгейдегі капитал:
сатып алынған меншікті жай акциялары шегерілген, жай акциялары бөлігінде төленген жарғылық капиталдың;
сатып алынған меншікті артықшылық берілген акциялар шегерілген артықшылық берілген акциялар бөлігінде төленген жарғылық капиталдың;
қосымша капиталдың;
өткен жылдардағы бөлінбеген таза кірістің;
өткен жылдардағы таза кіріс есебінен қалыптастырылған қорлардың, резервтердің сомасы ретінде, Ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және «Материалдық емес активтер» 38 Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензияланған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтерді;
өткен жылдардағы шығындарды;
ағымдағы жылдың шығынын шегере отырып есептеледі.
8. Екінші деңгейдегі капитал:
ағымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасының;
негізгі құрал-жабдықтарды және бағалы қағаздарды қайта бағалау мөлшерінің;
тәуекел ескеріле отырып, сараланған активтер сомасының 1,25 (бір бүтін жүзден жиырма бес) пайызынан аспайтын сомадағы жалпы резервтер (провизиялар) мөлшерінің;
бірінші деңгейдегі капиталдың есебіне кірмеген, артықшылық берілген акциялардың;
Ұйымның сатып алынған меншікті реттелген борышы шегерілген, сатып алынған меншікті акцияларды, қосымша капиталды, өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісін, өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптастырылған қорларды, резервтерді шегергенде төленген жарғылық капитал сомасының 50 (елу) пайызынан аспайтын сомадағы Ұйымның реттелген борышының сомасы ретінде есептеледі.
Бірінші деңгейдегі капиталға қосылатын артықшылық берілген акциялардың үлесі бірінші деңгейдегі капиталдың 15 (он бес) пайызынан аспайды. Бірінші деңгейдегі капиталдың есебіне қосылмаған артықшылық берілген акциялардың сомасы екінші деңгейдегі капиталдың есебіне қосылуы мүмкін.
9. Ұйымның мынадай талаптарға сәйкес келетін қамтамасыз етілмеген міндеттемесі Ұйымның реттелген борышы болып табылады:
1) талап етушіге арналған салым не міндеттеме болып табылмайды;
2) Ұйымның немесе онымен үлестес тұлғалардың талаптары бойынша кепілдік қамтамасыз ету болып табылмайды;
3) Ұйым таратылған жағдайда соңғы кезекте (акционерлердің арасында қалған мүлкті бөлу алдында) қанағаттандырылады;
4) Ұйым өтейді (толық немесе ішінара), оның ішінде, егер осындай өтеу уәкілетті органның қорытындысына сәйкес соңында Ұйымның Пруденциялық нормативтерде белгіленген пруденциялық нормативтердің мәнін сақтамауына апармайтын болса, мерзімінен бұрын Ұйымның бастамасымен ғана өтеледі.
Ұйымның меншікті капиталға енгізілетін реттелген борышы өтеу басталғанға дейін 5 (бес) жылдам астам тарту мерзімі бар реттелген борыш болып табылады.
Облигациялар Ұйымның реттелген борышы деп танылады және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 24-бабына сәйкес уәкілетті орган бекіткен облигациялар шығарылымын орналастыру қорытындысы туралы есептің негізінде ғана Ұйымның меншікті капиталына енгізіледі.
Ұйымның реттелген борышы Ұйымның меншікті капиталының есебіне:
борышты өтеу басталғанға дейін 5 (бес) жылдан асатын мерзім ішінде – борыштың толық сомасы;
борышты өтеу басталғанға дейін қалған 5 (бес) жыл ішінде:

- 1-жыл – реттелген борыш сомасының 100 (бір жүз) пайызы;
- 2-жыл – реттелген борыш сомасының 80 (сексен) пайызы;
- 3-жыл – реттелген борыш сомасының 60 (алпыс) пайызы;
- 4-жыл – реттелген борыш сомасының 40 (қырық) пайызы;
- 5-жыл – реттелген борыш сомасының 20 (жиырма) пайызы енгізіледі.

Сондай-ақ, Еуропа қайта құру және даму банкінен немесе Азия даму банкінен немесе Халықаралық қаржы корпорациясынан тартылған, егер шартта қарыз алушының бастамасы бойынша қарызды мерзімнен бұрын өтеу (толық немесе ішінара) мүмкіндігі осындай өтеудің уәкілетті органның қорытындысына сәйкес соңында Ұйымның қаржылық жағдайының нашарлауына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға апармауы талабымен көзделсе, осы тармақтың бірінші бөлігінің 3) тармақшасын қоспағанда, осы тармақтың талаптарына сәйкес келетін Ұйымның қарызы Ұйымның реттелген борышы болып танылады.

10. Ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілігі мынадай коэффициенттермен:

- 1) k_1 – бірінші деңгейдегі капиталдың Ұйымның активтері мөлшеріне қатынасымен;
- 2) k_{1-2} – бірінші деңгейдегі капиталдың меншікті капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтер (провизиялар) сомасына шегерілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына қатынасымен;
- 3) меншікті капиталдың мыналардың:
 - меншікті капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтер (провизиялар) сомасына шегерілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің;
 - k_{1-3} – операциялық тәуекелдің сомасына қатынасымен сипатталады.

Операциялық тәуекел соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жалпы жылдық кірістің орташа шамасының 0,12-ге тең операциялық тәуекел коэффициентіне туындысына 8,3-ке тең келтіру коэффициентінің туындысы ретінде есептеледі.

Соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жалпы жылдық кірістің орташа шамасы Ұйым әрбір жылында таза кіріс алған соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жалпы жылдық кірістер сомасының Ұйым таза кіріс алған жылдар санына қатынасы ретінде есептеледі. Жаңадан құрылған Ұйымдар үшін операциялық тәуекел қаржы жылы аяқталғаннан кейін есептеледі және жалпы жылдық кірістің орташа шамасы өткен жылдар санына қарай есептеледі.

Ұйымның жалпы жылдық кірісі:

салық салынғанға дейінгі таза жылдық кірістің, провизияларды (резервтерді) қалыптастыруға арналған қаржының жылдық мөлшерінің және шыққан төтенше шығыстар мөлшерінің сомасы ретінде, Ұйымның төтенше кірістері шегеріле отырып айқындалады.

11. Ұйымның меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері:

- k_1 – 0,06-дан кем емес;
- k_{1-2} – 0,06-дан кем емес;
- k_{1-3} – 0,12-ден кем емес.

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерді, шартты және ықтимал міндеттемелерді есептеу Пруденциялық нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің кестесіне (бұдан әрі – 1-кесте) сәйкес жүргізіледі.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланатын шартты және ықтимал міндеттемелер Пруденциялық нормативтерге 2-қосымшаға сәйкес Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесіне (бұдан әрі – 2-кесте) сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының Ұйым кредиттік тәуекелдерге ұшыраған қарыз алушының 1-кестеде көрсетілген санатына сәйкес келетін тәуекел дәрежесіне туындысы ретінде айқындалады.

k_1 коэффициентін есептеу мақсаттары үшін алынатын активтер және k_{1-2} және k_{1-3} коэффициенттерінің есебіне алынатын кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегере отырып енгізіледі.

12. Оригинатор-ұйым (бұдан әрі – оригинатор) Базель II: Капиталды өлшеудің және капитал стандарттарының халықаралық конвергенциясы: жаңа тәсілдер (2006 жылғы маусым) шектеулі тәсіліне сәйкес меншікті капиталды есептеуге секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданады, ол кезде егер секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру нәтижесінде елеулі кредиттік тәуекел үшінші тараптарға



берілетін болса, секьюритилендірілген активтер кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған оригинатор активтерінің есебінен (бұдан әрі – секьюритилендірудің шектеулі тәсілі) алынып тасталады. Секьюритилендіру мәмілелеріне қатысатын және оригинатор болып табылмайтын ұйымдар осындай мәміледе олар ұстап тұратын кредиттік тәуекелдер дәрежесі бойынша сараланған секьюритилендіру позицияларын есептеу кезінде Пруденциялық нормативтерге сәйкес секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданады.

13. Ұйымдардың меншікті капиталды есептеу кезінде секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануы үшін оригинатор уәкілетті органға мынадай құжаттарды:
 - 1) Пруденциялық нормативтерге 3-қосымшаға сәйкес сауалнаманы;
 - 2) Ұйым басқармасының құрамынан секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданудың мақсатқа лайықтылығын айқындауға жауапты адамдарды белгілейтін құжатты;
 - 3) Шетелдік арнайы қаржы компаниялармен шет мемлекетінің заңнамасына сәйкес жүзеге асырылатын трансшекаралық секьюритилендіру мәмілелеріне арналған бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің (не облигациялық бағдарламаның) көшірмесін не «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» 2006 жылғы 20 ақпандағы Қазақстан Республикасы Заңына сәйкес жүзеге асырылатын секьюритилендіру мәмілелеріне арналған облигациялық бағдарламаны (не облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің көшірмесін;
 - 4) Пруденциялық нормативтерге 4-қосымшада көзделген Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы мәліметтерге сәйкес секьюритилендіру есептелген және секьюритилендіру есептелмеген меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті туралы мәліметтерді ұсынады.
14. Егер Ұйым құжаттарды шет тілінде дайындаса, онда олардың қазақ және (немесе) орыс тіліне аудармалары ұсынылады.
15. Уәкілетті орган Ұйым ұсынған құжаттарды оларды алған күнінен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде қарайды.
16. Пруденциялық нормативтердің 13-тармағында көзделген құжаттарды қарағаннан кейін уәкілетті орган Ұйымның меншікті капиталды есептеу кезінде секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануына растауды беру не бас тарту туралы шешім қабылдайды және Пруденциялық нормативтердің 15-тармағында көзделген мерзімдерде жазбаша нысанда бұл туралы оригинаторға хабарлайды. Ұйымның меншікті капиталды есептеу кезінде секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануын растаудан мынадай:

Ұйым Пруденциялық нормативтердің 13-тармағында көзделген толық құжаттар пакетін ұсынбаған;
Пруденциялық нормативтердің 13-тармағы 4) тармақшасының Пруденциялық нормативтердің 18 және 20-тармақтарының талаптарына сәйкес келмеген жағдайларда бас тартылады.
17. Тәуекелдерді берудің маңыздылығын айқындау мақсатында оригинатор:
 - 1) секьюритилендіруді есепке алмай меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентін $k1-3$ есептеуді;
 - 2) секьюритилендіруді есепке ала отырып меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентін $k1-3$ есептеуді жүзеге асырады.
18. Егер:
 - 1) секьюритилендіру есепке алынған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің $k1-3$ мәні секьюритилендіру есепке алынбаған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің $k1-3$ мәнінен жоғары болса;
 - 2) оригинатор кіретін банк конгломератының мүшесі болып табылмайтын үшінші тараптар секьюритиленген активтермен қамтамасыз етілген транштардан кемінде 10 (он) пайызын ұстайтын болса, тәуекелді беру маңызды болып табылады.
19. Егер секьюритилендіру есепке алынған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің $k1-3$ мәні секьюритилендіру есепке алынбаған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің $k1-3$ мәнінен төмен болса тәуекелді беру жүргізілмейді. Бұл жағдайда оригинатор меншікті капиталды есептеу кезінде секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданбайды және тиісті тәуекелдердің сараланған шамаларын секьюритилендіруді есепке алмай есептейді. Бұл ретте оригинатор меншікті капиталдан ол ұстап тұратын секьюритилендіру позицияларын шегермейді және (немесе) меншікті капитал

жеткіліктілігі коэффициентін есептеу кезінде осындай позицияларды активтердің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараламайды.

20. Оригинатор мынадай талаптар орындалған кезде кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің есебінен секьюритилендірілген активтерді алып тастайды:

- 1) секьюритилендірілген активтермен байланысты маңызды кредиттік тәуекел үшінші тараптарға аударылған;
- 2) секьюритилендіру мәмілесі бойынша құжаттар мәміленің экономикалық мәнін білдіреді;
- 3) Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясы (бұдан әрі – арнайы қаржы компаниясы) борышкерлердің секьюритилендірілген активтер бойынша төлемдерді, оның ішінде оригинатордың банкроттығы (төлеуге қабілетсіз) жағдайында төлемеуімен байланысты барлық тәуекелдерді көтереді;

- 4) Пруденциялық нормативтерде көзделген жағдайларды қоспағанда, оригинатор:
 - арнайы қаржы компаниясында жарғылық капиталға қатысу үлестерін не дауыс беру құқығымен акцияларды тікелей немесе жанама иеленуге;
 - арнайы қаржы компаниясының директорлар кеңесі немесе басқармасы мүшелерінің көпшілігін тағайындауға немесе сайлауға;
 - шарт арқылы немесе өзге тәсілмен арнайы қаржы компаниясының шешімдерін айқындауға;
 - тиісті шарттарда немесе секьюритилендіру мәмілесіне қатысты құжаттарда көзделгендерден басқа, арнайы қаржы компаниясынан секьюритилендірілген активтерді сатып алу бойынша өзіне қандай да бір міндеттемелерді қабылдауға;
 - тиісті шарттарда немесе секьюритилендіру мәмілесіне қатысты құжаттарда көзделгендерден басқа, секьюритилендірілген активтерге қатысты қандай да бір тәуекелдерді ұстап тұру бойынша өзіне міндеттемелерді қабылдауға;
 - секьюритилендірілген активтерді арнайы қаржы компаниясына бергеннен кейін секьюритилендірумен және арнайы қаржы компаниясының қызметіне байланысты шығыстарды көтеруге;
 - арнайы қаржы компаниясына жанама қолдау көрсетуге тиіс емес. Оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалардың жанама қолдау көрсетуіне жол берілмейді.

Жанама қолдау оригинатордың, сондай-ақ оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғаның арнайы қаржы компаниясына ақшалай сипаттағы талаптар бойынша (бұдан әрі – кредиттік қамтамасыз ету) көмек не осындай қолдау көрсету тиісті шарттарда немесе секьюритилендіру мәмілесіне қатысты құжаттарда көзделмеген жағдайларда өзге де қолдау көрсеткен жағдайда пайда болады.

Оригинатордың немесе оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалардың келесі секьюритилендіру мәмілелерін жасаған кезде арнайы қаржы компаниясына жанама қолдау көрсету фактісі анықталған жағдайда оригинатор секьюритилендірілген активтер бойынша капиталға талаптарды төмендету мүмкіндігінен айырылады;

- 5) арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар оригинатордың төлемдік міндеттемелерін білдірмейді;
- 6) тәуекелдер берілетін тарап бір немесе бірнеше секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру үшін құрылған арнайы қаржы компаниясы болып табылады;
- 7) егер секьюритилендіру мәмілесінде кері сатып алу опционы көзделсе, онда мынадай талаптар орындалады:
 - кері сатып алу опционы оригинатордың ұйғаруы бойынша ғана іске асырылады;
 - кері сатып алу опционы секьюритилендірілген активтер бойынша өтелмеген негізгі міндеттемелердің жалпы мөлшері не шығарылған бағалы қағаздар бойынша негізгі міндеттеменің жалпы мөлшері 10 (он) пайыз мәніне жеткен және олардың бастапқы мөлшерінен төмен болған кезде ғана іске асырылуы мүмкін;
 - кері сатып алу аукционы секьюритилендіру позицияларының кредиттік сапасын жақсарту мақсатында құрылымдалмайды;
- 8) оригинатор секьюритилендірілген активтерді сатып алады не оларды мынадай талаптар орындалған кезде басқа активтерге пулда ауыстырады:
 - секьюритилендірілген активтер олардың нарықтық әділ құнынан аспайтын құн бойынша сатып алынады;
 - нарықтық әділ құны бойынша сатып алынатын активтерді қоспағанда, сатып алынатын секьюритилендірілген активтер тиісті міндетті тараптың дефолт орын алған міндеттемелерін білдірмейді;
 - ауыстырылатын секьюритилендірілген активтердің тиісті (ұқсас) жіктеу санаты болады.



Оригинатор секьюритилендірілген активтерге қызмет көрсету жөніндегі қызметтерді көрсетеді, сондай-ақ секьюритилендірілген активтерге қатысты өтімділік құралдарын, егер бұл құралдар Пруденциялық нормативтердің 26-тармағында белгіленген талаптарды қанағаттандырған жағдайда ұсынады.

21. Тәуекелді беру маңызды болған кезде оригинатор, сондай-ақ, банк конгломератының меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеген кезде кредиттік тәуекел бойынша сараланған активтердің есебінен секьюритилендірілген активтерді алып тастайды.
22. Пруденциялық нормативтердің 24-тармағында көрсетілген талаптарға сәйкес келетін позицияларды қоспағанда, Ұйымдар ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service және Fitch (бұдан әрі – басқа рейтингтік агенттіктер) агенттіктерінің рейтингі не Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB-»-тен төмен рейтингтік бағасы, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, не тиісті рейтингтік бағасы жоқ секьюритилендіру позициялары меншікті капиталдан шегерілуге жатады.
Меншікті капиталдан шегерілетін секьюритилендіру позициялары олар бойынша құрылған арнайы резервтер (провизиялар) сомасына азайтылады.
23. Ұйымда секьюритилендіру мәмілесіне байланысты пайда болатын баланстық және баланстан тыс активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер болып табылатын секьюритилендіру мәмілесіндегі тәуекелдер секьюритилендіру позициялары болып табылады. Секьюритилендіру позициясына Пруденциялық нормативтерге сәйкес кредиттік рейтингтің негізінде айқындалатын позицияның кредиттік сапасының негізінде тиісті тәуекел дәрежесі (тәуекелдеің салмақтық коэффициенті) тағайындалады.
Оның ішінде осындай позицияларға мыналар:
оригинатор арнайы қаржы компаниясына беретін қарыздар;
оригинатордың арнайы қаржы компаниясына қатысты шартты және ықтимал талаптары мен міндеттемелері;
Ұйымның арнайы қаржы компаниясының бағалы қағаздарын сатып алуы;
ұсынылатын кредиттік қамтамасыз ету (credit enhancements);
өтімділік құралдары;
пайыздық және валюталық своптар;
кредиттік деривативтер;
резерв шоттарына (ақшалай қамтамасыз ету шотына) арналған қаражат беру жатады.
Бұл ретте:
секьюритилендіру мәмілесінде әртүрлі транштар бойынша тәуекелдер болған кезде әрбір транш бойынша тәуекел секьюритилендірудің жеке позициясы ретінде сараланады;
секьюритилендірудің позициялары бойынша кредиттік қамтамасыз етуді ұсынатын тұлғалар секьюритилендіру позицияларын ұстап тұратын тараптар ретінде қаралады;
тәуекелдерді хеджирлеу мақсаттарында жасалған туынды қаржы құралдары бойынша позициялармен, сыйақы мөлшерлемесінің және валюта бағамдарының өзгеруімен байланысты тәуекелдер секьюритилендіру мәмілесінде жеке позициялар ретінде сараланады;
секьюритилендіру мәмілесіндегі баланста ұсталатын позиция тәуекелінің шамасы өзінің баланстық құнына тең болады;
егер Пруденциялық нормативтерде өзгесі белгіленбесе, секьюритилендіру мәмілесінде баланстан тыс позиция тәуекелінің шамасы 100 (бір жүз) пайызға тең конверсиялық факторға көбейтілген өзінің номиналдық құнына тең болады.
24. Кредиттік рейтингі жоқ секьюритилендіру позициясы тәуекелінің сараланған шамасын есептеу үшін Ұйым осындай позицияға болжанатын рейтингті қолдана алады.
Болжанатын рейтинг мынадай тәртіппен қолданылады:
реттелу дәрежесі бойынша рейтингі жоқ секьюритилендіру позициясына тең болып табылатын кредиттік рейтингі бар секьюритилендіру позициясының ағымдағы кредиттік рейтингі қолданылады;
егер рейтингі бар позициялардың ешқайсысының реттелу дәрежесі бойынша рейтингі жоқ позицияға тең болмаса, онда реттелу дәрежесі бойынша ең жоғары секьюритилендіру позициясының (ондай бар болса) ағымдағы кредиттік рейтингі қолданылады, ол рейтингі жоқ осындай позицияға қатысты реттелу дәрежесі бойынша төмендеу болып табылады.

Болжанатын рейтингті қолданған кезде кредиттік рейтингі бар барлық секьюритилендіру позициялары ескеріледі.

25. Егер секьюритилендіру кезінде Ұйым секьюритилендірілген активтер бойынша қаражатты алу мерзімдері мен инвесторларға арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар бойынша (бұдан әрі – өтімділік құралдары) төлемдердің мерзімдері арасындағы ықтимал сәйкессіздіктерді жабу үшін қаржыландыруды беру мақсатында арнайы қаржы компаниясымен шарттық қатынастарға кіретін болса, қоса алғанда 1 (бір) жылға дейінгі бастапқы өтеу мерзімімен өтімділік құралдары мөлшерінің 20 (жиырма) пайызына тең конверсиялық фактор, немесе, егер құралдың бастапқы өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан асатын болса, 50 (елу) пайызға тең конверсиялық фактор қолданылады.
26. Өтімділік құралдары секьюритилендірілген активтердің өтімділігін арттыруға мүмкіндік беретін және мынадай талаптарға сәйкес келетін шаралар болып табылады:
 - 1) өтімділік құралының талаптары оны пайдалануға болатын жағдайларды нақты айқындайды және шектейді. Өтімділік құралы шеңберінде қаражат алу мүмкіндігі секьюритилендірілген активтерді және өтімділік құралы бойынша төлемдерге қатысты төлемдері реттелген кез келген қосымша кредиттік қамтамасыз етуді иеліктен шығару нәтижесінде толық өтелетін сомамен шектеледі;
 - 2) құралды пайдалану кезінде дефолт болған тәуекелдерге қатысты өтімділік беру жолымен немесе активтерді олардың әділ құнынан жоғары бағамен сатып алу арқылы өтімділік құралын пайдалану кезінде көтерген шығындарды өтеу арқылы кредиттік сапаны қамтамасыз ету үшін өтімділік құралы пайдаланылмайды;
 - 3) өтімділік құралы секьюритилендіруді тұрақты немесе кезең-кезеңімен қаржыландыруды қамтамасыз ету үшін пайдаланылмайды;
 - 4) өтімділік құралын пайдалану кезінде алынған қаражатты өтеу, сыйақы мөлшерлемесінің және валюта бағамдарының, сыйақыларының, комиссиялардың және секьюритилендіру мәмілесінің орындалуын қамтамасыз етуді ұсынған тұлғаларға тиесілі басқа да осындай төлемдердің өзгеру тәуекелдерін хеджирлеу мақсатында жасалған туынды қаржы құралдарының негізінде туындайтын талаптарды қоспағанда, инвесторлардың талаптарына қатысты реттелген болмауға тиіс. Сондай-ақ, қаражатты өтеу тоқтатылмайды және немесе кейінге қалдырылмайды;
 - 5) өтімділік құралы осындай құралға қатысты реттелген болып табылатын қосымша кредиттік қамтамасыз етуді қолданғаннан кейін пайдаланылмайды;
 - 6) өтімділік құралында құралды пайдаланған кезде алынуы мүмкін қаражат сомасын дефолт болған тәуекелдер шамасына автоматты түрде азайту туралы талабы, немесе секьюритилендірілген тәуекелдер пулы рейтингі бар құралдардан тұратын жағдайда, егер пулдың орташа сапасы инвестициялық деңгейден төмен түссе, құралды пайдалануды тоқтату туралы талабы болады.
27. Секьюритилендірілген активтерге қызмет көрсететін және өтімділік құралын ұсынған Ұйым мынадай:
 - 1) қаражатты ұсыну туралы келісімге сәйкес Ұйымның қаражатты толық өтеуге сөзсіз құқығы болатын;
 - 2) Ұйымның талап ету құқығы секьюритилендірілген активтерден алынатын қаражат бойынша барлық талаптарға қатысты реттелу дәрежесі бойынша жоғары болып табылатын;
 - 3) Ұйымның алдын ала хабарлаусыз арнайы қаржы компаниясымен келісімді бұзуға сөзсіз құқығының болуы;
 - 4) келісімнің Пруденциялық нормативтердің 26-тармағында белгіленген талаптарды қанағаттандыру талаптары сақталған жағдайда 0 (нөл) пайызға тең конверсиялық факторды қолданады.

4-тарау. Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері

28. «Бір қарыз алушы» деген терминді Ұйымда Пруденциялық нормативтердің 32-тармағында көрсетілген талаптар болатын немесе талаптар туындауы мүмкін әрбір жеке немесе заңды тұлға деп түсіну керек.
29. 2 (екі) немесе одан көп қарыз алушыдан тұратын топ үшін тәуекелдің мөлшері, егер әрбір қарыз алушы тәуекелінің мөлшерлері Ұйымның меншікті капиталынан 0,05 (нөл бүтін жүзден бес) пайыз асатын болса, сондай-ақ мынадай жағдайлардың бірі болған кезде бір қарыз алушыға келетіндей жиынтығында есептеледі:
 - 1) қарыз алушылардың бірі басқа қарыз алушының ірі қатысушысы (акционерлік қоғамда, жауапкершілігі шектеулі серіктестікте немесе қосымша жауапкершілігі бар серіктестікте ірі қатысушы; командиттік серіктестікте толық серіктес; толық серіктестікке қатысушы), үлестес тұлғасы, жақын туысы (ата-анасы, баласы, асыраушысы, асырап алған баласы, туған және туысқан



- бауыры немесе қарындасы (әпкесі), атасы, әжесі, немересі), жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы, бірінші басшысы не басқа қарыз алушының мәміле жасауына мүдделі тұлға болып табылады;
- 2) бір қарыз алушының ірі қатысушысы, үлестес тұлғасы, жақын туысы, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы немесе бірінші басшысы не бір қарыз алушының мәміле жасауына мүдделі тұлға, басқа қарыз алушының ірі қатысушысы, үлестес тұлғасы, жақын туысы, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы немесе бірінші басшысы не басқа қарыз алушының мәміле жасауына мүдделі тұлға болып табылады;
 - 3) бір қарыз алушының ірі қатысушысы, үлестес тұлғасы, жақын туысы, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы немесе бірінші басшысы не бір қарыз алушымен мәміле жасауға мүдделі тұлға басқа қарыз алушының не басқа қарыз алушының мәміле жасауына мүдделі тұлғаның ірі қатысушысының, үлестес тұлғасының, жақын туысының, жұбайының (зайыбының), жұбайы (зайыбы) жақын туысының немесе бірінші басшысының ірі қатысушысы, үлестес тұлғасы, жақын туысы, жұбайы (зайыбы), жұбайының (зайыбының) жақын туысы немесе бірінші басшысы не мәміле жасауға мүдделі тұлғасы болып табылады;
 - 4) қарыз алушылардың бірі – заңды тұлға өзі Ұйымнан қарызға алған ақшасын беретін қарыз алушының меншікті капиталынан асатын мөлшерде басқаға пайдалануға бергендігін растайтын жеткілікті негіздер бар;
 - 5) қарыз алушы заңды тұлғалардың бірлесіп немесе жеке Ұйымнан қарызға алған қаражатын Ұйымның қарыз алушысы болып табылмайтын сол бір үшінші тұлғаға осы қарыз алушылардың жиынтық меншікті капиталынан асатын мөлшерде бергендігін растайтын жеткілікті негіздер бар;
 - 6) қарыз алушылар қарыз алушылардың бірі (Қазақстан Республикасының банктерін қоспағанда) басқа қарыз алушының міндеттемелері бойынша өз активтерінің 10 (он) пайызынан асатын сомада ортақ не субсидиарлық жауапкершілікті атқаратындай болып байланысты болған;
 - 7) бір қарыз алушының лауазымды адамы Ұйымның басқа қарыз алушыларының қызметіне қаржылық жағынан мүдделі болған;
 - 8) қарыз алушылар бір-бірімен бірлескен қызмет туралы шарт не бірлескен қызмет туралы шарттың белгілері бар өзге құжат арқылы байланысты болған;
 - 9) қарыз алушылар:
 - оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғалар болып табылады;
 - уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген мемлекеттердің азаматтары болып табылады;
 - Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу бойынша міндеттемелерді қабылдамаған оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылады;
 - ірі қатысушылары, үлестес тұлғалары, жақын туыстары, бірінші басшылары немесе осы тармақшаның екінші, үшінші және төртінші абзацтарында көрсетілген мемлекеттерде тіркелген немесе азаматтары болып табылатын осы қарыз алушылардың мәміле жасауына мүдделі тұлғалары бар;
 - 10) қарыз алушылар Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген басқа негіздер бойынша бір бірімен байланысты болған;
 - 11) қарыз алушылар жылжымайтын мүлік құрылысы жөніндегі жобаның тапсырыс берушісін, салынып жатқан объект құрылысы бойынша үлескерлік қатысушыларды және үлескерлік қатысушылардың кепілгерлерін қоса алғанда, жылжымайтын мүлік құрылысы жөніндегі жобаның қатысушылары болып табылады. Осы тармақшада аталған қарыз алушылар тобы құрған бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің мөлшері салынып жатқан объектінің құрылысы бойынша үлескерлік қатысушылар – жеке тұлғалардың және (немесе) үлескерлік қатысушылар кепілгерлерінің қатысуымен құрылған топ үшін осы тармақтың 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) және 10) тармақшаларына сәйкес бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшері ретіндегі жиынтық есебіне алынбайды.
30. Егер мемлекет (уәкілетті орган арқылы) 2 (екі) және одан да көп заңды тұлғалардың ірі қатысушысы болса, осындай топқа қатысты тәуекел мөлшері, егер басқа ірі қатысушылар, сондай-ақ қарыз алушылардың осы тобына қатысты тәуекелдің мөлшерін бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшері ретінде жиынтық түрінде есептелуге тиіс Пруденциялық нормативтердің 29-тармағында белгіленген өзге де жағдайлар болмаса, бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшері ретінде есептелмейді.
31. Пруденциялық нормативтердің 29-тармағының қарыз алушылар тобын тану жөніндегі талаптары мемлекеттік акциялар пакеті (жарғылық капиталға қатысу үлестері) «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының және «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының жарғылық капиталын төлеуге берілген заңды тұлғаларға қолданылмайды.

2 (екі) және одан көп қарыз алушы ұйымның дауыс беретін акцияларының 25 (жиырма бес) пайызын «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының және «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының тікелей иеленуі нәтижесінде үлестес болып табылатын аталған қарыз алушы ұйымдар бір қарыз алушы ретінде танылмайды.

Сондай-ақ, осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген қарыз алушы ұйымдардың бірімен үлестес заңды және (немесе) жеке тұлғалар басқа қарыз алушы ұйымдардың үлестес тұлғаларымен бір қарыз алушы ретінде танылмайды.

32. Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің мөлшері мыналардың:
- 1) Ұйымның қарыздар, салымдар, дебиторлық берешек, бағалы қағаздар түрінде қарыз алушыға қойылатын талаптарының;
 - 2) Ұйымның қарыз алушыға қойылатын ұйымның балансынан шығарылған талаптарының;
 - 3) Ұйымда уәкілетті органның секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолдануға жазбаша растауы жоқ қарыз алушыларға тиесілі секьюритилендірілген активтер түріндегі талаптардың;
 - 4) секьюритилендіру позициялары түріндегі талаптардың;
 - 5) Ұйымның қарыз алушыға 2-кестеге сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелері түріндегі талаптарының;
 - 6) Ұйым қарыз алушы үшін үшінші тұлғалардың пайдасына немесе қарыз алушының алдында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде немесе жасалған шарттарда көзделген өзге де негіздер бойынша өзіне міндеттеме қабылдаған талаптардың сомасы ретінде;
халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтер сомасы, сондай-ақ қарыз алушының міндеттемелері бойынша мынадай:
осы міндеттемені қамтамасыз ету ретінде Ұйымның басқаруына берілген салымдар;
Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздары;
тазартылған бағалы металдар;
Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;
Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес ұзақмерзімді борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктері түріндегі қамтамасыз ету сомасы шегеріле отырып есептеледі.
- Бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің есебіне Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне талаптар және Standard & Poor's агенттігінің «BBB»-дан төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі ұзақмерзімді рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттары бойынша талаптар кірмейді.
33. Ұйымның оның міндеттемелері бойынша бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшерінің Ұйымның меншікті капиталына қатынасы $k_2 - 0,25$ -тен аспайды.
Пруденциялық нормативтерге 5-қосымшаға сәйкес Ұйым қарыздарының ең жоғары мөлшеріне сәйкес қалыптастырылатын Ұйым қарыздарының ең жоғары мөлшері (несиелік портфель) Ұйымның меншікті капиталының мөлшерінен 8 (сегіз) еседен артық аспайды.
34. Ұйымның қарыз алушыға қоятын талаптарының олар туындаған күндегі жалпы көлемі Пруденциялық нормативтерде белгіленген шектеулер шегінде болған, бірақ соңынан соңғы 3 (үш) ай ішінде Ұйымның меншікті капиталы деңгейінің 5 (бес) пайыздан артық төмендеуіне байланысты не соңғы 3 (үш) ай ішінде қарыз алушыға қойылатын талаптар 10 (он) пайыздан аса көрсетілген, шетел валюталарына қатысты теңгенің орташа алынған биржалық бағамының өсуі салдарынан Ұйымның қарыз алушыға талаптарының ұлғаюына байланысты көрсетілген шектеулерден асқан жағдайларда бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең төмен мөлшерінің нормативі орындалды деп саналады.
Көрсетілген жағдайларда Ұйым уәкілетті органға шектеулерден асып кету фактісі туралы дереу хабарлайды және ағымдағы және келесі айларда асып кетуді жою бойынша міндеттемелер қабылдайды. Егер осы асып кету көрсетілген мерзімде жойылмаса, бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері нормативінің асып кетуі аталған асып кету анықталған күннен бастап осы нормативтің бұзылуы ретінде қаралады.
35. Егер Ұйымның қарыз алушылары Ұйым алдындағы міндеттеменің туындауы сәтінде бір қарыз алушы ретінде қаралмаса, бірақ соңында сондай болса, Пруденциялық нормативтердің 33-тармағының екінші бөлігінде белгіленген осындай қарыз алушыларға келетін тәуекелдің мөлшері асып кеткен жағдайда, егер Ұйым уәкілетті органға осы асып кету туралы Пруденциялық нормативтердің 32-тармағы 4) тармақшасына сәйкес қарыз алушының қосымша қамтамасыз етуді ұсынуға немесе Ұйым талаптарының



бір бөлігін нормативтің мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшеріне дейін орындауға қабілетін растай отырып және осы бұзушылықты уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде жою бойынша міндеттемелерді қабылдай отырып, дереу хабарласа, аталған асып кету бұзушылық деп қаралмайды.

5-тарау. Өтімділік коэффициенті

36. Өтімділік Ұйымның қысқамерзімді өтімділік коэффициенті к3-пен сипатталады. Қысқамерзімді өтімділік коэффициенті к3-тің ең төмен мәні – 0,5.
37. Ұйымның қысқамерзімді өтімділік коэффициенті, өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, өтеуге дейін қалған мерзімі қоса алғанда 3 (үш) айға дейінгі активтер мөлшерінің, талап етілгенге дейін міндеттемелерді қоса алғанда, өтеуге дейін қалған мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын міндеттемелердің мөлшеріне қатынасы ретінде есептеледі.
Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар, сондай-ақ Пруденциялық нормативтердің 38-тармағының 5), 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген, өтімділігі жоғары активтердің есебіне қосылмайтын бағалы қағаздар, егер аталған бағалы қағаздар қамтамасыз ету болып табылатын міндеттемелер міндеттемелердің мөлшері есебіне қосылса, активтер мөлшерінің есебіне қосылады.
38. Өтімділігі жоғары активтерге:
- 1) қолма-қол ақша;
 - 2) тазартылған бағалы металдар;
 - 3) Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, «Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғам шығарған борыштық бағалы қағаздары;
 - 4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі, Қазақстан Республикасының банктеріндегі, Standard & Poor's агенттігінің «BBB-»-тен төмен емес ұзақмерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі талап етілгенге дейін салымдар;
 - 5) «A-»-тен төмен емес (Standard & Poor's және Fitch рейтингтік агенттіктерінің жіктеуі бойынша) немесе «A3»-тен төмен емес (Moody's Investors Service рейтингтік агенттігінің жіктеуі бойынша) шетел валютасындағы тәуелсіз ұзақмерзімді рейтингі бар елдердің мемлекеттік бағалы қағаздары;
 - 6) мынадай халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары:
 - Азия даму банкі (the Asian Development Bank);
 - Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);
 - Африка даму банкі (the African Development Bank);
 - Еуропа инвестициялық банкі (the European Investment Bank);
 - Еуропа Қайта құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);
 - Еуропа Одағының Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);
 - Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);
 - Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);
 - Халықаралық Қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development);
 - Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation);
 - 7) «A-»-тен төмен емес (Standard & Poor's және Fitch рейтингтік агенттіктердің жіктеуі бойынша) немесе «A3»-тен төмен емес (Moody's Investors Service рейтингтік агенттігінің жіктеуі бойынша) рейтингі бар шетел эмитенттерінің облигациялары жатады.
Ұйым кері сатып алу талабымен сатқан немесе кепілге берілген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге тәсілмен ауыртпалық салынған бағалы қағаздарды қоспағанда, осы тармақта көрсетілген бағалы қағаздар өтімділігі жоғары активтердің есебіне қосылады.
39. Өтімділік коэффициентін есептеу кезінде оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар болып табылатын, немесе уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу бойынша міндеттемелерді қабылдамаған оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылатын, немесе аталған оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға жататын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қойылатын талаптар алынып тасталуға тиіс.

40. Есепті кезең ішінде Ұйымда кредиторлар алдында мерзімі өткен берешегі болған кезде, өтімділік коэффициентінің есепті мәніне қарамастан өтімділік нормативі орындалмады деп саналады.

6-тарау. Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге Ұйымды капиталдандыру

41. Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге Ұйымды капиталдандыру k4, k5 және k6 коэффициенттерімен сипатталады.
- k4 коэффициенті Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы қысқамерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимиті болып табылады, ол 1 (бір) мөлшерінде белгіленеді және Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер сомасының Ұйымның меншікті капиталына қатынасы ретінде есептеледі.
42. Осы коэффициентті есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер сомасына:
- 1) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы талап етілгенге дейінгі міндеттемелер, оның ішінде есеп айырысуды жүзеге асыру мерзімі белгіленбеген міндеттемелер;
 - 2) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы бастапқы өтеу мерзімі қоса алғанда 1 (бір) жылға дейінгі мерзімді міндеттемелер;
 - 3) кредитордың міндеттемелерді мерзімнен бұрын өтеуді талап ету сөзсіз құқығымен Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы мерзімді міндеттемелер қосылады.
43. k4 коэффициентін есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелердің сомасынан мыналар:
- 1) Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың, «Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 203 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізіліміне № 14365 тіркелген) (бұдан әрі – № 203 қаулы) сәйкес «басқа қаржы ұйымдары – код 5», мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6», «мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7», «ұй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8» деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы қысқамерзімді міндеттемелер;
 - 2) халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы қысқамерзімді міндеттемелер шегеріледі.
Пруденциялық нормативтердің мақсаттары үшін халықаралық қаржы ұйымдарына мынадай ұйымдар жатады:
Азия даму банкі (the Asian Development Bank);
Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);
Африка даму банкі (the African Development Bank);
Евразия даму банкі (Eurasian Development Bank);
Еуропа инвестициялық банкі (the European Investment Bank);
Еуропа Қайта құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);
Еуропа Одағының Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);
Инвестициялық дауларды ретету жөніндегі халықаралық орталығы;
Инвестициялар кепілдігінің көпжақты агенттігі;
Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);
Ислам жеке секторды дамыту жөніндегі корпорациясы (ICD);
Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);
Халықаралық валюта қоры;
Халықаралық даму қауымдастығы;
Халықаралық қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development);
Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation).
44. k5 коэффициенті Ұйымның Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы жиынтық міндеттемелерінің Ұйымның меншікті капиталына қатынасы ретінде есептеледі және 2-ден аспауға тиіс.



k5 коэффициентін мақсатында Ұйымның Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы жиынтық міндеттемелерінен мыналар:

Ұйым айналысқа шығарған, Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріндегі борыштық бағалы қағаздар;

Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың № 203 қаулыға сәйкес «басқа қаржы ұйымдары – код 5», мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6», «мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7», «ұй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8» деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы міндеттемелер;

халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер алынып тасталады.

45. k6 коэффициенті Ұйымның Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы жиынтық міндеттемелері мен Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, Ұйымдар теңгемен шығарған борыштық бағалы қағаздар сомасының Ұйымның меншікті капиталына қатынасы ретінде есептеледі және 3-тен аспайды. k6 коэффициентін есептеу мақсатында Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы жиынтық міндеттемелерінен мыналар:

Ұйым айналысқа шығарған, Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріндегі борыштық бағалы қағаздар;

Қазақстан Республикасының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың № 203 қаулыға сәйкес «басқа қаржы ұйымдары – код 5», мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6», «мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7», «ұй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8» деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы міндеттемелер;

халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер алынып тасталады.

Пруденциялық нормативтерге
және ипотекалық ұйымдар
және агроөнеркәсіп кешені саласындағы
ұлттық басқарушы холдингтің еншілес
ұйымдары сақтауға міндетті өзге
де нормалар мен лимиттерге
1-қосымша

Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің кестесі

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
I топ		
1	Қолма-қол теңге	0
2	Standard & Poor's агенттігінің «АА»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдің шетелдік қолма-қол валютасы	0
3	Тазартылған бағалы металдар	0
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар	0
5	Standard & Poor's агенттігінің «АА»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	0
6	Standard & Poor's агенттігінің «АА»-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарының салымдары	0
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар және бюджетке төленетін басқа төлемдер жөніндегі дебиторлық берешегі	0
9	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
10	Тәуелсіз рейтингі Standard & Poor's агенттігінің «АА»-дан төмен емес немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетелдік мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
11	Standard & Poor's агенттігінің «АА»-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
12	Тәуекелдің I-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0
II топ		
13	Standard & Poor's агенттігінің «АА»-дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы	20
14	Standard & Poor's агенттігінің «АА»-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20



№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
15	Standard & Poor's агенттігінің «А»+дан «А-» дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
16	Standard & Poor's агенттігінің «А»+дан «А-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
17	Standard & Poor's агенттігінің «АА»-дан төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
18	I-тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешектен басқа, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі	20
19	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
20	Standard & Poor's агенттігінің «А»+дан «А-» дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20
21	Standard & Poor's агенттігінің «А»+дан «А-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
22	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
23	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
24	Standard & Poor's агенттігінің «АА-» төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20
25	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «ААА»-дан «АА-» дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzААА»-дан «kzАА-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
26	«Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар	20
27	II-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III топ		
28	Тазартылмаған бағалы металдар	50
29	Standard & Poor's агенттігінің «А»+дан «А-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	50
30	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатысы кепіл құнының 50 (елу) пайызынан аспайды	50
31	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 60 (алпыс) пайызынан аспайды	75

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
32	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 70 (жетпіс) пайызынан аспайды. Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 85 (сексен бес) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған; мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде салынған тұрғын үйді сатып алуға берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 90 (тоқсан) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекеліне «Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде не ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 85 (сексен бес) пайыздан асатын мөлшерде кепілдік берген және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған ипотекалық тұрғын үй қарыздары.	100
33	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BBB-» дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	50
34	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BBB-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	50
35	Standard & Poor's агенттігінің «А»+дан «А-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	50
36	Standard & Poor's агенттігінің «А»+дан «А-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	50
37	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BBB-» дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	50
38	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BBB-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	50
39	Standard & Poor's агенттігінің «А»+дан «А-» дейін төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	50
40	Standard & Poor's агенттігінің «А»+дан «А-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	50
41	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-» дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
42	III-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	50
IV топ		
43	III және V тәуекел топтарына жататындарды қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар	100



№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
44	Standard & Poor's агенттігінің «А-»дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BB-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	100
45	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-дан «B-» дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар	100
46	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-дан «B-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдардағы салымдар	100
47	Standard & Poor's агенттігінің «А-» дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BB-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар	100
48	Standard & Poor's агенттігінің «А-» дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BB-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	100
49	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
50	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-дан «B-» дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	100
51	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BB-» дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	100
52	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-дан «B-» дейінгі борыштық рейтингі және басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары немесе және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	100
53	Standard & Poor's агенттігінің «А-» дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BB-» дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	100
54	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
55	IV-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	100
56	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	100

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
57	Негізгі құрал-жабдықтар	100
58	Материалдық қорлар	100
59	Сыйақының және шығыстар сомасының алдын-ала төлемі	100
V топ		
60	Ұйымның негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған және «Материалдық емес активтер» 38 Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету	100
61	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	150
62	Ипотекалық тұрғын үй қарыздары	150
63	Тұтынушылық кредиттер	150
64	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар (немесе олардың азаматтары) болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы;	200



№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
64	23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавтарының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 37) Сейшель аралдары Республикасы; 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті; 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 40) Сент-Люсия мемлекеті; 41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті; 42) Тонга Корольдігі; 43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.	200
65	Standard & Poor's агенттігінің «B-»дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріңдегі салымдар	150
66	Standard & Poor's агенттігінің «B-» дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
67	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар	150
68	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті;	200

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
68	<p>8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавның аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 37) Сейшель аралдары Республикасы; 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті; 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 40) Сент-Люсия мемлекеті; 41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті; 42) Тонга Корольдігі; 43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>	200
69	Standard & Poog's агенттігінің «BB-» дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	150



№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
70	<p>Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавтарының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 37) Сейшель аралдары Республикасы; 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті; 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 40) Сент-Люсия мемлекеті; 41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті; 42) Тонга Корольдігі; 43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы. 	200

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
71	Standard & Poor's агенттігінің «B-» дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар	150
72	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»дан төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	150
73	Standard & Poor's агенттігінің «B-»дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	150
74	Standard & Poor's агенттігінің «BB-» дан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	150
75	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы;	200



№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
1	2	3
75	35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 37) Сейшель аралдары Республикасы; 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті; 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 40) Сент-Люсия мемлекеті; 41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті; 42) Тонга Корольдігі; 43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.	200
76	Ұйым баланста ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350
77	V-тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	150

Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің есебіне түсіндірмелер осы Кестеге қосымшада келтірілген.

Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің кестесіне қосымша

Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің есебіне түсіндірмелер

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, ұйымда түзетілген құны аталған активтер көлемінің кем дегенде 50 (елу) пайызын құрайтын қамтамасыз етуі бар қарыздар (осы Кестенің 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 және 11-жолдарында көрсетілген активтер түрінде) ұйымдарда осы тармаққа сәйкес қамтамасыз етудің түзетілген құнын анықтауға мүмкіндік барабар еспке алу жүйесі болған жағдайда, түзетілген қамтамасыз ету құнын шегере отырып сараланған активтер есебіне енгізілуі мүмкін. Түзетілген қамтамасыз ету құны (осы Кестенің 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 және 11-жолдарында көрсетілген активтер түрінде) мыналарға тең болады:
 - қамтамасыз ету ретінде ұсынылған салымдар сомасының 100 (бір жүз) пайызы;
 - қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың нарықтық құнының 95 (тоқсан бес) пайызы;
 - қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдардың нарықтық құнының 85 (сексен бес) пайызы.Жоғарыда аталған салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың қамтамасыз етілмеген бөлігі салымдарға, дебиторлық берешекке, сатып алынған бағалы қағаздарға сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша осы Кестеге сәйкес сараланады.
2. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар, қарсы агенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырылған) ұйымдар инвестицияларының есебіне енгізілмеген инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша сараланған (ұйымның инвестициясы есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергенде) активтердің есебіне борышкердің тәуекел бойынша енгізілуі мүмкін. Ұйымның инвестициясының есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.
3. Осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:
 - 1) оффшорлық аймақтардың аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;
 - 2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жеке лей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан артық иеленетін заңды тұлғаларға тәуелді болып табылатын немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын;
 - 3) оффшорлық аймақтардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар, осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің бар-жоғына қарамастан, осы Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.
4. Осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:
 - 1) оффшорлық аймақтардың аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-дан төмен емес борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар бас ұйымның міндеттемелердің барлық сомасына қамтамасыз ету ретінде тиісті кепілдігі бар;
 - 2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген не экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аймақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жеке алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан артық иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға тәуелді, жеке алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан артық иеленетін, немесе оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген,



бірақ аталған деңгейден төмен емес борыштық рейтингі бар немесе борыштық рейтингі аталған деңгейден төмен емес бас ұйымның міндеттемелердің барлық сомасына қамтамасыз ету ретінде тиісті кепілдігі бар заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің 0 (нөлдік) дәрежесі бойынша сараланады.

5. Салымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған ұйымның активтерін есептеу мақсаттары үшін:
 - ипотекалық тұрғын үй қарызы ретінде жеке тұлғаларға тұрғын үй құрылысы үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілген ипотекалық қарыз түсініледі;
 - тұтынушылық кредит ретінде жеке тұлғаларға тауарларды, жұмыстарды және кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес қызмет көрсетулерді сатып алуға берілген кредит түсініледі.
6. Осы Пруденциялық нормативтердің мақсаттары үшін қарыз деген ұғым ұйымның қарыздық, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүзеге асыруы деп түсініледі.

Пруденциялық нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге
2-қосымша

Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесі

№	Баптардың атауы	Конверсия коэффициенті пайызбен
1	2	3
I топ		
1	Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды немесе «АА-» деңгейінде және Standard & Poor's агенттігінен жоғары тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің біреуінің ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0
2	Ұйымның талабы бойынша кез-келген сәтте жойылуы тиіс ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелері	0
II топ		
3	Өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан кем ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелері	20
4	Ұйым шартты міндеттемелер шоттарында ұстап қалатын және Standard & Poor's агенттігінің «ААА»-дан «АА-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
III топ		
5	Өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан артық ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелері	50
6	Ұйым шартты міндеттемелер шоттарында ұстап қалатын және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-дан «А-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-дан «kzA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
7	«Қазақстанның ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50
IV топ		
8	Ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сатуы туралы келісім	100



№	Баптардың атауы	Конверсия коэффициенті пайызбен
1	2	3
9	Ұйым шартты міндеттемелер шоттарында ұстап қалатын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-дан «BBB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-дан «kzBBB-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
10	Ұйымның өзге кепілдіктері (кепілдіктері)	100
11	Ұйымның өзге аккредитивтері	100
12	Ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері	100
13	Ұйым шартты міндеттемелер шоттарында ұстап қалатын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-дан «BB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-дан «kzBB-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	350

Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің есебіне түсіндірмелер осы Кестеге қосымшада келтірілген.

Ұйымның кредиттік тәуекел
дәрежесі бойынша сараланған
шартты және ықтимал
міндеттемелерінің кестесіне
қосымша

**Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты
және ықтимал міндеттемелерінің есебіне түсіндірмелер**

1. Болашақта депозиттер мен қарыздарды орналастыру-алу бойынша, бағалы қағаздарды иелену-сатып алу және валюталық құндылықтарды сатып алу-сату бойынша шоттар бөлігінде, баланстан тыс міндеттемелердің тәуекел дәрежесін анықтаған кезде есепке ағымдағы және одан кейінгі 2 (екі) ай ішінде туындауы мүмкін міндеттемелерді қабылдау қажет.
2. Осы Пруденциялық нормативтердің мақсаттары үшін қарыз деген ұғым ұйымның қарыздық, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүзеге асыруы деп түсініледі.



Пруденциялық нормативтерге және
ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп
кешені саласындағы ұлттық басқарушы
холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға
міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге
3-қосымша

Сауалнама

Оригинатордың атауы

№	Сұрақ	Жауап
1	2	3
1	Арнайы қаржы компаниясының атауы, орналасқан орны	
2	Секьюритилендіруді есепке алмағанда меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1–3-тің мәні	
3	Секьюритилендіруді есепке алғанда меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1–3-тің мәні (шектеулі тәсіл)	
4	Секьюритилендірудің шектеулі тәсілін қолданудың орындылығын айқындауға жауапты оригинатор басқармасының құрамынан тұлғалар айқындалды?	___ иә ___ жоқ
5	Арнайы қаржы компаниясы борышкерлердің секьюритилендірілген активтер бойынша төлемдерді ықтимал төлемеуімен байланыстыны қоса алғанда, және оригинатордың банкротқа ұшырауы (төлем қабілетсіздігі) жағдайында барлық тәуекелдерді көтеретіндігі туралы заңды қорытынды бар ма?	___ иә ___ жоқ
6	Оригинатор директорлар кеңесінің немесе арнайы қаржы компаниясының басқарма мүшелерінің басым көпшілігін тағайындауға немесе сайлауға құқылы ма?	___ иә ___ жоқ
7	Оригинатор шартпен немесе өзге тәсілмен арнайы қаржы компаниясының шешімдерін айқындауға құқылы ма?	___ иә ___ жоқ егер, келіскен жағдайда, қандай тәсілмен екендігі нақтылансын
8	Оригинатор арнайы қаржы компаниясынан секьюритилендірілген активтерді сатып алу бойынша қандай да бір міндеттемелерді өзіне қабылдауға құқылы ма?	___ иә ___ жоқ егер, келіскен жағдайда, міндеттемелер көрсетілсін
9	Оригинатор секьюритилендірілген активтерге қатысты қандай да бір тәуекелдерді ұстап қалу бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдауға құқылы ма?	___ иә ___ жоқ егер, келіскен жағдайда, түсіндірсін
10	Оригинатор арнайы қаржы компаниясы секьюритилендірілген активтерді бергеннен кейін секьюритилендірумен және арнайы қаржы компаниясының қызметімен байланысты шығыстарды қабылдай ма?	___ иә ___ жоқ
11	Оригинатордың төлем міндеттемелері арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар бола ма?	___ иә ___ жоқ
12	Секьюритилендіру мәмілесінде кері сатып алу опционы көзделген бе?	___ иә ___ жоқ егер келіскен жағдайда, кері сатып алу опционының іске асыру шартын ашу керек

№	Сұрақ	Жауап
1	2	3
13	Оригинатор секьюритилендірілген активтерді сатып алуға не оларды жиынтығымен басқа активтерге ауыстыруға құқылы ма?	___ иә ___ жоқ егер келіскен жағдайда, активтерді сатып алу немесе оларды ауыстыру қандай жағдайларда мүмкін екендігін ашып көрсету
14	Оригинатор секьюритилендірілген активтерге қызмет көрсету бойынша қызметтерді көрсете ме?	___ иә ___ жоқ
15	Оригинатор мен арнайы қаржы компаниясының арасындағы шартпен және арнайы қаржы компаниясы мен оригинатордың басқа құжаттарында оригинатордың арнайы қаржы компаниясына қандай да бір қолдауды көрсетуге тыйым салуы көзделе ме, оригинатордың секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырудың басында оригинатормен көрсетілетін қолдауды қоспағанда?	___ иә ___ жоқ егер келіссе, онда түсіндірілсін
16	Арнайы қаржы компаниясының бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде оригинатордың арнайы қаржы компаниясына көрсететін шарттық қолдауы туралы ақпарат бар ма?	___ иә ___ жоқ
17	Оригинатордың, сондай-ақ оригинатормен айрықша қатынастармен байланысты тұлғалар құжаттарында арнайы қаржы компаниясына қандай да бір нысанда жанама қолдау көрсетуге тыйым салу көзделген бе?	___ иә ___ жоқ
18	Тартылған рейтингтік агенттіктер туралы ақпарат	
19	Бір секьюритилендіру мәмілесінің аясында траншқа берілген (сақталынған немесе иемденген) кредиттік рейтингтер туралы ақпарат	
20	Секьюритилендіру мәмілесімен байланысты банкте туындайтын позициялар туралы ақпарат	
21	Құжаттарда өтімділік құралдарын пайдалану көзделе ме?	___ иә ___ жоқ егер келіскен жағдайда, онда қандай екендігі көрсетілсін және оларды пайдалану шарттары

Ескертпе: Оригинатор осы Сауалнамаға қоса берілген құжаттар мен ақпараттың шынайлығына, сондай-ақ уәкілетті органға Сауалнаманың қаралуына байланысты сұралатын қосымша ақпараттың және құжаттардың уақтылы берілуіне толық жауап береді.

Қоса берілген құжаттар (жіберілетін құжаттар атауларының тізбесі және әрбір құжат бойынша парақтары көрсетілсін).

Басқарма Төрағасы

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса)) _____ (қолы) _____ (күні)

Директорлар кеңесінің Төрағасы

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса)) _____ (қолы) _____ (күні)

Мөр орны (ол бар болса)



Пруденциялық нормативтерге және
ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп
кешені саласындағы ұлттық басқарушы
холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға
міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге
4-қосымша

Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін есептеу туралы мәліметтер

(мың теңгемен)

№	Компоненттің атауы	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру алдындағы соңғы есепті күндегі мәндер	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырғаннан кейінгі мәндер
1	2	3	4
1	Бірінші деңгейдегі капитал		
2	Екінші деңгейдегі капитал		
3	Инвестициялар		
4	Меншікті капитал (инвестицияларды ескермегенде)		
5	Ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «B+»-тен және одан төмен халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен және одан төмен рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар не рейтингтік бағасы жоқ секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
6	Активтер		
7	Ұйымның инвестицияларын шегергенде, ұйымның активтері мөлшеріне меншікті капиталдың қатынасы		
8	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтер		
8.1	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланатын, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	

№	Компоненттің атауы	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру алдындағы соңғы есепті күндегі мәндер	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырғаннан кейінгі мәндер
1	2	3	4
8.2	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
8.3	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
8.4	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап қалатын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер, оның ішінде:		
9.1	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	



№	Компоненттің атауы	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру алдындағы соңғы есепті күндегі мәндер	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырғаннан кейінгі мәндер
1	2	3	4
9.2	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап қалатын және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9.3	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
9.4	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған туынды қаржы құралдары, оның ішінде:		
10.1	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	

№	Компоненттің атауы	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру алдындағы соңғы есепті күндегі мәндер	Секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асырғаннан кейінгі мәндер
1	2	3	4
10.2	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.3	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
10.4	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған, ұйым ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	X	
11	Меншікті капитал есебіне енгізілмеген жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің жиынтығы		
12	Операциялық тәуекелдің сомасы		
13	Меншікті капиталдың, операциялық тәуекелдің есебіне енгізілмеген, жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына меншікті капиталдың ара қатынасы k1-3		
14	Меншікті капиталдың есебіне енгізілмеген, жалпы резервтердің (провизиялардың) сомасына кемітілген, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасына бірінші деңгейдегі капиталдың ара қатынасы k1-2		



Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____	_____	_____
(тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))	(қолы)	(күні)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____	_____	_____
(тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))	(қолы)	(күні)

Орындаушы

_____	_____	_____
(лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))	(қолы)	(күні)

Мөр орны (ол бар болса).

Пруденциялық нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге
5-қосымша

Ұйым қарыздарының ең жоғары мөлшері

1. Ипотекалық ұйым қарыздарының (несие портфелі) ең жоғары мөлшері мыналардан:
 - 1) басқа банктерге берілген қарыздардан:
 - қысқамерзімді;
 - овернайт;
 - ұзақмерзімді;
 - 2) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген қарыздардан:
 - қысқамерзімді;
 - ұзақмерзімді;
 - 3) клиенттерге берілген қарыздардан:
 - қысқамерзімді;
 - ұзақмерзімді;
 - 4) овердрафт қарыздарынан:
 - басқа банктердің корреспонденттік шоттары бойынша;
 - банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға берілген;
 - клиенттерге берілген;
 - 5) мыналарға берілген қаржы лизингінен:
 - басқа банктерге;
 - банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға;
 - жеке тұлға клиенттерге;
 - 6) клиенттерге факторингтен, форфейтингтен;
 - 7) клиенттердің ескерілген вексельдерінен;
 - 8) клиенттерге берілген басқа қарыздардан;
 - 9) бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операцияларынан;
 - 10) осы тармақтың 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) және 8) тармақшаларында көзделген кредиттер (қарыздар) бойынша мерзімі өткен берешектен қалыптасады.
2. Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымының (несие портфелі) қарыздарының ең көп мөлшері мыналардан:
 - 1) берілген қаржылық жалдаудан (құнсыздануға резервтерді шегергенде);
 - 2) берілген ұзақмерзімді қарыздардан (құнсыздануға резервтерді шегергенде);
 - 3) берілген қысқамерзімді қарыздардан (құнсыздануға резервтерді шегергенде) қалыптасады.



Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы № 308 қаулысына
2-қосымша

Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктің тізбесі

Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікте:

- 1) пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп;
- 2) кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп;
- 3) кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп қамтылады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы № 308 қаулысына
3-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп

Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____ жағдай бойынша

Индекс: 1-IO_Prud_norm

Кезеңділік: ай сайынғы

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей.



(ҰЙЫМНЫҢ АТАУЫ)

(мың теңге)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Сатып алынған меншікті акцияларды шегергенде жарғылық капитал	
2	Сатып алынған меншікті жай акциялары шегерілген, жай акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	
3	Сатып алынған меншікті артықшылық берілген акциялар шегерілген артықшылық берілген акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	
4	Қосымша капитал	
5	Өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (өткен жылдардағы шығындар)	
6	Өткен жылдардағы кіріс есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
7	Аымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасы (шығыны)	
8	Негізгі құрал-жабдықты және бағалы қағаздарды қайта бағалау	
9	Меншікті капиталды есептеу үшін қосылатын жалпы резервтер (провизиялар)	
10	Меншікті капиталдың есебіне қосылмайтын жалпы резервтер (провизиялар)	
11	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 9-тармағына сәйкес ұйымның сатып алынған меншікті борышын шегергенде ұйымның реттелген борышы	
12	Материалдық емес активтер	
13	Саудаға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды қосқанда, эмитенттің акцияларына инвестициялар және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестері, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышы	
14	Ұйымның меншікті капиталы	
15	Ұйымның бірінші деңгейдегі капиталы	
16	Ұйымның екінші деңгейдегі капиталы	
17	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер	
18	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер	
19	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі активтер	
20	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1	
21	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1–2	
22	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті k1–3	
23	Операциялық тәуекел	
24	Соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жылдық жалпы кірістің орташа шамасы	

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
25	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 4-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес ұйымның алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша бір қарыз алушының немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобының жиынтық берешегі	
26	Бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері коэффициенті k2	
27	Ұйымның несие портфелі	
28	Меншікті капиталдың мөлшерінен 8 (сегіз) еседен астам аспайтын несие портфелінің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті	
29	Өтімділігі жоғары активтерді қосқанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын активтер сомасы	
30	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелерді қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын міндеттемелер сомасы	
31	Қысқамерзімді өтімділік k3 коэффициенті	
32	Ұйымда есепті кезең ішінде кредиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә/Жоқ)	
33	Бейрезиденттер алдындағы қысқамерзімді міндеттемелер	
34	Бейрезиденттер алдындағы қысқамерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті k4	
35	k5 коэффициентінің есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер	
36	Қазақстан Республикасының бейрезиденті алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k5	
37	Коэффициент k6 есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер және борыштық бағалы қағаздар	
38	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k6	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

_____ (күні)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

_____ (күні)

Орындаушы

_____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

_____ (күні)

Мөр орны (ол бар болса)

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілді.



Пруденциялық нормативтердің
орындалуы туралы есептің нысанына
қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды
толтыру бойынша түсіндірме**

Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 5–3-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.
3. Ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы Нысанды ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-ден 3-ке дейінгі жолдардың 3-бағанында сатып алынған меншікті акциялар шегерілген ұйымның жарғылық капиталының сомалары көрсетіледі.
6. 4-жолдың 3-бағанында ұйымның қосымша капиталының сомасы көрсетіледі.
7. 5-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі (өткен жылдардың шығындары) сомасы көрсетіледі.
8. 6-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың кірісі есебінен қалыптастырылған қорлардың, резервтердің сомасы көрсетіледі.
9. 7-жолдың 3-бағанында ұйымның ағымдағы жылғы бөлінбеген таза кірісі (шығыны) сомасы көрсетіледі.
10. 8-жолдың 3-бағанында негізгі құрал-жабдықтарды және бағалы қағаздарын қайта бағалау сомасы көрсетіледі.
11. 9-дан 10-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында ұйымның меншікті капиталдың есебіне қосылатын және қосылмайтын жалпы резервтері (провизиялары) сомалары көрсетіледі.
12. 11-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары

сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 3-тарауының 9-тармағына сәйкес есептелген ұйымның реттелген борышы бойынша сома көрсетіледі.

13. 12-жолдың 3-бағанында ұйымның материалдық емес активтерінің сомасы көрсетіледі.
14. 13-жолдың 3-бағанында сатуға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды және ұйымның заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерін, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышын қоса алғанда, эмиттенттің акцияларына ұйымның инвестициялары сомасы көрсетіледі.
15. 14-тен 16-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 3-тарауының 6,7,8-тармақтарына сәйкес есептелген ұйымның меншікті капиталы, бірінші және екінші деңгейдегі капиталының сомалары толтырылады.
16. 17-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге 1-қосымшаның Ұйымның салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтері кестесінің деректеріне сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер сомасы көрсетіледі.
17. 18-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерге және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге 2-қосымшаның Ұйымның кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелері кестесінің деректеріне сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасы көрсетіледі.
18. 19-жолдың 3-бағанында халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі ұйымның активтері сомасы көрсетіледі.
19. 20-дан 22-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтедің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 3-тарауының 10-тармағына сәйкес есептелген ұйымның меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері көрсетіледі.
20. 23-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтедің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 3-тарауының 10-тармағына сәйкес есептелген ұйымның операциялық тәуекелі сомасы көрсетіледі.
21. 24-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтедің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 3-тарауының 10-тармағына сәйкес есептелген ұйымның соңғы өткен үш жылдағы жалпы жылдық кірісінің орташа шамасының сомасы көрсетіледі.
22. 25-тен 28-ге дейінгі жолдандың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтедің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 4-тарауына сәйкес есептелген ұйым деректерінің сомасы көрсетіледі.
23. 29-жолдың 3-бағанында ұйымның өтімділігі жоғары активтерін қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш айдан) аспайтын ұйым активтерінің сомасы көрсетіледі.
24. 30-жолдың 3-бағанында ұйымның талап етілгенге дейін міндеттемелерін қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын ұйымның міндеттемелері сомасы көрсетіледі.
25. 31-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтедің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары



сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 5-тарауына сәйкес есептелген ұйымның қысқамерзімді өтімділік коэффициентінің мәні көрсетіледі.

26. 33-тен 38-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтедің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 6-тарауына сәйкес есептелген ұйымның бейрезиденттер алдындағы қысқамерзімді міндеттемелері сомасы және бейрезиденттер алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенттерінің мәндері көрсетіледі.
27. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы
№ 308 қаулысына
4-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналаған нысан

Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп

Есепті кезең: 20__ жылғы «_____» _____ жағдай бойынша

Индекс: 2-IO_RA

Кезеңділік: ай сайынғы

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей.



(ҰЙЫМНЫҢ АТАУЫ)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
I топ				
1	Қолма-қол теңге		0	
2	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдің шетелдік қолма-қол валютасы		0	
3	Тазартылған бағалы металдар		0	
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар		0	
5	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		0	
6	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		0	
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі		0	
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі		0	
9	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		0	
10	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		0	
11	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		0	
12	I тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		0	
II топ				
13	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы		20	
14	Standard & Poor's агенттігінің «AA-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		20	
15	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		20	

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
16	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		20	
17	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		20	
18	I тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешектен басқа, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі		20	
19	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі		20	
20	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		20	
21	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		20	
22	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
23	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
24	Standard & Poor's агенттігінің «АА-»-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		20	
25	Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің «ААА»-дан «АА-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzААА»-дан «kzАА-» дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	
26	«Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар		20	
27	II тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		20	
III топ				
28	Тазартылмаған бағалы металдар		50	
29	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		50	
30	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 50 (елу) пайыз аспайды		50	



№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
31	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 60 (алпыс) пайыз аспайды		75	
32	Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 70 (жетпіс) пайызынан аспайды. Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 85 (сексен бес) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған; мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде салынған тұрғын үйді сатып алуға берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 90 (тоқсан) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекеліне «Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде не ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатысы 85 (сексен бес) пайыздан асатын мөлшерде кепілдік берген және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған ипотекалық тұрғын үй қарыздары.		100	
33	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		50	
34	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		50	
35	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		50	
36	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі		50	
37	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		50	
38	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		50	
39	Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		50	

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
40	Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		50	
41	Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-ке дейінгі кредит рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	
42	III тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		50	
IV топ				
43	III және V тәуекел топтарына енгізілгендерін қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар		100	
44	Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар		100	
45	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар		100	
46	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		100	
47	Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар		100	
48	Standard & Poor's агенттігінің «А-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі		100	
49	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі		100	
50	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		100	



№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
51	Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		100	
52	Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «B-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		100	
53	Standard & Poor's агенттігінің «A-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BB-»-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		100	
54	Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		100	
55	IV тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		100	
56	Төлемдер бойынша есеп айрысулар		100	
57	Негізгі қаражат		100	
58	Материалдық қорлар		100	
59	Сыйақы мен шығыстар сомаларының алдын ала төлемі		100	
V топ				
60	Ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және «Материалдық емес активтер» 38 халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету		100	
61	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар		150	
62	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары		150	
63	Тұтынушылық кредиттер		150	
64	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар (немесе олардың азаматтары) болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті;		200	

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
64	<p>7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 37) Сейшель аралдары Республикасы; 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті; 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 40) Сент-Люсия мемлекеті; 41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті; 42) Тонга Корольдігі; 43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>		200	
65	Standard & Poor's агенттігінің «В-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		150	



№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
66	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		150	
67	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар		150	
68	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 37) Сейшель аралдары Республикасы; 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті; 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 40) Сент-Люсия мемлекеті; 41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;		200	

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
68	42) Тонга Корольдігі; 43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.		200	
69	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі		150	
70	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы;		200	



№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
70	33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 37) Сейшель аралдары Республикасы; 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті; 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 40) Сент-Люсия мемлекеті; 41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті; 42) Тонга Корольдігі; 43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.		200	
71	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар		150	
72	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		150	
73	Standard & Poor's агенттігінің «B-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		150	
74	Standard & Poor's агенттігінің «BB-»-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		150	
75	Шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған бағалы қағаздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы;		200	

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
75	<p>11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Кипр Республикасы; 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Князьдігі; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавның аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Князьдігі; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 37) Сейшель аралдары Республикасы; 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті; 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 40) Сент-Люсия мемлекеті; 41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті; 42) Тонга Корольдігі; 43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>		200	
76	<p>Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-»-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-»-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>		350	
77	V тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		150	
	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің жиынтығы		X	



Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____	_____	_____
(тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))	(қолы)	(күні)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____	_____	_____
(тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))	(қолы)	(күні)

Орындаушы

_____	_____	_____
(лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))	(қолы)	(күні)

Мөр орны (ол бар болса)

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілді.

Кредиттік тәуекел ескеріле отырып
сараланған активтердің талдамасы
туралы есеп нысанына
ҚОСЫМША

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды
толтыру бойынша түсіндірме**

**Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған
активтердің талдамасы туралы есеп**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған «Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 5–3-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралануға тиіс активтердің сомалары көрсетіледі.
6. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 4-бағанында активтердің әрбір тобы үшін тәуекел дәрежесі пайызбен көрсетіледі.
7. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 5-бағанында пайыздағы тәуекел дәрежесіне көбейтілген активтер сомасы көрсетіледі (4-баған).
8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.



Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы № 308 қаулысына
5-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп

Есепті кезең: 20____ жылғы « ____ » _____ жағдай бойынша

Индекс: 3-IO_RUIVO

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 10 (оныншы) жұмыс күнінен кешіктірмей (қоса алғанда).

(ҰЙЫМНЫҢ АТАУЫ)

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
I топ					
1	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	0	
2	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	20	
3	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің «AA-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	50	



№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
4	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poog's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	100	
5	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poog's агенттігінің «АА-» және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер		0	150	
6	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	0	
7	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	20	
8	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	50	
9	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	100	

№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
10	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		0	150	
II топ					
11	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	0	
12	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	20	
13	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	50	
14	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	100	
15	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	150	
16	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	20	



№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
17	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	50	
18	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	100	
19	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «AAA»-дан «AA»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzAAA»-дан «kzAA»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		20	150	
III топ					
20	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	0	
21	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	20	

№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
22	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	50	
23	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	100	
24	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	150	
25	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	20	
26	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «A+»-тен «A-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	50	



№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алына-тын сома
1	2	3	4	5	6
27	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	100	
28	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «А+»-тен «А-»-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzA+»-тен «kzA-»-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары		50	150	
29	«Қазақстан ипотекалық компаниясы» акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	100	
IV топ					
30	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	0	
31	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	20	
32	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	50	
33	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалармен ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100	100	

№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
34	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалармен ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100	150	
35	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		100	20	
36	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		100	50	
37	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		100	100	
38	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BBB+»-тен «BBB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBBB+»-тен «kzBBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		100	150	



№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
39	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	0	
40	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	20	
41	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	50	
42	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	100	
43	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	150	
44	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	0	
45	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	20	
46	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	50	
47	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	100	
48	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	150	
49	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	0	
50	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	20	

№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
51	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	50	
52	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	100	
53	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	150	
54	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350	20	
55	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350	50	
56	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350	100	



№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
57	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің «BB+»-тен «BB-» дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша «kzBB+»-тен «kzBB-» дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350	150	
	Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы		X	X	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

_____ (күні)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

_____ (күні)

Орындаушы

_____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

_____ (күні)

Мөр орны (ол бар болса)

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілді.

Кредиттік тәуекел ескеріле отырып
сараланған шартты және ықтимал
міндеттемелердің талдамасы туралы
есептің нысанына
қосымша

**Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды
толтыру бойынша түсіндірме**

**Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және
ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған «Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңының 5–3-бабының 1-тармағының 3) және 5) тармақшасына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды ипотекалық ұйымдар, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-ден 57-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында кредиттік тәуекел ескеріле отырып саралануға тиіс шартты және ықтимал міндеттемелердің сомалары көрсетіледі.
6. 1-ден 57-ге дейінгі жолдардың 6-бағанында пайызбен конверсия коэффициентінің мәніне (4-баған) және пайызбен кредиттік тәуекел коэффициентінің мәніне (5-баған) көбейтілген шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша сомалар көрсетіледі.
7. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықпен ұсынылады.



Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы № 308 қаулысына
6-қосымша

Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті табыс ету қағидалары

1. Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті табыс ету қағидалары «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес әзірленді және Ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының (бұдан әрі – ұйымдар) пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға (бұдан әрі – уәкілетті орган) табыс ету тәртібін айқындайды.
2. Ұйымдар уәкілетті органға ай сайын есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей осы қаулының 1-тармағының 3), 4) және 5) тармақшаларында көзделген есептілікті электрондық форматта ұсынады.
3. Ұйымдардың пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктегі деректер ұлттық валюта – теңгемен көрсетіледі.
4. Есепті күнге қағаз тасымалдағыштағы Ұйымдардың пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікке бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға өкілеттік берген адамдар қол қояды, мөрмен расталады және ол ұйымдарда сақталады.
5. Электрондық нысанда ұсынылатын ұйымның пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілік деректерінің қағаз тасымалдағыштағы деректерге сәйкестігін бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға өкілеттік берген адамдар қамтамасыз етеді.

Күші жойылды деп танылатын Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымы элементтерінің тізбесі

1. «Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингінің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 ақпандағы № 48 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4158 тіркелген).
2. «Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 ақпандағы № 48 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 12 тамыздағы № 153 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4383 тіркелген).
3. «Ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 ақпандағы № 48 қаулысына толықтыру мен өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 11 желтоқсандағы № 289 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4519 тіркелген).
4. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне ипотекалық ұйымдардың қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 25 маусымдағы № 189 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4872 тіркелген).
5. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне ипотекалық ұйымдардың, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін пруденциалдық реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 24 желтоқсандағы № 280 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5122 тіркелген).
6. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Акцияларының бақылау пакеті мемлекеттің немесе ұлттық холдингінің не ұлттық басқарушы компанияның иелігіндегі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2006 жылғы 25 ақпандағы № 48 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009 жылғы 29 сәуірдегі № 92 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5695 тіркелген).



7. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 3 қыркүйектегі №131 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №6554 тіркелген) бекітілген Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы ұйымдары ұсынатын есеп беру нысанын жетілдіру бойынша енгізілетін өзгерістер мен толықтырулар тізбесінің 14-тармағы.
8. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы №8 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №6795 тіркелген, Қазақстан Республикасының орталық атқарушы және өзге де орталық мемлекеттік органдарының актілер жинағында 2011 жылы №11 жарияланған).
9. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу мәселелері бойынша және кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2011 жылғы 1 сәуірдегі №32 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №6940 тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2011 жылғы 15 шілдедегі №299–300 (26694) жарияланған) 1-тармағы.
10. «Кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 ақпандағы №74 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8436 тіркелген, «Заң газеті» газетінде 2013 жылғы 12 маусымда №85 (2286) жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін банк қызметін реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 2-тармағы.
11. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі №204 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8667 тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2014 жылғы 1 ақпанда №22 (28246) жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 2-тармағы.

ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

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

Оплата коммунальных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале www.e-kzt.kz



Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.

Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.

вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме

[HTTPS://WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK](https://www.e-kzt.kz/feedback)