



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

ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ
ЖАБАРШЫСЫ

№ 6 2019 жылғы 1-30 маусым

**«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы»,
Редакциялық кеңестің құрамы:**

Редактордың міндетін атқарушы:

А.Р. Адамбаева

редакциялық кеңестің мүшелері:

К.У.Қоржұмбаева

Г.К.Иманбекова

Қ.З.Матасова

шығарылымға жауапты:

Б.Н. Шүкенова

Тел: 8 (727) 704-597 ішкі 3959

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

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде
24.02.1997 ж. №432 тіркелген

1995 жылдан бастап шығарылады



РЕДАКЦИЯДАН:

Құрметті оқырмандар!

Қазақстан Ұлттық Банкі Сіздердің назарларыңызға «ҚҰБ Хабаршысы» журналының 2019 жылғы 1-30 маусым аралығы кезеңіндегі №5 кезекті шығарылымын ұсынып отыр.

«Басты оқиғалар» бөлімінде Сіздер ҚРҰБ-ның базалық мәлішерлеме бойынша шешімімен және жалпы қаржы нарығындағы қалыптасқан ахуалмен танысасыздар.

Сондай-ақ, басылым беттерінде дәстүрлі түрде Қазақстан Ұлттық Банкі әзірлеген және Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде тіркелген нормативтік құқықтық актілер туралы ақпаратты ұсынып отырмыз.

МАЗМҰНЫ:

1. Басты оқиғалар.....	5
2. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының күші жойылды деп тану туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 30 шілдедегі №163 қаулысы.....	14
3. «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталатын деректерге санкцияланбаған қол жеткізуден ақпараттың сақталуын және қорғалуын қамтамасыз ететін қауіпсіз жұмысты ұйымдастыруға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының киберқауіпсіздігіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 30 шілдедегі №164 қаулысы.....	16
4. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне сауда-саттықты ұйымдастырушының қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 30 шілдедегі №165 қаулысы.....	24
5. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатын іске асыру шеңберінде аукциондар өткізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 30 шілдедегі №167 қаулысы.....	30
6. «Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторларына және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты шектеулі ықпал ету шараларын қолдану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы №181 қаулысы.....	59
7. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына төлемдер және төлем жүйелері мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы №182 қаулысы.....	65
8. «Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі №144 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы №183 қаулысы.....	107
9. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгеріс пен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы №184 қаулысы.....	126



10. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына бухгалтерлік есеп жүргізу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 185 қаулысы..... 129
11. «Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін, жеке тұлғаға берілген банктік қарыз және микрокредит беруге және оларға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдердің тізбесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 134 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 186 қаулысы..... 141
12. «Бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп тану туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 187 қаулысы 144
13. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 188 қаулысы 147
14. «Эмитенттің ақпаратты жария ету қағидаларын, Эмитенттің жария етуіне жататын ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптарды, сондай-ақ эмитенттің қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты жария ету мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 189 қаулысы 163
15. «Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктерін, сондай-ақ Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптарды, Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шеккен залалдар) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 190 қаулысы 184



БАСТЫ ОҚИҒАЛАР

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі +/- 1 п.т. пайыздық дәлізді сақтай отырып, базалық мөлшерлемені 9,00% деңгейінде сақтау туралы шешім қабылдады. Инфляциялық күтулер жылдық инфляциядан төмен болып қала береді.

Ұлттық Банктің бағалауы бойынша, ішкі және сыртқы факторлардың әсерін ескере отырып, жылдық инфляция 2019–2020 жылдар бойы нысаналы дәліз шегінде болады.

2019 жылғы мамырда жылдық инфляция деңгейі өткен айдағы 4,9%-бен салыстырғанда 5,3% деңгейінде қалыптасты. Мамырда азық-түлікке жатпайтын инфляция және ақылы қызметтердің инфляциясы жылдық мәнде тиісінше 6,1% және 1,3% деңгейінде қалыптасты. Инфляцияның ағымдағы деңгейі көбінесе өндірістік сектордағы инфляцияның өсуі және импорттық өнімнің қымбаттауы аясында азық-түлік тауарларына бағаның өсуінің әсерінен (2019 жылғы мамырда 7,9%) қалыптасты.

Халықтың **инфляциялық күтулері** төмен күйінде қалып отыр. Наурыз және сәуір айларында 12 айға болжанып отырған инфляция халық сауалнамасының деректері бойынша 4,5% деңгейінде қалыптасты. Одан әрі ішкі тауар нарықтарында баға күйзелісі болмаған жағдайда күтілетін инфляцияны іс жүзіндегі деңгейден төмен бекіту перспективада дезинфляциялық әсер ететін болады.

Сыртқы сектордағы жағдайлар көп жағдайда құбылмалы болып қалатын мұнайдың әлемдік бағасының серпінімен анықталады. BRENT маркалы мұнайдың орташа бағасы ағымдағы жылғы қаңтар-мамырда бір баррель үшін 66,8 АҚШ долларынан жоғары деңгейде қалыптасты. Алайда, 2019 жылғы 27 мамыр – 3 маусым аралығында мұнай бағасы 70-тен 61 АҚШ долларына дейін 9 АҚШ долларына немесе 13%-ға күрт төмендеді, бұл әлемдік экономикадағы сауда жағдайларын қатандатумен байланысты.

Сыртқы монетарлық жағдайлар өзгеріссіз қалды. Негізгі сауда әріптес-елдерде бағаның өсуі жағынан алдын ала болжамдық қысым сәуірде біршама күшейе түсті. Ресейде инфляция сәуірде 5,2%-ды, Қытайда – 2,5%-ды, ЕО-да-1,9%-ды құрады. 2019 жылдың соңына қарай Ресейдегі инфляцияны төмендету бойынша болжамдар аясында сыртқы фактордың инфляцияға әсері одан әрі бәсеңдейтін болады.

Сыртқы жағдайлар тарапынан басты тәуекел АҚШ пен басқа елдер арасындағы, бірінші кезекте Қытаймен сауда қатынастарындағы шиеленіс болып қала береді, бұл әлемдік экономиканың өсуінің бәсеңдеуіне алып келуі мүмкін және әлемдік саудаға, сондай-ақ тауар және қор нарықтарына теріс әсер етеді.

2020 жылдың соңына дейінгі болжамды болашақта инфляцияның одан әрі баяулауы үшін **негізгі тәуекелдер** жиынтық ұсыныс пен ішкі сұраныстың өсуімен байланысты.

2019 жылғы қаңтар-сәуірде қысқа мерзімді экономикалық индикатор құрылыс (8,4%), сауда (7,3%), көлік (4,8%), ауыл шаруашылығында (3,6%), өңдеу (3,5%) және тау-кен өнеркәсібі (2,6%) салаларында өсу есебінен 4,1%-ға өсті. Негізгі капиталға салынған инвестициялар көлемінің өсуі қаңтар-сәуірде 6,7%-ды құрады. **Шығарылымның алшақтығы** нәтижесінде оң аймақта бағаланады, яғни белгілі бір проинфляциялық әлеуетті қалыптастыра отырып, өзінің әлеуетті деңгейінен жоғары болады.

Экономикалық белсенділіктің өсуі жалақы мен әлеуметтік төлемдердің артуы аясында **ішкі сұраныстың** кеңеюімен қатар жүреді. Мәселен, халықтың нақты ақшалай табысы наурызда жылдық мәнде 9,7%-ға өсті. Халықтың тұтынушылық белсенділігінің артуы туралы сондай-ақ халықтың тұтынушылық мақсаттарға арналған кредиттері көлемінің өсуі куәландырады, ол сәуірдің қорытындысы бойынша жылдық мәнде 14,6%-ды құрады.

Тұтыну сұранысының өсуіне Алғашқы Президент – Елбасының «Нұр Отан» партиясының XVIII съезінде берген тапсырмаларына сәйкес әлеуметтік төлемдер мен жалақы мөлшерінің артуы және Қазақстан Республикасының Президенті Қ.Қ. Тоқаевтың тапсырмасы бойынша 2019 жылғы 1 маусымнан бастап ең төменгі жалақыны ұлғайту және жалақысы төмен қызметкерлер үшін жеке табыс салығын төмендету жөніндегі шараларға қосымша ретінде



бюджет қызметкерлерінің еңбекақысын арттыру мерзімін ауыстыру ықпал етеді. Ұлттық Банктің бағалауы бойынша әлеуметтік бастамаларды іске асырудан инфляцияға қосымша әсер 0,3%-дан аспайды.

Ақша-кредит талаптары бейтарап қалады. Базалық мөлшерлемені нақты мәнде, яғни 12 айдан кейін күтілетін инфляцияны ескере отырып, 2019–2020 жылдардағы болжамды болашақта 4-6% мақсатты дәлізде инфляцияның сақталуын, сондай-ақ экономикалық өсудің тұрақты қарқынын ұстап тұруды қамтамасыз ететін деңгейде болады.

Алдыңғы шешіммен салыстырғанда базалық мөлшерлеме бойынша тәуекелдер балансы мөлшерлемелерді дамытудың неғұрлым жоғары траекториясына қарай ығыстырылады.

Базалық мөлшерлеме бойынша кезекті шешім 2017 жылғы 15 шілдеде Нұр-Сұлтан қ. бойынша сағ. 17:00-де жарияланатын болады.



Қаржы нарығындағы ахуал туралы

2019 жылғы __ маусым

Алматы қ.

1. 2019 жылғы мамырдағы инфляция және инфляциялық күтулер

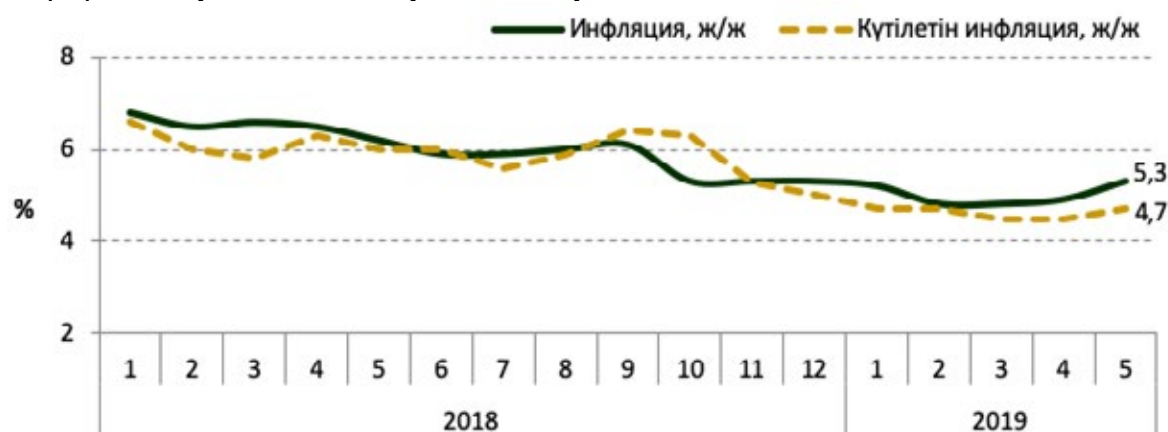
Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің деректері бойынша 2019 жылғы мамырда инфляция 0,6% (2018 жылғы мамырда – 0,2%) болды.

Жыл басынан бері инфляция 2,4% (2018 жылғы қаңтар-мамырда – 2,4%) болды. Қаңтар-мамырда азық-түлік тауарларының бағасы 5,7%-ға, азық-түлікке жатпайтын тауарлар – 1,8%-ға өсті. Ақылы қызмет көрсету бағасы 1%-ға төмендеді.

Жылдық инфляция 5,3% деңгейде қалыптасты және 4-6% нысаналы дәлізінің ішінде тұр. Инфляцияның құрылымында жылдық көрсеткіш бойынша азық-түлік тауарларының бағасы 7,9%-ға, азық-түлікке жатпайтын тауарлар 6,1%-ға өсті. Ақылы қызмет көрсету бағасының жылдық өсу қарқыны 1,3% болды.

2019 жылғы мамырда халықтың инфляциялық күтулері нақты инфляциядан кейін шамалы өсті. Халықтың пікіртерім нәтижелері бойынша инфляцияның бір жылдан кейін күтілетін сандық бағалауы 4,7% болды (1-график).

1-график. Инфляция және күтілетін инфляция



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

2. 2019 жылғы мамырдың қорытындысы бойынша халықаралық резервтер және ақша агрегаттары

2019 жылғы мамырда Ұлттық Банктің жалпы халықаралық резервтері алдын ала деректер бойынша 28,0 млрд АҚШ долларына дейін 3,5%-ға немесе 946,7 млн АҚШ долларына (жыл басынан бері – 9,4%-ға немесе 2,9 млрд АҚШ долларына төмендеу) ұлғайды.

Үкіметтің Ұлттық Банктегі шоттарына валютаның түсуі, банктердің Ұлттық Банктегі корреспонденттік шоттарындағы шетел валютасындағы қалдықтардың ұлғаюы және алтын сатып алу бойынша операциялар Ұлттық қордың активтерін толықтыру және Үкіметтің сыртқы борышына қызмет көрсету бойынша операциялармен ішінара бейтараптандырылды.

Жалпы алғанда, елдің халықаралық резервтері Ұлттық қордың шетел валютасындағы активтерін (58,6 млрд АҚШ доллары) қоса алғанда, 2019 жылғы мамырдың соңында 86,7 млрд АҚШ доллары болды.



Ақша базасы 2019 жылғы мамырда 16,2%-ға кеңейді және 6 617,5 млрд теңге (жыл басынан бері 0,5%-ға тарылу) болды. Тар ақша базасы, яғни екінші деңгейдегі банктердің Ұлттық Банктегі мерзімді депозиттерін есептемегендегі ақша базасы 5 522,6 млрд. теңгеге дейін 8,6%-ға (7,9%-ға тарылу) кеңейді.

2019 жылғы мамырда ақша массасы, алдын ала деректер бойынша, 2,0%-ға ұлғайып, 19 737,5 млрд теңге (жыл басынан бері 5,2%-ға төмендеу) болды, айналыстағы қолма-қол ақша 2 245,9 млрд теңгеге дейін 1,7%-ға (0,6%-ға төмендеу) ұлғайды.

3. Ұлттық Банктің ақша-кредит саясаты саласындағы операциялары

Ұлттық Банктің 2019 жылғы 3 маусымдағы шешімімен базалық ставка +/-1%-дық¹ дәлізбен жылдық 9,00% деңгейінде сақталды.

Ақша нарығында ақша-кредит саясатының операцияларын жүргізу кезінде таргеттелетін (нысаналы) ставка болып табылатын TONIA индикаторы² 2019 жылғы мамырда көбіне Ұлттық Банктің базалық ставкасының пайыздық дәлізінің төменгі шегі деңгейінде қалыптасты (2-график). Мамырда TONIA-ның орташа алынған мәні жылдық 8,04% (2019 жылғы сәуірде – 8,12%) болды.

2-график. Базалық ставканың және оның пайыздық дәлізінің серпіні



Ақша-кредит саясатының құралдары. 2019 жылғы мамырдың соңында **Ұлттық Банктің** ақша нарығындағы **операцияларының** теріс **сальдосы** (Ұлттық Банктің ашық позициясы) 4,0 трлн теңге болды.

Тікелей РЕПО операциялары бойынша Ұлттық Банктің ашық позициясының көлемі 13,9 млрд теңге болды.

Ұлттық Банктегі **банктік депозиттердің** көлемі 1 213,3 млрд теңгеге дейін көтерілді, оның ішінде депозиттік аукциондар арқылы алынатын өтімділік көлемі – 844,0 млрд теңге.

Айналыстағы **қысқа мерзімді ноттардың** көлемі 2019 жылғы мамырдың соңында бір айда 13,8%-ға қысқара отырып, 3 682,2 млрд теңгені құрады.

Қысқа мерзімді ноттар эмиссиясының көлемі 2019 жылғы мамырда 2 020 млрд теңгені құрады. 6 аукцион өткізілді, оның ішінде 1 791,9 млрд теңге сомаға 1 айлық ноттарды орналастыру бойынша 4 аукцион (орташа алынған кірістілік – 8,65%), 123,1 млрд теңге сомаға 6 айлық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион (кірістілік – 8,69%), 104,9 млрд теңге сомаға 1 жылдық ноттарды орналастыру бойынша 1 аукцион (кірістілік – 8,77%).

¹ Бірмезгілде осындай деңгейге (9,00%) дейін ресми қайта қаржыландыру ставкасы төмендетілді

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



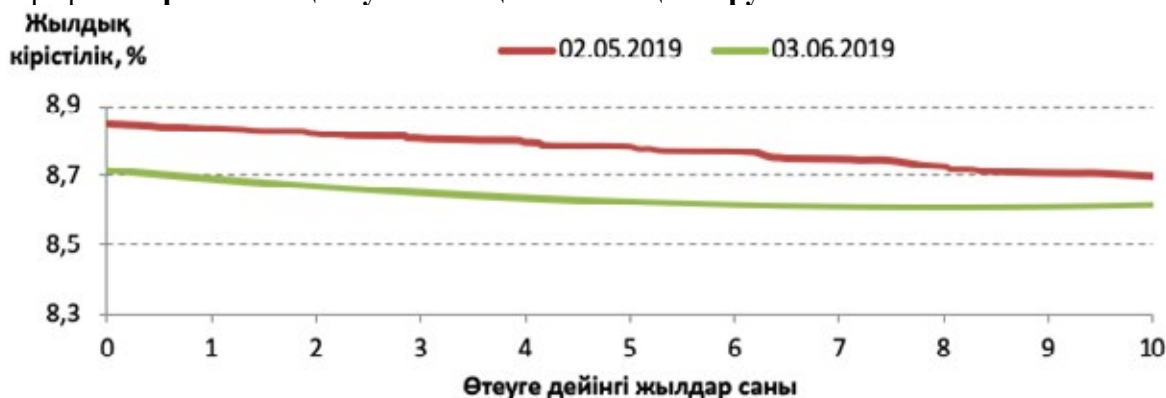
Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеу көлемі бір айда 3 068,8 млрд теңгені құрады.

Кірістілік қисығын қалыптастыру. 2019 жылғы мамырда Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 125 млрд теңге сомаға ұзақ мерзімді мемлекеттік бағалы қағаздарды (МЕУКАМ) орналастыруды жүзеге асырды. 4 аукцион өткізілді, оларда 14 жылдық, 18 жылдық, 20 жылдық және 25 жылдық МЕУКАМ орналастырылды. Олар бойынша орташа алынған кірістілік жылдық 8,56% - 8,84% аралығында болды.

Нәтижесінде Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің айналыстағы бағалы қағаздарының көлемі 2019 жылғы мамырда 1,4%-ға ұлғайып, 7 672,7 млрд теңгені құрады.

Сонымен қатар мамырда кірістілік қисығы инверсиялық болып қалды, бірақ оның траекториясы теңескенін көрсетіп отыр, бұл қысқа мерзімді қазынашылық облигациялардың кірістілігі мен ұзақ мерзімді құралдардың кірістілігі арасындағы айырмашылықтың қысқарғанын көрсетеді. Жалпы алғанда, кірістілік қисығы төменге қарай ығысты, бұл кез келген мерзімділіктегі құралдар үшін кірістіліктің төмендегенін көрсетіп отыр. Осы іс-әрекет сәуірде базалық ставка төмендеуінің салдары болды (3-график).

3-график. Кірістіліктің тәуекелсіз қисығының өзгеруі



4. 2019 жылғы мамырдағы валюта нарығы

2019 жылғы мамырда теңгенің айырбастау бағамы бір АҚШ доллары үшін 378,01–382,56 теңге ауқымында өзгерді. 2018 жылғы мамырдың соңында теңгенің АҚШ долларына қатысты биржалық бағамы бір айда 0,4%-ға әлсіреп, бір АҚШ доллары үшін 382,56 теңге болды.

Теңге – АҚШ доллары валюталық жұбы бойынша операциялардың жалпы көлемі бір айда 11,7 млрд АҚШ доллары, оның ішінде Қазақстан қор биржасындағы биржалық сауда-саттықтардың көлемі - 2,1 млрд АҚШ доллары, биржадан тыс валюта нарығындағы операциялардың көлемі – 9,6 млрд АҚШ доллары болды. Биржадан тыс операциялардың едәуір көлемі (сауда-саттықтың жалпы көлемінен 80%-дан астам), негізінен өзара тиімді (сатып алу-сату) валюталық мәмілелерді жасау арқылы жекелеген банктердің өздерінің негізгі шетелдік компанияларынан валюталық тәуекелдерді хеджирлеуімен байланысты. Бір еншілес банктің валюталық тәуекелдерден меншікті капиталды хеджирлеуге байланысты операцияларының көлемі алдыңғы аймен салыстырғанда 12,1%-ға азайып, 7,3 млрд АҚШ долларын құрады. Бұл ретте, олардың биржадан тыс сауда-саттықтардың жалпы көлемінен үлесі 75,7%-ды (2019 жылғы сәуірде 76,5%) құрады. Аталған операциялар банк тобының ішінде жүргізіледі және ішкі валюта нарығындағы шетелдік валютаға сұраныс немесе ұсыныс арақатынасына әсер етпейді.

2019 жылғы мамырда халық нетто-негізде 281,7 млрд теңгеге барабар сомаға қолма-қол шетел валютасын сатып алды. Шығыстардың негізгі көлемі АҚШ долларын – 67,4% немесе 189,8 млрд теңге, Ресей рублін – 21,0% немесе 59,0 млрд теңге, еуро – 11,3% немесе 31,8 млрд теңге сатып алуға бағытталды. Алдыңғы аймен салыстырғанда аталған шығыстар 1,8 есе ұлғайды. Шетел валютасына мамырдағы жоғары сұраныс едәуір девальвациялық күтулерге байланысты болды.



Валюта түрлері бойынша АҚШ долларын және Ресей рублін сатып алуға шығыстар 2,7 есе және 12,9%-ға ұлғайды, тиісінше, еуро сатып алуға шығыстар 0,5%-ға азайды.

5. 2019 жылғы мамырдың қорытындысы бойынша депозит нарығы

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің көлемі бір айда 2,0%-ға ұлғайып, 2019 жылғы мамыр айының соңында 17 491,6 млрд теңгені құрады. Заңды тұлғалардың депозиттері 8 984,2 млрд теңгеге дейін 3,5%-ға, жеке тұлғалардың депозиттері 8 507,4 млрд теңгеге дейін 0,4%-ға ұлғайды.

Ұлттық валютадағы депозиттер көлемі бір айда 10 646,6 млрд теңгеге дейін 5,2%-ға ұлғайды, шетел валютасындағы – 6 845,0 млрд теңгеге дейін 2,6%-ға төмендеді. Долларландыру деңгейі 2019 жылғы мамырдың соңында 39,1% болды (2018 жылғы желтоқсанда – 48,4%).

Заңды тұлғалардың ұлттық валютадағы депозиттері 2019 жылғы мамырда 5 757,4 млрд теңгеге дейін 9,8%-ға ұлғайды, шетел валютасындағы – 3 226,8 млрд теңгеге дейін 5,9%-ға төмендеді (заңды тұлғалар депозиттерінің 35,9%-ы).

Жеке тұлғалардың теңгемен депозиттері 4 889,2 млрд теңгеге дейін 0,3%-ға, шетел валютасындағы – 3 618,1 млрд теңгеге дейін 0,6%-ға ұлғайды (жеке тұлғалар депозиттерінің 42,5%-ы).

Мерзімді депозиттердің көлемі бір айда 0,5%-ға ұлғайып, 11 736,8 млрд теңгені құрады. Олардың құрылымында ұлттық валютадағы салымдар 7 131,8 млрд теңгені, шетел валютасындағы салымдар 4 605,0 млрд теңгені құрады.

Банктік емес заңды тұлғалардың ұлттық валютадағы мерзімді депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы ставкасы 7,2%-ды (2018 жылғы желтоқсанда – 7,1%), жеке тұлғалардың депозиттері бойынша 9,3%-ды (10,4%) құрады.

6. 2019 жылғы мамырдың қорытындысы бойынша кредит нарығы

Банктердің экономиканы кредиттеу көлемі 2019 жылғы мамырдың соңында 12 760,1 млрд теңгені құрады (бір айда 1,5%-ға өсу). Заңды тұлғаларға кредиттердің көлемі 7 100,8 млрд теңгеге дейін 1,0%-ға, жеке тұлғаларға – 5 659,3 млрд теңгеге дейін 2,2%-ға ұлғайды.

Қайта құрылымдаудан өтіп жатқан және лицензиядан айырылған банктердің кредиттік портфелін есепке алмағанда, экономиканы кредиттеудің жылдық өсімі 11,7%-ды немесе 1,2 трлн теңгені құрады.

Ұлттық валютамен кредиттер көлемі бір айда 10 330,0 млрд теңгеге дейін 2,2%-ға ұлғайды. Олардың құрылымында заңды тұлғаларға кредиттер 2,1%-ға, жеке тұлғаларға – 2,4%-ға өсті. Шетел валютасымен кредиттер көлемі 2 430,1 млрд теңгеге дейін 1,4%-ға төмендеді. Олардың құрылымында заңды тұлғаларға кредиттер 1,2%ға, жеке тұлғаларға – 4,6%-ға төмендеді. Теңгемен кредиттердің үлес салмағы 2019 жылғы мамырдың соңында 81,0%-ды құрады (2019 жылғы сәуірде – 80,4%).

Ұзақ мерзімді кредиттер көлемі бір айда 10 902,8 млрд теңгеге дейін 1,9%-ға өсті, қысқа мерзімді кредиттер көлемі 1 857,3 млрд теңгеге дейін 0,7%-ға төмендеді.

Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу бір айда 2 228,2 млрд теңгеге дейін 0,3%-ға ұлғайды (экономикадағы кредиттердің жалпы көлемінен 17,5%-ы).

Салалар бойынша бөлінген банктердің экономикаға кредиттерінің ең қомақты сомасы өнеркәсіп (жалпы көлемдегі үлесі – 14,9%), сауда (13,3%), құрылыс (5,6%) және көлік (3,9%) сияқты салаларға тиесілі.

2019 жылғы мамырда банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютамен берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы ставкасы 11,9%-ды (2019 жылғы сәуірде – 12,0%), жеке тұлғаларға – 18,1%-ды (18,5%) құрады.



7. 2019 жылғы мамырдың қорытындылары бойынша төлем жүйелері

2019 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының аумағында 20 төлем жүйесі, оның ішінде Ұлттық Банктің төлем жүйелері, ақша аудару жүйелері, төлем карточкаларының жүйелері жұмыс істейді.

2019 жылғы қаңтар-мамырда Ұлттық Банктің төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі мен Банкаралық клиринг жүйесі) арқылы 387,5 трлн теңге сомаға 16,5 млн транзакция жүргізілді (2018 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда төлемдердің саны 1,3%-ға азайды, ал сомасы 16,3%-ға ұлғайды). Орташа алғанда бір күн ішінде аталған төлем жүйелері арқылы 3,9 трлн теңге сомаға 166,6 мың транзакция жүргізілді.

2019 жылғы мамырда Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операциялардың көлемі 2,4 трлн теңге сомаға 125,5 млн транзакцияны құрады (2018 жылғы мамырмен салыстырғанда транзакциялардың саны 2 есе ұлғайды, сомасы 57,5%-ға өсті). Қазақстан эмитенттерінің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операциялардың жалпы құрылымында қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер үлесі саны бойынша 73,6%-ға дейін (2018 жылғы мамырда – 63,3%), көлемі бойынша 42,6%-ға дейін (29,2%) ұлғайды.

2019 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасында төлем карточкаларының шығарылымын 22 банк пен «Қазпочта» АҚ жүзеге асырды, эмиссияланған және таратылған төлем карточкаларының жалпы саны 25,1 млн бірлік болды. 2019 жылғы 1 маусымда Қазақстанда төлем жасауға төлем карточкаларын қабылдайтын 87,1 мың сауда кәсіпорны жұмыс істеді, төлем карточкаларына қызмет көрсету желісі 10,6 мың банкомат, 144,8 мың POS-терминал болды.

2019 жылғы қаңтар-мамырда халықаралық ақша аудару жүйелері арқылы жіберілген ақша аударымдарының жалпы көлемі 243,2 млрд теңге сомаға 1,1 млн аударымды құрады. 2018 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда ақша аударымдары көлемі 0,2%-ға төмендеді. Қазақстаннан тыс жерлерге жөнелтілген аударымдардың жалпы көлемінен транзакциялардың жалпы санының 93,4%-ы (1,0 млн транзакция) және жалпы сомасының 93,6%-ы (227,6 млрд теңге) жіберілді. Қазақстан бойынша ақша аударымы жүйелері арқылы ақша аударымдарының жалпы санынан 6,6% (0,1 млн транзакция) және жалпы сомасынан 6,4% (15,6 млрд теңге) жүргізілді. Шетелден халықаралық ақша аударымдары жүйелері арқылы 145,8 млрд теңге сомаға 0,7 млн транзакция алынды.

8. 2019 жылғы мамырдың қорытындылары бойынша банк секторы

2019 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының банк секторында 28 банк жұмыс істейді.

Банк секторының жиынтық активтері 2019 жылғы 1 маусымда 24 921,4 млрд теңгені (2019 жылдың басынан бері 1,3%-ға төмендеді) құрады. Активтердің құрылымында ең көп үлес кредиттерге – 48,4%, бағалы қағаздар портфеліне – 21,5%, қолма-қол ақша, аффинирленген бағалы металдар мен корреспонденттік шоттарға – 12,2% тиесілі.

90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар кредиттер (NPL) 1 281,8 млрд теңгені немесе несие портфелінің 9,7%-ын құрады.

Несие портфелі бойынша провизиялар 2 324,8 млрд теңге немесе несие портфелінің 17,5%-ы (2019 жылдың басында – 1 776,6 млрд теңге немесе 12,9%) мөлшерінде қалыптасты.

Банк секторының жиынтық міндеттемелерінің мөлшері 2019 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша 21 888,2 млрд теңгені (2019 жылдың басынан бері 1,5%-ға төмендеу) құрады. Банктер міндеттемелерінің құрылымында ең жоғары үлес клиенттердің салымдарына – 75,4%, айналысқа шығарылған бағалы қағаздарға – 8,3%, басқа банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздарға – 2,7% тиесілі. Банктердің Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелері



жиынтық міндеттемелерде 2019 жылдың басындағымен салыстырғанда 6,2%-дан 7,3%-ға дейін (1 495,5 млрд теңгеге дейін) ұлғайды.

Банк секторының жиынтық меншікті капиталы 2019 жылғы мамырда 0,4%-ға ұлғайып, 2019 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша 3 033,2 млрд теңгені құрады.

Таза пайда (ағымдағы кірістердің ағымдағы шығыстардан асып кетуі) 2019 жылғы қаңтар-мамырда 124,4 млрд теңгені құрады.

2019 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктердің таза пайыздық маржасы және пайыздық спрэді тиісінше 5,1% және 3,9% болды.

9. 2019 жылғы мамырдың қорытындысы бойынша сақтандыру нарығы

2019 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша сақтандыру секторында 27 сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жұмыс істейді.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің жиынтық көлемі 2019 жылғы 1 маусымда 1 099,1 млрд теңгені құрады (жыл басынан бастап 4,8%-ға өсті)

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының міндеттемелері жыл басынан бері 3,4%-ға 600,0 млрд теңгеге дейін ұлғайды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары қолданыстағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылдаған міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін қалыптастырған сақтандыру резервтерінің көлемі жыл басынан бері 554,6 млрд теңгеге дейін 6,8%-ға өсті.

Меншікті капитал жыл басынан бері 6,6%-ға өсіп, 499,1 млрд теңгені құрады.

2019 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша сақтандыру сыйлықақылары 2018 жылдың осындай көрсеткішімен салыстырғанда 208,7 млрд теңгеге дейін 23,7%-ға өсті, оның ішінде тікелей сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 190,6 млрд теңге болды.

2019 жылғы мамырдың қорытындысы бойынша «өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру сыйлықақылары 2018 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 54,9 млрд теңгеге дейін 89,4%-ға артты. «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша жиналған сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық сақтандыру сыйлықақыларындағы үлесі 2018 жылғы 1 маусымдағы 17,2%-бен салыстырғанда 26,3%-ды құрады.

Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 36,5 млрд теңгені немесе сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлемінің 17,5%-ын құрады. Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының 91,4%-ы Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қайта сақтандыруға берілді.

2019 жылдың басынан бері жүргізілген сақтандыру төлемдерінің жалпы көлемі (қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерін шегергенде) 54,4 млрд теңгені құрады, ол 2018 жылдың осындай кезеңіне қарағанда 72,7%-ға көп.

10. 2019 жылғы мамырдың қорытындысы бойынша зейнетақы жүйесі

Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары 2019 жылғы қаңтар-мамырда 516,5 млрд теңгеге немесе 5,5%-ға ұлғайып, 2019 жылғы 1 маусымдағы жағдай бойынша 9 894,2 млрд теңгені құрады.

Зейнетақы активтерін инвестициялаудан түскен «таза» пайда 2019 жылғы қаңтар-мамырда 226,8 млрд теңгеге ұлғайды, ол 2019 жылғы 1 маусымда 3 288,3 млрд теңгені құрады.

Міндетті зейнетақы жарналары бойынша салымшылардың жеке зейнетақы шоттарының саны (зейнетақы жинақтары жоқ ЖЗШ-ны есептегенде) 2019 жылғы 1 маусымда 9,9 млн шотты құрады.



2019 жылғы қаңтар-мамырда зейнетақы төлемдерінің сомасы 93,3 млрд теңгені құрады.

2019 жылғы 1 маусымда БЖЗҚ жиынтық инвестициялық портфелінің негізгі үлесін ҚР мемлекеттік бағалы қағаздары және ҚР эмитенттерінің корпоративтік бағалы қағаздары алады (зейнетақы активтерінің жалпы көлемінен тиісінше 40,7% және 28,7%.)



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 шілде

№ 163

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының күші жойылды деп тану туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Мына:

1) «Екінші деңгейдегі банктердің тазартылған құйма алтынмен және күміспен жүргізілетін экспорттық операциялар жөніндегі есептілікті беру нысандары, мерзімдері және тәртібі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 тамыздағы № 259 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7989 болып тіркелген, 2012 жылғы 24 қарашада «Егемен Қазақстан» газетінде № 771-775 (27847) жарияланған);

2) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне Қазақстан Республикасында кәсіпкерлік қызмет үшін жағдайды түбегейлі жақсарту мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 25 ақпандағы № 28 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10715 болып тіркелген, 2015 жылғы 5 мамырда Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) қосымша болып табылатын Қазақстан Республикасында кәсіпкерлік қызмет үшін жағдайды түбегейлі жақсарту мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі 12-тармағының күші жойылды деп танылсын.

2. Қолма-қолақшамен жұмыс жүргізу басқармасы (Әбішева Т.Т.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оның қазақ және орыс тілдеріндегі қағаз және электрондық түрдегі көшірмесін «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.



3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Д.Т. Ғалиеваға жүктелсін.

5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы
Ұлттық экономика министрлігінің
Статистика комитетінің Төрағасы
Н. Айдапкелов _____



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 шілде

№ 164

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталатын деректерге санкцияланбаған қол жеткізуден ақпараттың сақталуын және қорғалуын қамтамасыз ететін қауіпсіз жұмысты ұйымдастыруға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының киберқауіпсіздігіне қойылатын талаптарды бекіту туралы

«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

Қоса беріліп отырған Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталатын деректерге санкцияланбаған қол жеткізуден ақпараттың сақталуын және қорғалуын қамтамасыз ететін қауіпсіз жұмысты ұйымдастыруға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының киберқауіпсіздігіне қойылатын талаптар бекітілсін.

2. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оның қазақ және орыс тілдеріндегі қағаз және электрондық түрдегі көшірмесін «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «30» шілдедегі
№164 қаулысымен
бекітілген**

**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталатын деректерге
санкцияланбаған қол жеткізуден ақпараттың сақталуын және қорғалуын
қамтамасыз ететін қауіпсіз жұмысты ұйымдастыруға, сондай-ақ сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымының киберқауіпсіздігіне қойылатын талаптар**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталатын деректерге санкцияланбаған қол жеткізуден ақпараттың сақталуын және қорғалуын қамтамасыз ететін қауіпсіз жұмысты ұйымдастыруға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының киберқауіпсіздігіне қойылатын талаптар (бұдан әрі – Талаптар) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталатын деректерге санкцияланбаған қол жеткізуден ақпараттың сақталуын және қорғалуын қамтамасыз ететін қауіпсіз жұмысты ұйымдастыруға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының киберқауіпсіздігіне қойылатын талаптарды белгілейді.

2. Талаптарда мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) ақпараттық актив - ақпараттың және оны сақтауға және (немесе) өңдеуге пайдаланылатын ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісінің жиынтығы;

2) ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілері – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелері, технологиялық платформалар, аппараттық-бағдарламалық кешендер, телекоммуникация желілері, сондай-ақ техникалық құралдардың үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету және ақпараттық қауіпсіздік жүйесі;

3) ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым (бұдан әрі – ақпараттық инфрақұрылым) – электрондық ақпараттық ресурстарды қалыптастыру және оларға қолжетімділік беру мақсатында технологиялық ортаның жұмыс істеуін қамтамасыз етуге арналған ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілерінің жиынтығы;

4) ақпараттық қауіпсіздік - электрондық ақпараттық ресурстардың, ақпараттық жүйелердің және ақпараттық инфрақұрылымның сыртқы және ішкі қауіптерден қорғалу жай-күйі;

5) ақпараттық қауіпсіздік қатері - ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларының пайда болуының алғышарттарын туындататын жағдайлардың және факторлардың жиынтығы;

6) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық активтерінің конфиденциалдылық, тұтастық және қолжетімділік күйін ұстап тұруға бағытталған процесс;

7) ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғасы - ақпараттық инфрақұрылымның немесе оның жекелеген объектілерінің жұмысында жеке немесе сериялық туындайтын, олардың тиісінше жұмыс істеуіне қауіп келтіретін іркілістер және (немесе) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының электрондық ақпараттық ресурстарын заңсыз алу, көшіру, тарату, модификациялау, жою немесе бұғаттауға арналған талаптар;

8) деректерді өңдеу орталығы – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық инфрақұрылымының серверлік және коммуникациялық жабдығы орналасатын арнайы бөлінген үй-жай;



9) кіру - ақпараттық активтерді пайдалану мүмкіндігі;

10) резервтік көшірме – қажет болған жағдайда оларды түпнұсқада немесе жаңадан орналастырылған орнында қалпына келтіруге арналған ақпарат тасымалдағыштағы деректер көшірмесі;

11) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйесі – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және оның клиенттерінің деректері сақталатын және өңделетін ақпараттық жүйе;

12) технологиялық есептік жазба - ақпарат жүйесіндегі ақпараттық жүйелердің арасында бірегейлендіру жүргізуге арналған есептік жазба;

13) уәкілетті орган - қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган;

14) шабуыл – кіруді жою, ашу, өзгерту, шектеу, рұқсатсыз кіруді алу, ұрлау немесе ақпараттық активті рұқсатсыз пайдалану әрекеті.

2-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталатын деректерге санкцияланбаған қол жеткізуден ақпараттың сақталуын және қорғалуын қамтамасыз ететін қауіпсіз жұмысты ұйымдастыруға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының киберқауіпсіздігіне қойылатын талаптар

3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету барысын басқаруға арналған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын жалпы басқару жүйесінің бөлігі болып табылатын ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін (бұдан әрі - ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесі) құру арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталатын деректерге санкцияланбаған қол жеткізуден ақпараттың сақталуын және қорғалуын қамтамасыз ететін қауіпсіз жұмысты, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының киберқауіпсіздігін ұйымдастырады.

4. Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық активтерінің қорғалуын қамтамасыз етеді.

5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жұмыс істеуін, оның дамуы мен жақсартылуын қамтамасыз етеді.

6. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің қатысушылары:

- 1) басқару органы;
- 2) атқарушы орган;
- 3) ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі;
- 4) ақпараттық технологиялар бөлімшесі;
- 5) қауіпсіздік бөлімшесі;
- 6) қызметкерлермен жұмыс жүргізу бөлімшесі;
- 7) заң бөлімшесі;
- 8) комплаенс-бақылау бөлімшесі;
- 9) ішкі аудит бөлімшесі.

Осы тармақтың 3), 4), 5), 6), 7), 8) және 9) тармақшаларында көрсетілген бөлімшелердің функцияларын жауапты қызметкерлердің жүзеге асыруына рұқсат етіледі.

7. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құру және оның жұмыс істеуі кезінде ақпараттық қауіпсіздік және ақпараттық технологиялар бөлімшелерінің тәуелсіздігін оларды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органының әртүрлі мүшелеріне немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органының тікелей басшысына бағыну арқылы қамтамасыз етеді.

8. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басқару органы ақпараттық қауіпсіздік саясатын бекітеді, онда мыналар:



- 1) ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құрудың мақсаттары, міндеттері және негізгі қағидаттары;
- 2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелерінде жасалатын, сақталатын және өңделетін ақпаратқа кіруді және ақпараттың және оған кірудің мониторингін ұйымдастыруға қойылатын талаптар;
- 3) ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты жинауды, шоғырландыруды және сақтауды жүзеге асыруға қойылатын талаптар;
- 4) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету бойынша қызметке мониторинг жүзеге асыруға қойылатын талаптар;
- 5) ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпаратқа талдау жүргізуге қойылатын талаптар;
- 6) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қызметкерлерінің өздеріне жүктелген функционалдық міндеттерді атқару кезінде ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге жауапкершілігі айқындалады.
9. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басқару органы қорғалатын ақпараттың тізбесін, оның ішінде сақтандыру құпиясы, қызметтік, коммерциялық немесе өзге де заңмен қорғалатын құпия болып табылатын мәліметтер туралы ақпаратты (бұдан әрі - қорғалатын ақпарат) қамтитын тізбені және қорғалатын ақпаратпен жұмыс тәртібін бекітеді.
10. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басқару органы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жай-күйін бақылауды жүзеге асырады.
11. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органы ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету процесін регламенттейтін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжаттарын, қарау сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжаттарында айқындалатын тәртібі мен кезеңділігін бекітеді.
12. Ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ақпаратының конфиденциалдылығын, тұтастығын және қолжетімділігін қамтамасыз ету мақсатында мынадай функцияларды жүзеге асырады:
 - 1) ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құрады, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы бөлімшелерінің ақпараттық қауіпсіздікті және қауіптерді анықтау және талдау, шабуылдарға қарсы іс-қимыл жасау және ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларын тергеу жөніндегі іс-шараларды қамтамасыз ету бойынша қызметін үйлестіруді және бақылауды жүзеге асырады;
 - 2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздік саясатын әзірлейді;
 - 3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету процесін әдіснамалық қолдауын қамтамасыз етеді;
 - 4) өз құзыреті шегінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздігін басқарудың, қамтамасыз етудің және бақылаудың әдістерін, құралдарын және тетіктерін таңдауды, енгізуді және қолдануды жүзеге асырады;
 - 5) ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты жинауды, шоғырландыруды, сақтауды және өңдеуді жүзеге асырады;
 - 6) ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты талдауды жүзеге асырады;
 - 7) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік мәселелері жөнінде хабардар болуын қамтамасыз ету бойынша іс-шараларды ұйымдастырады және жүргізеді;
 - 8) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жай-күйінің мониторингін жүзеге асырады;
 - 9) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жай-күйі туралы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басшылығын хабардар етуді жүзеге асырады.
13. Ақпараттық технологиялар бөлімшесі мынадай функцияларды жүзеге асырады:



- 1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық инфрақұрылымының схемаларын әзірлейді;
 - 2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пайдаланушыларға ақпараттық активтеріне кіру рұқсатын беруді қамтамасыз етеді;
 - 3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжаттарына сәйкес ақпараттық инфрақұрылымның үзіліссіз жұмыс істеуі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелері деректерінің конфиденциалдылығы, тұтастығы және қолжетімділігі (ақпаратты резервтеуді және (немесе) мұрағаттауды және резервтік көшіруді қоса алғанда) бойынша белгіленген талаптардың орындалуын қамтамасыз етеді;
 - 4) ақпараттық жүйелерді таңдау, ендіру, әзірлеу және тестілеуден өткізу кезінде ақпараттық қауіпсіздікке қойылатын талаптарды қамтитын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжаттарын сақталуын қамтамасыз етеді.
14. Қауіпсіздік бөлімшесі мынадай функцияларды жүзеге асырады:
- 1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында жеке басының қауіпсіздігі және техникалық қауіпсіздік шараларын іске асырады, оның ішінде кіру және объектішілік режимін ұйымдастырады;
 - 2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қызметкерлерін жұмысқа қабылдаған және жұмыстан босатқан кезде ақпараттық қауіпсіздік қауіптерінің туындауы тәуекелдерін барынша азайтуға бағытталған алдын алу іс-шараларын жүргізеді.
15. Қызметкерлермен жұмыс жүргізу бөлімшесі мынадай функцияларды жүзеге асырады:
- 1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қызметкерлерінің, сондай-ақ қызмет көрсету туралы шарт бойынша жұмысқа тартылған адамдардың, стажерлардың, практиканттардың ақпаратты жария етпеу туралы міндеттемелерге қол қоюын қамтамасыз етеді;
 - 2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік саласында хабардар болуын арттыру процесін ұйымдастыруға қатысады.
16. Заң бөлімшесі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету мәселелері бойынша ішкі құжаттарының құқықтық сараптамасын жүргізеді.
17. Комплаенс-бақылау бөлімшесі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының заң бөлімшесімен бірлесе отырып Талаптардың 9-тармағында көзделген қорғалатын ақпараттың тізбесіне енгізуге жататын ақпараттың барлық түрін айқындайды.
18. Ішкі аудит бөлімшесі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі аудит жүйесін ұйымдастыруды реттейтін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжаттарына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жай-күйін бағалауды жүргізеді.
19. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы бөлімшелерінің басшылары:
- 1) қызметкерлердің ақпараттық қауіпсіздікке қойылатын талаптармен танысуын қамтамасыз етеді;
 - 2) олар басқаратын бөлімшелерде ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін дербес жауапкершілік атқарады.
20. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы бөлімшелерінің қызметкерлері:
- 1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында қабылданған ақпараттық қауіпсіздікке қойылатын талаптардың орындалуы үшін жауап береді;
 - 2) өзінің тікелей басшысына және ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесіне ақпараттық активтермен жұмыс істеу кезіндегі барлық күдікті жағдайлар мен бұзушылықтар туралы хабарлайды.
21. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық активтеріне нақты кіруді ұсыну сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.
22. Қызметкерлерге ақпаратқа кіру олардың функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті көлемде беріледі.
23. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелеріне кіру сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелерін пайдаланушыларды сәйкестендіру және



бірегейлендіру арқылы жүзеге асырылады.

24. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелерінде пайдаланушылардың дербестендірілген есептік жазбалары ғана пайдаланылады.

25. Технологиялық есептік жазбаларды пайдалануға және жаңартылуына дербес жауапкершілік атқаратын адамдарды көрсете отырып, әрбір ақпараттық жүйе үшін ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі басшысының келісімімен ақпараттық технологиялар бөлімшесінің басшысы бекітетін осындай есептік жазбалардың тізбесіне сәйкес технологиялық есептік жазбаларды пайдалануға жол беріледі.

26. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелерінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжатында айқындалатын есептік жазбаларды және парольдерді басқару, сондай-ақ есептік жазбаларды оқшаулау бойынша функциялар немесе құралдар пайдаланылады.

27. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жұмыс істеуге қабілетті ақпараттық жүйелерінің көшірмелерін қалпына келтіруді қамтамасыз ететін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелер деректерінің, олардың файлдарының және теңшеулерінің резервтік сақталуын қамтамасыз етеді.

28. Ақпаратты резервтік көшіру, сақтау, қалпына келтіру тәртібі мен кезеңділігі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжатында айқындалады.

29. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ақпараттық инфрақұрылымды вирусқа қарсы қорғауды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжаттарына сәйкес қамтамасыз етеді.

30. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелерінде аудиторлық із жүргізу функциясы пайдаланылады, ол мынадай оқиғаларды (ойдағыдай және ойдағыдай емес) көрсетеді:

1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйесіндегі қосылғыштарды орнату, сәйкестендіру және бірегейлендіру;

2) есептік жазбаларды және олардың өкілеттіктерін түрлендіру оқиғасы;

3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйесіндегі жаңартуларды және (немесе) өзгерістерді орнатуды көрсететін оқиға;

4) аудиттің өлшемдерінің өзгеру оқиғасы;

5) жүйелік өлшемдердің өзгерістер оқиғасы.

31. Аудиторлық ізді сақтау мерзімі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйесіндегі кемінде 3 (үш) айды және аудиторлық іздің резервтік көшірмелері түрінде кемінде 1 (бір) жылды құрайды.

32. Ақпараттық технологиялар бөлімшесі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелерін жаңартуларды қадағалап отырады және ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесімен бірлесіп сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелерін жаңартуларды басқару тәртібін айқындайды.

33. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық жүйелерін жаңартулар өнеркәсіптік ортаға орнатылғанға дейін тестілеу ортасында сынақтан өтеді.

34. Деректерді өңдеу орталықтарының нақты қауіпсіздігін қамтамасыз ету тәртібі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі құжаттарында айқындалады.

35. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында пайдалануға рұқсат етілетін бағдарламалық қамтамасыз етудің тізбесін айқындайды.

36. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының деректерді өңдеу орталығы техникалық қауіпсіздіктің мынадай жүйелерімен жаратқандырылады:

1) кіруді бақылау және басқару жүйесі;

2) күзет сигнализациясы;

3) өрт сигнализациясы;

4) өртті автоматты сөндіру жүйесі;

5) микроклиматтың белгіленген өлшемдерін ұстап тұру жүйесі;



6) бейнебақылау жүйесі;

7) үздіксіз электр қуат беру жүйесі.

37. Деректерді өңдеу орталығына кіру рұқсаты тізбесін ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің келісімі бойынша ақпараттық технологиялар бөлімшесінің басшысы бекітетін адамдарға беріледі.

38. Деректерді өңдеу орталығының бейнебақылау жүйесі оқиғалардың жазбасы үздіксіз немесе қозғалыс детекторын пайдалана отырып жүргізіледі.

39. Деректерді өңдеу орталығының бейнебақылау жүйесінің мұрағаты кемінде 3 (үш) ай сақталады.

40. Ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі қызметті мониторингтеу барысында алынған ақпараттық қауіпсіздік оқиғалары туралы ақпарат кемінде 5 (бес) жыл шоғырландырылуға, жүйелендірілуге және сақталуға тиіс.

41. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басшы қызметкерлеріне және бөлімшелеріне ақпараттық қауіпсіздіктің орын алған оқиғалары туралы хабарлау тәртібін айқындайды.

42. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ақпараттық қауіпсіздіктің оқиғаларын, оның себептері мен салдарын жою үшін кезек күттірмес шаралар қабылдау тәртібін айқындайды.

43. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында ақпараттық қауіпсіздіктің оқиғасы қағаз тасымалдағышта не электронды түрде жүргізіледі, онда Талаптардың 46-тармағына сәйкес ақпараттық қауіпсіздіктің оқиғасына жасалған талдау нәтижелері бойынша қорытындының тіркеу деректері енгізіледі.

44. Ақпараттық қауіпсіздіктің оқиғасына қатысты бағдарламалық-техникалық құралдардан техникалық деректерді жинау кезінде жинақталған деректердің сақталуы және өзгермеуі қамтамасыз етіледі.

45. Ақпараттық қауіпсіздіктің оқиғасын өңдеу нәтижесі бойынша ақпараттық қауіпсіздіктің оқиғасының туындау себептеріне, оның тетігіне және салдарына талдау жүргізіледі.

46. Ақпараттық қауіпсіздіктің оқиғасын талдау нәтижесі бойынша қорытынды еркін нысанда дайындалады, онда ақпараттық қауіпсіздіктің оқиғасы бойынша барлық ақпарат, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздіктің қайталанған оқиғасының болу ықтималын және ықтимал залалды төмендету мақсатында түзету шараларын қабылдау бойынша ұсыныстар көрсетіледі.

47. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қызметкерлеріне бағдарламалық қамтамасыз етуді өз бетінше орнатуды және теңшеуді жүргізуге тыйым салынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында ұйымдастырушылық және техникалық шаралар анықталады және енгізіледі.

48. Ерекше жағдайларда пайдаланушылардың жекелеген топтарына бағдарламалық қамтамасыз етуді және жабдықты өз бетінше орнату және теңшеу құқығы беріледі. Пайдаланушылардың бұл топтарына жергілікті әкімшінің құқықтары немесе ұқсас құқықтар беріледі.

49. Талаптардың 48-тармағында көрсетілген пайдаланушылардың тізбесін ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесімен келісу бойынша ақпараттық технологиялар бөлімшесінің басшысы қалыптастырады, жаңартады және бекітеді. Пайдаланушыларға қосымша құқықтар берілген жағдайда Талаптардың 48-тармағына сәйкес ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі олардың пайдаланылуын бақылайды.

50. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 10 қаңтарынан кешіктірмей уәкілетті органға ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жай-күйі туралы ақпарат береді.

51. Талаптардың 50-тармағында көрсетілген ақпаратта мыналар:

1) ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құруды және оның жұмыс істеуін реттейтін құжаттардың болуы;



2) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін пайдаланылатын бағдарламалық-техникалық құралдарының болуы және сандық құрамы;

3) деректер өңдеу орталықтарының болуы, материалдық-техникалық жабдыкталуы;

4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін және ақпараттық активтерін жетілдіру бойынша жүргізілген іс-шаралар не олардың болмауы туралы мәліметтер қамтылады.

52. Талаптардың 50-тармағында көрсетілген ақпарат еркін нысанда жасалады және ұсынылатын деректердің конфиденциалдылығы мен түзетілмеуін қамтамасыз ететін криптографиялық қорғау құралдарымен ақпаратты кепілді жеткізудің тасымалдау жүйесін пайдалана отырып, уәкілетті органға ұсынылады.

53. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының Талаптарға сәйкестігін тексеруді 3 (үш) жылда кемінде бір рет жүзеге асырады.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 шілде

№ 165

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне сауда-саттықты ұйымдастырушының қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен сауда ұйымдастыру қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау Агенттігі Басқармасының 2008 жылғы 29 қазандағы № 170 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5406 болып тіркелген, 2009 жылғы 14 қаңтарда «Заң газеті» газетінде № 5 (1428) жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен сауда ұйымдастыру қызметін жүзеге асыру қағидаларында:

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-тарау. Жалпы ережелер»;

1-тармақта:

1) тармақша алып тасталсын;

5) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«5) қор биржасының ресми тізімі (ресми тізім) – енгізу және болу үшін бағалы қағаздар мен бағалы қағаздар эмитенттері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің және қор биржасының ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес келетін қор биржасы тізімінің бір бөлігі;»;

10) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«10) рұқсат ету бастамашысы – бастамасы бойынша қаржы құралдары қор биржасының сауда жүйесінде, бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесінде немесе биржадан тыс бағалы қағаздар нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесінде айналысқа жіберілетін тұлға;»;

16) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«16) сауда-саттықты ұйымдастырушы – «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес орталық депозитарийдің клиенттері арасындағы белгіленімдермен алмасу жүйесін пайдалану және оған қолдау көрсету арқылы сауда-саттықты ұйымдастырушылық және техникалық қамтамасыз етуді жүзеге асыруы кезіндегі қор биржасы немесе орталық депозитарий;»;

мынадай мазмұндағы 1-1 және 1-2-тармақтармен толықтырылсын:

«1-1. Орталық депозитарийдің биржадан тыс бағалы қағаздар нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесі арқылы бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен сауда-



саттықты ұйымдастыру бойынша қызметін жүзеге асыру талаптары мен тәртібі орталық депозитарийдің қағидалар жинағында белгіленеді.

1-2. Қор биржасының бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесі арқылы бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен сауда-саттықты ұйымдастыру бойынша қызметін жүзеге асыру талаптары мен тәртібі қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленеді.»;

2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-тарау. Сауда-саттықты ұйымдастырушының мүшелері (клиенттері)»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалы қағаздарды қоспағанда, өзге қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыруға құқығы бар өзге заңды тұлғалар қор биржасының мүшелері болып табылады.

Олар үшін Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3916 болып тіркелген «Қор биржасына мүшелік үшін шетелдік заңды тұлғаларға қойылатын талаптар туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 360 қаулысымен және қор биржасының қағидаларымен белгіленген талаптарға сәйкес келетін шетелдік заңды тұлғалар қор биржасының мүшелері болып табылады.

Қор биржасының мүшесі болу шарттары мен тәртібі оның қағидаларымен айқындалады.»;

5-тармақ алып тасталсын;

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Қор биржасының мүшелері:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының және қор биржасы мүшелерінің қызметін реттейтін қор биржасы ішкі құжаттарының талаптарын сақтайды;

2) қор биржасының ішкі құжаттарымен белгіленген құрамда, мөлшерде, мерзімде және тәртіп бойынша мүшелік жарналарды және қор биржасының алымдарын төлейді.»;

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Қор биржасының ішкі құжаттарымен мүшелікті тоқтата тұру немесе тоқтату талаптары мен тәртібі көзделген.

Осының алдында брокерге және (немесе) дилерге бағалы қағаздар нарығындағы брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияны (бұдан әрі - лицензия) барлық қор биржаларында оның мүшелігін тоқтата тұруға немесе тоқтатуға, бағалы қағаздардың биржалық және биржадан тыс нарықтарының интеграцияланған ақпараттық жүйелерінен олар жариялап белгілеген бағаларының уақытша немесе тұрақты алып тастауға негіз болып табылады.

Уәкілетті орган сауда-саттықты ұйымдастырушыны тиісті шешім қабылданған күні лицензия қолданылуының тоқтатыла тұрғаны немесе тоқтатылғаны туралы хабардар етеді.

Қор биржасы уәкілетті органның көрсетілген хабарламасын алғаннан күннен бастап, мұның алдында оның жасаған мәмілелерін немесе оның мұның алдында туындаған міндеттемелерін орындау мақсатындағы осындай қатысуды қоспағанда, брокерді және (немесе) дилерді өзі жүргізіп отырған қаржы құралдарымен сауда-саттыққа қатысудан шеттетеді.

Қор биржасы уәкілетті органның шешімін көрсетілген брокерге және (немесе) дилерге жеткізгені туралы хабарламасын алған күннен бастап лицензиясы уақытша тоқтатылған немесе тоқтатылған брокердің және (немесе) дилердің мүшелігін тоқтата тұрады немесе тоқтатады.

Сауда-саттықты ұйымдастырушы бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесінен, сондай-ақ биржадан тыс бағалы қағаздар нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесінен лицензиясының қолданылуы уақытша тоқтатылған немесе тоқтатылған брокер және (немесе) дилер жариялаған барлық белгіленген бағаларды көрсетілген хабарламаны алған күннен бастап алып тастайды.»;

12-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Сауда-саттықты ұйымдастырушы уәкілетті органды тұлғаларды бағалы қағаздардың



биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесіне, сондай-ақ биржадан тыс бағалы қағаздар нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесіне кіруге рұқсат беру, кіруге рұқсат беруден бас тарту, осы сауда-саттықты ұйымдастырушының клиенттері жариялаған баға белгілеудің көрсетілген интеграцияланған ақпараттық жүйелерінен уақытша немесе тұрақты алып тастау жөніндегі барлық жағдайлар туралы осындай жағдай орын алғаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлайды.»;

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3-тарау. Трейдерлер»;

14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14. Қор биржасының ішкі құжаттарында трейдерлерге сауда жүйесіне рұқсат берудің шарттары көзделеді.»;

4-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«4-тарау. Қор биржасының тізіміне енгізілген бағалы қағаздар және өзге қаржы құралдары»;

20 және 21-тармақтар алып тасталсын;

22 және 23-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Қор биржасының тізімі жеке алаңдарға, секторларға, санаттарға және шағын санаттарға бөлінеді.

23. Қаржы құралы қор биржасы белгілеген талаптарға сәйкес келген жағдайда ол қор биржасының тізіміне (қор биржасының ресми тізімі) енгізіледі.

Қор биржасының тізімі оның ішкі құжаттарына сәйкес қалыптастырылады.»;

25-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«25. Басқа жағдайлар сияқты, қор биржасының ішкі құжаттарында бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді заңсыз деп тану олардың делистингіне негіздеме болып табылатыны көзделген.

Уәкілетті орган қор биржасын соттың тиісті шешімі күшіне енген күні бағалы қағаздарды айналысқа жіберу және (немесе) орналастыруды тоқтата тұру туралы хабардар етеді.

Қор биржасы заңды күшіне енген сот шешімі негізінде шығарылымын мемлекеттік тіркеу заңсыз деп танылған бағалы қағаздарды өз тізімінен алып тастайды.

Қор биржасы заңды күшіне енген сот шешімі негізінде жарамсыз деп танылған бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге баға белгілеуді айырбастаудың бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесіне қолдау жасауды тоқтатады.»;

5-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«5-тарау. Қор биржасының сауда жүйесі»;

27 және 28-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«27. Қор биржасының өз қызметінде іркіліссіздікті, үздіксіздікті қамтамасыз ету мақсатында екіден кем емес сауда жүйесі (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйелері) болуға тиіс, оның біреуі негізгі, ал басқалары – резервтік ретінде, не резервтік компоненттері дереу белсенділікке дайын күйін сақтайтын жалғыз сауда жүйесін (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесін) иеленеді.

Бірнеше сауда жүйесін (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйелерін) пайдаланған жағдайда қор биржасының ішкі құжаттарында негізгі және резервтік жүйелер, сондай-ақ оларды дереу белсенділікке және пайдалануға дайын күйінде ұстау тәртібі айқындалады.

Жалғыз сауда жүйесін (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесін) пайдаланған кезде қор биржасының ішкі құжаттарында сауда жүйесінің (бағалы қағаздардың биржа нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесінің) құрауыштарын дереу белсенділікке дайын күйінде ұстау тәртібі айқындалады.

28. Қор биржасы өзінің сауда жүйесін (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесін) жұмыс жағдайында сақтау үшін мүмкіндігінше бар күшін салады және өзінің мүшелерін оның жұмысындағы іркілістер мен осындай іркілістерді



жою жөніндегі шаралар туралы дереу хабарлайды.»;

6-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«6-тарау. Қор биржасының резервтік орталығы»;

30-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«30. Қор биржасының резервтік техникалық орталығы болады және ол оның дереу белсенділікке тұрақты дайындығын қамтамасыз етеді. Резервтік техникалық орталық мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) негізгі сауда жүйесіне (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесіне) ұқсас сауда жүйесінің (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесінің) көшірмесі және қор биржасының негізгі сауда жүйесінің (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесінің) орналасқан жерінде болатын резервтік жүйелерге ұқсас резервтік жүйелердің көшірмелері болады;

2) негізгі сауда жүйесінің (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесінің) орналасқан жерінен 25 километрден кем емес қашықтықта орналасады;

3) қор биржасының қызметін жүзеге асыруға қажетті барлық коммуникациялармен қамтамасыз етіледі;

4) күтпеген жағдай туындаған кезде және негізгі сауда жүйесі (бағалы қағаздардың биржалық нарығының интеграцияланған ақпараттық жүйесі) орналасқан жерде сауда-саттықты жүргізуге мүмкіндік болмаған жағдайда негізгі сауда жүйесінің орналасқан жері бойынша сауда-саттық тоқтатылған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей сауда-саттықты жүргізу мүмкіндігін қарастырады.»;

7, 8, 9, 10 және 11-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«7-тарау. Сауда-саттық жүргізу және қаржы құралдарымен мәмілелер жасасу

8-тарау. Маркет-мейкерлер қызметі

9-тарау. Қор биржасының бағалы қағаздармен сауда-саттықты тоқтата тұру талаптары мен тәртібі

10-тарау. Қор биржасының растау жүйесі

11-тарау. Қаржы құралдарымен жасалған мәмілелерді орындау».

2. «Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарды бекіту және Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы №54 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15175 болып тіркелген, 2017 жылғы 14 маусымда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарда:

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Қор биржасының тізімі қор биржасының ресми тізімінен, «Листингтік емес бағалы қағаздар» секторынан, сондай-ақ қор биржасының ішкі құжаттарында көзделген жеке алаңдардан, секторлардан, санаттардан және шағын санаттардан тұрады.»;

38-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) осы бағалы қағаздар қор биржасымен танылатын биржалар тізбесіне кіретін қор биржаларының бірінің ресми тізіміне енгізіледі, не егер депозитарлық қолхаттар бағалы қағаздар болып табылса, базалық активі болып табылатын осы депозитарлық қолхаттар немесе акциялар қор биржасымен танылатын биржалар тізбесіне кіретін қор биржаларының бірінің ресми тізіміне алдын ала енгізіледі.»;

39-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:



«39. Эмитенттердің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу (айналысқа жіберу) және олардың онда ықшамдалған рәсім бойынша болуы Талаптардың 38-тармағының 1) және 2) тармақшаларында белгіленген талаптарды сақтамай қор биржасының ішкі құжаттарына сәйкес мынадай жағдайларда жүзеге асырылады:

1) егер бұл бағалы қағаздар айналыс мерзімі 12 (он екі) айдан аспайтын облигациялар болып табылса;

2) егер бұл бағалы қағаздар «халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары» секторында «Аралас» алаңында айналысқа жіберілетін халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары болып табылса.

Эмиссиялық бағалы қағаздары қор биржасының сауда жүйесінде айналысқа жіберілетін халықаралық қаржы ұйымдарының тізбесі қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленеді;

3) «мемлекеттік бағалы қағаздар» секторында «Аралас» алаңында айналысқа жіберілетін жергілікті атқарушы органдардың облигацияларын қоса алғанда, егер бұл бағалы қағаздар мемлекеттік бағалы қағаздар болып табылса;

4) егер бұл бағалы қағаздар Талаптардың 8-тармағының 4) тармақшасына, 14-тармағының 3) тармақшасына және 36-тармағының 6) тармақшасына сәйкес құрылған және жұмыс істейтін қандай да бір секторларға айналысқа жіберілетін бағалы қағаздар болып табылса;

5) егер бұл бағалы қағаздардың эмитенті қор биржасы болып табылса;

6) егер бұл бағалы қағаздардың эмитенті кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға болып табылса.».

3. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оның қазақ және орыс тілдеріндегі қағаз және электрондық түрдегі көшірмесін «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет – ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

6. Осы қаулы, осы қаулының 1-тармағының 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін отыз сегізінші және отыз тоғызыншы абзацтарын, осы қаулының 1-тармағының 2019 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілетін үшінші, төртінші, бесінші, алтыншы, тоғызыншы, оныншы, он бірінші, он екінші, он үшінші, он төртінші, он бесінші, он алтыншы, он жетінші, он сегізінші, он тоғызыншы, жиырма бірінші, жиырма екінші, жиырма үшінші, жиырма төртінші, жиырма бесінші, жиырма алтыншы, жиырма жетінші, жиырма сегізінші, жиырма тоғызыншы, отызыншы, отыз бірінші, отыз екінші, отыз үшінші, отыз төртінші, отыз бесінші, отыз алтыншы, отыз жетінші, қыркыншы, қырық бірінші, қырық үшінші, қырық төртінші, қырық бесінші, қырық алтыншы, қырық жетінші, қырық



сегізінші, қырық тоғызыншы, елуінші, елу бірінші, елу екінші, елу үшінші, елу төртінші, елу бесінші, елу алтыншы, елу жетінші, елу сегізінші, елу тоғызыншы, алпысыншы, алпыс бірінші, алпыс екінші, алпыс үшінші, алпыс төртінші, алпыс бесінші, алпыс алтыншы, алпыс жетінші, алпыс сегізінші, алпыс тоғызыншы, жетпісінші, жетпіс бірінші және жетпіс екінші абзацтарын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.».



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 шілде

№ 167

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатын іске асыру шеңберінде аукциондар өткізу қағидаларын бекіту туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатын іске асыру шеңберінде аукциондар өткізу тәртібін одан әрі жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатын іске асыру шеңберінде аукциондар өткізу қағидалары бекітілсін.

2. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатын іске асыру шеңберінде аукциондар өткізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 21 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13274 болып тіркелген, 2016 жылы 5 наурызда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) күші жойылды деп танылсын.

3. Монетарлық операциялар департаменті (Молдабекова Ә.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді; 3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

6. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «30» шілдедегі
№ 167 қаулысымен
бекітілген**

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатын іске асыру
шеңберінде аукциондар өткізу қағидалары**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатын іске асыру шеңберінде аукциондар өткізу қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Ұлттық Банк туралы заң) сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) Қазақстан Республикасының мемлекеттік

2. ақша-кредит саясатын (бұдан әрі - ақша-кредит саясаты) іске асыру шеңберінде аукциондар өткізу тәртібін айқындайды.

3. Ақша-кредит саясатының мақсаттарына сәйкес өтімділікті беру және алу үшін Ұлттық Банк мынадай аукцион түрлерін өткізеді:

- 1) бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционы;
- 2) бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционы;
- 3) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционы;
- 4) депозиттік аукцион.

4. Қағидаларда 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде (Ерекше бөлім) көзделген ұғымдар, сондай-ақ мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) аукционға қатысушы - орталық депозитарийдің депоненті болып табылатын, бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционы және бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционы нысанындағы сауда-саттыққа (бұдан әрі - аукцион) қатысушы болып табылатын екінші деңгейдегі банк;

2) аукциондық платформа - Ұлттық Банк аукциондар жүргізу үшін пайдаланатын автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйе;

3) бағалы қағаздарды сату мәмілесінің орындалған күні - Ұлттық Банктің аукционға қатысушыға бағалы қағаздарды сатқан күні;

4) бағалы қағаздарды сатып алу мәмілесінің орындалған күні - Ұлттық Банктің аукционға қатысушыдан бағалы қағаздарды сатып алатын күні;

5) бастапқы агент - Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционына қатысушы, оған екінші деңгейдегі банк, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, Қазақстан Республикасының Ұлттық пошта операторы, Ұлттық Банкпен брокерлік қызмет көрсету туралы шарт жасасқан заңды тұлға, активтері Ұлттық Банктің сенімгерлік басқаруындағы клиент жатады;

6) деректерді берудің электрондық жүйесі - «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы Республикалық мемлекеттік кәсіпорнының қаржылық автоматтандырылған ақпарат тасымалдау жүйесі (бұдан әрі - ҚААТЖ) немесе бағдарламалық-криптографиялық қорғау жүйесінің көмегімен шифрланатын қаржы құралдарымен (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) операциялар бойынша ақпарат берудің және есеп айырысулар жасаудың халықаралық банкаралық жүйесі;

7) депозиттік мәміле - депозиттік аукцион шеңберінде Ұлттық Банк пен контрәріптес



арасындағы депозитті (банк салымын) қабылдау туралы мәміле;

8) дисконтталған баға - дисконттау мөлшерлемесін есептегенде номиналдық құннан төмен баға;

9) дисконттау мөлшерлемесі - Ұлттық Банк өткізетін аукционда бағалы қағаздың бағасын және көлемін есептеу үшін пайдаланылатын пайыздық мөлшерлеме;

10) инвестор - бастапқы агенттің клиенті;

11) кесімді баға - бастапқы агенттердің өтінімдерін қанағаттандыру аяқталатын баға;

12) кесімді мөлшерлеме - өтінімдерді қанағаттандыру аяқталатын ең төменгі (бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционы үшін) не ең жоғарғы (бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционы, Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционы және депозиттік аукцион үшін) пайыздық мөлшерлеме;

13) кірістілік мөлшерлемесі - кері сату (сатып алу) бағасын (екінші мәміле бағасын) және кері сату (сатып алу) мәмілесінің сомасын есептеу үшін пайдалынатын, жасалатын сатып алу (сату) және кері сату (сатып алу) мәмілелерінің өлшемі;

14) контрәріптес - депозиттік аукционға қатысушы, оған екінші деңгейдегі банк, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, Қазақстан Республикасының Ұлттық пошта операторы, Ұлттық Банкпен брокерлік қызмет көрсету туралы шарт жасасқан заңды тұлға, активтері Ұлттық Банктің сенімгерлік басқаруындағы клиент жатады;

15) ломбардтық тізім - Ұлттық Банктің бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционында және бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционында сатып алуына (сатуына) рұқсат етілген бағалы қағаздардың тізбесі. Ломбардтық тізімге енгізілген бағалы қағаздар мынадай талаптарға сәйкес келеді:

шығарылым Қазақстан Республикасы қор биржасының (бұдан әрі - қор биржасы) саудасаттығында айналысқа жіберілген;

Ұлттық Банктің бағалы қағаздарды кері сату (сатып алу) күнінен бастап олар өтелгенге дейін кемінде жеті жұмыс күні қалған;

бағалы қағаздардың меншік иесінің міндеттемелері бойынша бағалы қағаздарға меншік құқығы тоқтатылмаған, бағалы қағаздардың меншік құқығына шектеу салынбаған және өндіріп алынбаған. Ломбардтық тізім Ұлттық Банктің консультативтік-кеңесші органы - Ұлттық Банктің

ақша-кредит саясаты жөніндегі техникалық комитеттің ұсынымдары негізінде Ұлттық Банк Төрағасының бұйрығымен бекітіледі;

16) орташа алынған дисконтталған баға - кесімді баға бойынша аукционда қалыптасқан Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының жалпы көлеміне қарай алынған орташа дисконтталған баға;

17) орташа алынған мөлшерлеме - кесімді мөлшерлеме бойынша аукционда қалыптасқан, аукционға қатысушылардың (бастапқы агенттердің, контрәріптестердің) қанағаттандырылған немесе ішінара қанағаттандырылған өтінімдерінің жалпы көлеміне қарай орташа алынған пайыздық мөлшерлеме;

18) пайыздық мөлшерлеме - аукционға қатысушыға (контрәріптеске) төленетін, пайыздық көрсеткішпен көрсетілген сома;

19) уәкілетті бөлімше - Ұлттық Банктің монетарлық операциялар бөлімшесі;

20) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын мерзімінен бұрын өтеу - Ұлттық Банктің бағалы қағаздардың қайталама нарығында қысқа мерзімді ноттарды өтеу мерзімі аяқталғанға дейін бастапқы агентпен алдын ала келісілген өтеу күні, саны және бағасы бойынша толық немесе ішінара айналыстан алуы;

21) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алу - Ұлттық Банктің бағалы қағаздардың қайталама нарығында Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеу мерзімі өткенге дейін бастапқы агентпен Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алу күні, саны және бағасы бойынша олардың одан әрі айналыста болу мүмкіндігімен алдын ала келісілген сатып алуы;

22) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруға өтінім - Ұлттық Банктің



бұрын шығарылған айналыстағы қысқа мерзімді ноттарына қосымша орналастырылған аукциондағы Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары эмиссиясының кезеңі;

23) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыру талаптары - Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастырудың, ақша-кредит саясатының мақсаттарына сәйкес Ұлттық Банк айқындайтын және жариялайтын және үстеме орналастыру күнінен, айналыста болу мерзімінен, өтеу күнінен, үстеме орналастыру көлемінен, өтінімді қанағаттандыру талаптарынан, ақы төлеу күнінен, үстеме орналастыру нысанынан тұратын талаптар;

24) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптары - ақша-кредит саясатының мақсаттарына сәйкес Ұлттық Банк айқындайтын және жариялайтын және орналастыру күні, айналысқа шығару мерзімі, өтеу күні, орналастыру көлемі, өтінімдерді қанағаттандыру талаптары, төлем жасау күні, орналастыру нысаны кіретін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығарудың және орналастырудың талаптары;

25) eTransfer.kz электрондық құжаттар алмасу жүйесі - берілетін деректерді қорғаудың криптографиялық құралдарын көздейтін және олардың кепілдікпен жеткізілуін қамтамасыз ететін қор биржасы мен оның мүшелері арасындағы электрондық құжат айналымының мамандандырылған жүйесі.

2-тарау. Ұлттық Банк ақша-кредит саясаты шеңберінде аукциондар өткізу кезінде шарттар мен келісімдер жасау

4. Ақша-кредит саясаты шеңберінде аукциондар жүргізу кезінде Ұлттық Банк мынадай шарттардың және (немесе) келісімдердің біреуін:

1) бағалы қағаздарды кері сата (сатып ала) отырып сатып алу (сату) аукционының қатысушысымен аукцион нәтижелері бойынша бағалы қағаздарды кері сата (сатып ала) отырып сатып алу (сату) мәмілелерін жасауға қосылу шартын (бұдан әрі - аукцион шеңберінде Бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы шарт);

2) бастапқы агентпен Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарымен операцияларды жасауға қосылу шартын (бұдан әрі - қысқа мерзімді ноттармен операциялар жасау туралы шарт);

3) контрәріптеспен депозиттер (банктік салымдар) қабылдау туралы және жинақ шотын ашу және жүргізу туралы келісімді жасайды.

5. Аукцион шеңберінде Бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы шартты және (немесе) Қысқа мерзімді ноттармен операциялар жасау туралы шартты жасау үшін аукционның әлеуетті қатысушысы немесе әлеуетті бастапқы агент, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорын, Қазақстан Республикасының Ұлттық пошта операторын, Ұлттық Банкпен брокерлік қызмет көрсету туралы шарт жасасқан заңды тұлғаны, активтері Ұлттық Банктің сенімгерлік басқаруындағы клиентті қоспағанда, Ұлттық Банкке мынадай құжаттарды ұсынады:

1) бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыруға Ұлттық Банк берген лицензиясының болуын көрсете отырып, қағаз тасымалдағышта не ҚААТЖ арқылы электрондық түрдегі еркін нысанда берген, аукционның әлеуетті қатысушысының немесе әлеуетті бастапқы агенттің уәкілетті адамы қол қойған өтінішті;

2) орталық депозитарийде жеке шоттың болуын растайтын орталық депозитарийдің құжаты.

Ұлттық Банктің және екінші деңгейдегі банктің арасында Аукцион шеңберінде бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы қолданыстағы шарт болған кезде екінші деңгейдегі банктің осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген құжаттарды Ұлттық Банкке ұсынбай-ақ Қысқа мерзімді ноттармен операциялар жасау туралы шарт жасауға рұқсат етіледі.

Ұлттық Банктің және екінші деңгейдегі банктің арасында Қысқа мерзімді ноттармен операциялар жасау туралы қолданыстағы шарт болған кезде екінші деңгейдегі банктің осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген құжаттарды Ұлттық Банкке ұсынбай-ақ Аукцион шеңберінде Бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы шарт жасауға рұқсат етіледі.

6. Ұлттық Банк аукционның әлеуетті қатысушысының немесе әлеуетті бастапқы агенттің



өтінімін Қағидалардың 5-тармағының бірінші бөлігінде көзделген құжаттар Ұлттық Банкке түскен күннен бастап он жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қарайды, Аукцион шеңберінде бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы шартқа және (немесе) Қысқа мерзімді ноттармен операциялар жасау туралы шартқа қосылу туралы хабарламаны не себептерін көрсете отырып негізделген бас тартуды қағаз тасымалдағышта не ҚААТЖ бойынша электрондық түрде жібереді.

7. Депозиттер (банктік салымдар) қабылдау туралы және жинақ шотын ашу және жүргізу туралы келісім депозиттік аукционға қатысу үшін Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13223 болып тіркелген «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі дилерлік қызметінің қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 23 қаулысына (бұдан әрі - Дилерлік қызметтің қағидалары) сәйкес әлеуетті контрәріптеспен жасалады.

3-тарау. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізу

8. Мынадай талаптарға сәйкес келетін аукционға бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысуға рұқсат етіледі:

1) аукционға қатысу күні алдындағы қатарынан күнтізбелік үш ай ішінде екі және одан көп рет ең төменгі резервтік талаптардың нормативтерін бұзбауы. Көрсетілген талап аукционға қатысушы 2014 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің (бұдан әрі - Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодекс) 213-бабының бесінші бөлігінде көзделген әкімшілік құқық бұзушылық үшін салынған әкімшілік айыппұл төлеген күнге дейін қолданылады;

2) пруденциалдық нормативтердің соңғы есепті күнге бұзылмауы;

3) Ұлттық Банкпен жасалған корреспонденттік шот шартында аукционға қатысушы Ұлттық Банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған жағдайда оның корреспонденттік шотынан оның келісімінсіз ақша алуға Ұлттық Банктің құқығы көзделетін талаптың болуы;

4) Аукцион шеңберінде бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы қолданыстағы шарттың болуы;

5) Ұлттық Банк берген қарыздар бойынша негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша берешектің болмауы.

9. Аукционға қатысушы Қағидалардың 8-тармағында көзделген бір немесе бірнеше талаптарға сәйкес болмаған жағдайда Ұлттық Банк аукционға қатысушыны бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатыстырмайды.

10. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының объектісі Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес бағалы қағаздарды кері сату бағасын есептеуге арналған формула бойынша бағалы қағаздың кері сату бағасын айқындайтын кірістілік мөлшерлемесі болып табылады.

11. Уәкілетті бөлімше аукционға қатысушының Қағидалардың 8-тармағында көзделген талаптарға сәйкестігін Ұлттық Банктің мынадай бөлімшелері ұсынған ақпарат негізінде айқындайды:

1) Ұлттық Банктің зерттеулер және статистика бөлімшесі - Қағидалардың 8-тармағының 1) тармақшасы бойынша;

2) Ұлттық Банктің банктерді қадағалау бөлімшесі - Қағидалардың 8-тармағының 2) тармақшасы бойынша;

3) Ұлттық Банктің монетарлық операцияларды есепке алу бөлімшесі - Қағидалардың 8-тармағының 3) тармақшасы бойынша.

12. Бағалы қағаздарды кері сатумен сатып алу бойынша аукционға валюта кодын, аукцион өткізу күнін және өтімділікті алу мерзімін көрсете отырып бірегей сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі - бағалы қағаздарды кері сатумен сатып алу бойынша аукционның нөмірі) беріледі.

13. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізуге байланысты,



аукционға қатысушыларға деректерді берудің электрондық жүйесі арқылы берілетін ақпаратта мынадай мәліметтер болады:

- 1) бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционының нөмірі;
 - 2) ломбардтық тізім;
 - 3) ломбардтық тізімге енгізілген бағалы қағаздарды сатып алу бағасы (бірінші мәміленің бағасы). Сатып алу бағасы бір бағалы қағаздың үтірден кейін төрт белгі қойылған таза құны ретінде (есептелген сыйақыны қоспағанда) айқындалады;
 - 4) бағалы қағаздардың өтімділік беру мерзімі (бағалы қағаздарды сатып алу мәмілесін (бірінші мәміле) және кері сату мәмілесін (екінші мәміле) орындау күні арасындағы күнтізбелік күндердегі айырма);
 - 5) орналастырылатын өтімділіктің жарияланған көлемі;
 - 6) кірістіліктің ең төменгі мөлшерлемесі (аукционға қатысушы сұрататын кірістілік мөлшерлемесінің ең төменгі рұқсат етілген мөлшері).
14. Ұлттық Банктің аукционға қатысушыларға техникалық себептер (деректерді берудің электрондық жүйелерінің жұмысында іркіліс болған жағдайда) бойынша бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізуге байланысты ақпаратты деректерді берудің электрондық жүйесі арқылы беруге мүмкіндігі болмаған жағдайда бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізуге байланысты ақпаратты қағаз тасымалдағышта беруге рұқсат етіледі.
15. Ұлттық Банк бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізу күніне дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей аукционға қатысушыларға және орталық депозитарийге ломбардтық тізімді және бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізуге байланысты ақпаратты хабарлайды.
16. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционы шеңберінде ломбардтық тізімге енгізілген бағалы қағаздардың нарықтық құны қор биржасы айқындаған дисконтқа сәйкес есептеледі.
17. Бағалы қағаздарды сатып алу бағасы бір бағалы қағаздардың таза құны ретінде (есептелген сыйақыны қоспай) үтірден кейін төрт белгімен анықталады.
18. Аукционға қатысушы бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 9.00 – 11.30 аралығында уәкілетті бөлімшеге бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысуға өтінімді аукциондық платформа арқылы электрондық түрде береді.
- Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысуға өтінімдерді аукциондық платформа арқылы электрондық түрде беруге техникалық себептер (аукциондық платформа жұмысында іркіліс болған жағдайда) бойынша мүмкін болмаған жағдайда, аукционға қатысушыларға бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысуға өтінімді Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қағаз тасымалдағышта беруге рұқсат етіледі.
19. Аукционға қатысушы бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысуға арналған өтінімді бәсекелес және (немесе) бәсекелес емес ұсыныстармен бере алады.
20. Бәсекелес немесе бәсекелес емес ұсынысы бар бір өтінімнің ең аз көлемі кемінде 50 000 000 (елу миллион) теңге болады.
21. Ұлттық Банк бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын кемінде әртүрлі екі аукционға қатысушыдан түскен бәсекелес ұсынысы бар екі және одан көп өтінім болған кезде өткізеді.
22. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысушылардың бәсекелес ұсыныстары бар өтінімінде бағалы қағаздардың шығарылымы, номиналдық құны және пайыздық мөлшерлеме көрсетіледі.
23. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысушылардың бәсекелес емес ұсыныстары бар өтінімінде бағалы қағаздардың шығарылымы және номиналдық құны көрсетіледі.



24. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысушылардың бәсекелес ұсыныстары бар өтінімдері реттеледі және ең жоғарыдан бастап, бірақ кесімді мөлшерлемеден төмен емес ұсынылған пайыздық мөлшерлеменің деңгейі бойынша қанағаттандырылады.

25. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысушылардың бәсекелес емес ұсыныстары аукцион өткізу қорытындылары бойынша қалыптасқан орташа алынған мөлшерлеме бойынша қанағаттандырылды.

26. Уәкілетті бөлімше Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 12.00-ге қарай бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысуға өтінімдерді Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына жинақтайды.

27. Уәкілетті бөлімшенің басшысы не ол болмаған кезде оның орнындағы адам Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 12.00 - 13.00 аралығында бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционы туралы алынған деректер негізінде кесімді мөлшерлеме, өтінімдерді қанағаттандыру көлемі туралы шешім қабылдайды, одан кейін Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына қол қояды.

28. Уәкілетті бөлімше кесімді мөлшерлеме және қанағаттандырылған өтінімдер көлемі туралы ақпарат негізінде бағалы қағаздарды сатып алу және кері сату мәмілесін жасайды және аукцион аяқталғаннан кейін аукционға қатысушыға Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционы бойынша өтінімдердің қанағаттандырылған көлемі туралы хабарламаны қағаз тасымалдағышта не аукциондық платформа арқылы электрондық түрде береді.

29. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционының қорытындылары бойынша Ұлттық Банк пен аукционға қатысушы арасында:

1) Ұлттық Банктің бағалы қағаздарды сатып алуы бойынша (сатып алу мәмілесі (бірінші мәміле));

2) Ұлттық Банктің сатып алу мәмілесінен кейін белгілі бір мерзімде сол бағалы қағаздарды кері сатуы бойынша (кері сату мәмілесі (екінші мәміле)) жұп мәмілелер жасалады.

30. Ұлттық Банк ақша-кредит саясатының бағыттарына және қаржы нарығының конъюнктурасына сәйкес бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционының талаптарын жедел өзгертеді (бағалы қағаздардың жарияланған орналастыру көлемін ұлғайтады, бағалы қағаздардың жарияланған орналастыру көлемін азайтады, бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізбейді).

31. Ұлттық Банк бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционының ақша-кредит саясатының міндеттерін орындау үшін жеткіліксіз нәтижелерін алған жағдайда, сондай-ақ кемінде екі түрлі аукционға қатысушыдан бәсекелес ұсыныстары бар екі және одан көп өтінім болмаған кезде бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционы өтпеген деп жариялайды.

32. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционының өткізілмегендігі туралы хабарландыру уәкілетті бөлімше басшысының не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адамның өкімімен бекітіледі.

33. Уәкілетті бөлімше бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 18.30-дан кешіктірмей бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционының қорытындылары туралы ақпаратты Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсына орналастырады.

34. Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционының қорытындылары бойынша бағалы қағаздарды сатып алу және кері сату мәмілелері бойынша есеп айырысулар орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес жүзеге асырылады.

35. Бағалы қағаздарды есепке алуды жеңілдету мақсатында бағалы қағаздар бойынша есеп айырысулар жинақталған сыйақыны есепке алмаған баға бойынша жүргізіледі. Бағалы қағаздар бойынша сыйақыны осы бағалы қағаздарды сатқан аукционға қатысушы алады.



36. Орталық депозитарий, аукционға қатысушы және Ұлттық Банк арасында бұйрықтар алмасу орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес жүргізіледі.

37. Аукционға қатысушы бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционының қорытындылары бойынша жасалған мәмілелер бойынша бағалы қағаздарды кері сату мәмілесін жасау күні белгіленген талаптармен міндеттемелерді орындамаған жағдайда, Ұлттық Банк аукционға қатысушы міндеттемелерді орындамаған күннен кейінгі жұмыс күні орталық депозитарийдің қағидалар жиынтығына сәйкес бағалы қағаздарды аукционға қатысушының шотынан есептен шығаруға және Ұлттық Банктің шотына аударуға арналған бұйрықты орталық депозитарийге жібереді.

Аукционға қатысушының бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционының қорытындылары бойынша жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелерді орындамау күніне дейін есептелген бағалы қағаздар бойынша жинақталған купондық сыйақы сомасы аукционға қатысушының пайдасына аударылады.

38. Ұлттық Банктің бағалы қағаздарды сатып алу және бағалы қағаздарды кері сату операцияларын есепке алуын және тіркеуін орталық депозитарий орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес Ұлттық Банктің тиісті қосалқы шотында жүргізеді.

39. Егер бағалы қағаздарды кері сату мәмілесін жүргізу күні жұмыс істемейтін (мереке немесе демалыс) күнге келген жағдайда, бағалы қағаздарды кері сату мәмілесін орындау мәміле талаптарына сәйкес бағалы қағаздарды кері сату күнінен кейінгі бірінші жұмыс күні жүргізіледі.

4-тарау. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын өткізу

40. Мынадай талаптарға сәйкес келетін аукционға қатысушыға бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуға рұқсат етіледі:

1) аукционға қатысу күні алдындағы қатарынан күнтізбелік үш ай ішінде екі және одан көп рет ең төменгі резервтік талаптар нормативтерді бұзбауы. Көрсетілген талап аукционға қатысушы Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодекстің 213-бабының бесінші бөлігінде көзделген әкімшілік құқық бұзушылық үшін салынған әкімшілік айыппұл төлеген күнге дейін қолданылады;

2) пруденциалдық нормативтердің соңғы есепті күнге бұзылмауы;

3) Ұлттық Банкпен жасалған корреспонденттік шот шартында аукционға қатысушы Ұлттық Банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған жағдайда оның корреспонденттік шотынан оның келісімінсіз ақша алуға Ұлттық Банктің құқығы көзделетін талаптың болуы;

4) Аукцион шеңберінде бағалы қағаздармен мәмілелер жасау туралы қолданыстағы шарттың болуы;

5) Ұлттық Банк берген қарыздар бойынша негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша берешектің болмауы.

41. Аукционға қатысушы Қағидалардың 40-тармағында көзделген бір немесе бірнеше талапқа сәйкес келмеген жағдайда, Ұлттық Банк аукционға қатысушының бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуынан бас тартады.

42. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының объектісі Қағидаларға 5-қосымшаға сәйкес бағалы қағаздарды кері сатып алу бағасын есептеуге арналған формула бойынша кері сатып алу мәмілесінің бағасын айқындайтын кірістілік мөлшерлемесі болып табылады.

43. Аукционға қатысушының Қағидалардың 40-тармағында көзделген талаптарға сәйкес келуін уәкілетті бөлімше Ұлттық Банктің мынадай бөлімшелері берген ақпарат негізінде айқындайды:

1) Ұлттық Банктің зерттеулер және статистика бөлімшесі - Қағидалардың 40-тармағының

1) тармақшасы бойынша;



- 2) Ұлттық Банктің банктерді қадағалау бөлімшесі - Қағидалардың 40-тармағының 2) тармақшасы бойынша;
- 3) Ұлттық Банктің монетарлық операциялар бөлімшесі - Қағидалардың 40-тармағының 3) тармақшасы бойынша.
44. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату жөніндегі әрбір аукционға валюта кодын, аукцион өткізу күнін және өтімділікті алу мерзімін көрсете отырып бірегей сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі - бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционның нөмірі) беріледі.
45. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын өткізуге байланысты және аукционға қатысушыларға деректерді берудің электрондық жүйесі арқылы Ұлттық Банк беретін ақпаратта мынадай өлшемдер қамтылады:
- 1) бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының нөмірі;
 - 2) өтімділікті алу мерзімі (бағалы қағаздарды сату мәмілесін (бірінші мәмілені) және бағалы қағаздарды кері сатып алу мәмілесін (екінші мәмілені) орындау күні арасындағы күнтізбелік күндер айырмасы);
 - 3) алынатын өтімділіктің жарияланған көлемі;
 - 4) кірістіліктің ең жоғары мөлшерлемесі (аукционға қатысушысы сұрататын кірістілік мөлшерлемесінің ең жоғары қолжетімді мөлшері);
 - 5) кепіл түрі.
46. Ұлттық Банктің аукционға қатысушыларға техникалық себептер (деректерді берудің электрондық жүйелерінің жұмысында іркіліс болған жағдайда) бойынша бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізуге байланысты ақпаратты деректерді берудің электрондық жүйесі арқылы беруге мүмкіндігі болмаған жағдайда бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционын өткізуге байланысты ақпаратты қағаз тасымалдағышта беруге рұқсат етіледі.
47. Ұлттық Банк бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын өткізу күніне дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей аукционға қатысушыларға және орталық депозитарийге бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын өткізуге байланысты ақпаратты жібереді.
48. Ұлттық Банк бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционы шеңберінде кепіл ретінде беретін бағалы қағаздардың нарықтық құны қор биржасы айқындалған дисконтқа сәйкес есептеледі.
49. Бағалы қағаздарды сату бағасы бір бағалы қағаздардың таза құны ретінде (есептелген сыйақыны қоспай) үтірден кейін төрт белгімен анықталады.
50. Аукционға қатысушы бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 9.00 - 11.30 аралығында уәкілетті бөлімшеге бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуға өтінімді аукциондық платформа арқылы электрондық түрде береді.
- Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуға өтінімдерді аукциондық платформа арқылы электрондық түрде беруге техникалық себептер (аукциондық платформа жұмысында іркіліс болған жағдайда) бойынша мүмкін болмаған жағдайда, аукционға қатысушыларға бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуға өтінімді Қағидаларға 6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қағаз тасымалдағышта беруге рұқсат етіледі.
51. Аукционға қатысушы бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуға арналған өтінімді бәсекелес және (немесе) бәсекелес емес ұсыныстармен береді.
52. Бәсекелес және бәсекелес емес ұсынысы бар бір өтінімнің ең аз көлемі кемінде 50 000 000 (елу миллион) теңге болады.
53. Ұлттық Банк бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын кемінде әртүрлі екі қатысушыдан түскен бәсекелес ұсыныстары бар екі және одан көп өтінім болған кезде өткізеді.
54. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысушылардың бәсекелес ұсыныстары бар өтінімдерінде бағалы қағаздардың шығарылымы, номиналдық құны және



пайыздық мөлшерлеме көрсетіледі.

55. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысушылардың бәсекелес емес ұсыныстары бар өтінімдерінде бағалы қағаздардың шығарылымы және номиналдық құны көрсетіледі.

56. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысушылардың бәсекелес ұсыныстары бар өтінімдері реттеледі және ең төменгіден бастап, бірақ кесімді мөлшерлемеден жоғары емес пайыздық мөлшерлеменің аукционына қатысушы ұсынған деңгейі бойынша қанағаттандырылады.

57. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысушылардың бәсекелес емес ұсыныстары аукцион өткізу қорытындылары бойынша қалыптасқан орташа алынған мөлшерлеме бойынша қанағаттандырылды.

58. Уәкілетті бөлімше Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 12.00-ге қарай бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуға өтінімдерді Қағидаларға 7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына жинақтайды.

59. Уәкілетті бөлімшенің басшысы не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адам Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 12.00 - 13.00 аралығында бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционы туралы алынған деректер негізінде кесімді мөлшерлеме, өтінімдерді қанағаттандыру көлемі туралы шешім қабылдайды, одан кейін Қағидаларға 7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына қол қояды.

60. Уәкілетті бөлімше кесімді мөлшерлеме және қанағаттандырылған өтінімдердің көлемі туралы ақпарат негізінде бағалы қағаздарды сатып алу және кері сату мәмілелерін жасайды және аукцион аяқталғаннан кейін аукционға қатысушыға Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционы бойынша өтінімдердің қанағаттандырылған көлемі туралы хабарлама береді.

61. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының қорытындысы бойынша Ұлттық Банк пен аукционға қатысушы арасында:

1) Ұлттық Банктің бағалы қағаздарды сатуы жөніндегі (сату мәмілесі (бірінші мәміле));

2) Ұлттық Банктің сол бағалы қағаздарды сату мәмілесінен (кері сатып алу мәмілесі (екінші мәміле) кейін белгілі бір мерзімде кері сатып алуы жөніндегі жұп мәмілелер жасалады.

62. Ұлттық Банк ақша-кредит саясатының бағыттарына және қаржы нарығының конъюнктурасына сәйкес бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының талаптарын жедел өзгертеді (алынатын өтімділіктің жарияланған көлемін ұлғайтады, алынатын өтімділіктің жарияланған көлемін азайтады, бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын өткізбейді).

63. Ұлттық Банк бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының ақша-кредит саясатының міндеттерін орындау үшін жеткіліксіз нәтижелерін алған жағдайда, сондай-ақ кемінде әртүрлі екі қатысушыдан түскен бәсекелес ұсыныстары бар екі және одан көп өтінім болмаған кезде бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын өткізілмеген деп жариялайды.

64. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын өткізілмеген деп жариялау уәкілетті бөлімше басшысының не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адамның өкімімен бекітіледі.

65. Уәкілетті бөлімше бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционын өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 18.30-дан кешіктірмей бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының қорытындысы туралы ақпаратты Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсына орналастырады.

66. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының қорытындысы бойынша бағалы қағаздарды сату және кері сатып алу мәмілелері бойынша есеп айырысулар орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес жүзеге асырылады.



67. Бағалы қағаздарды есепке алуды жеңілдету мақсатында бағалы қағаздар бойынша есеп айырысулар жинақталған сыйақыны есепке алынбаған баға бойынша жүргізіледі. Бағалы қағаздар бойынша сыйақыны Ұлттық Банк алады.

68. Орталық депозитарий, аукционға қатысушы және Ұлттық Банк арасында бұйрықтар алмасу орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес жүргізіледі.

69. Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының қорытындысы бойынша жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда, Ұлттық Банк аукционға қатысушы міндеттемелерді орындамаған күннен кейінгі жұмыс күні орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес бағалы қағаздарды аукционға қатысушының шотынан есептен шығаруға және Ұлттық Банктің шотына аударуға арналған бұйрықты орталық депозитарийге жібереді.

Аукционға қатысушы бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционының қорытындысы бойынша жасалған мәміле бойынша міндеттемелерді орындамаған күнге дейін бағалы қағаздар бойынша есептелген жинақталған купондық сыйақы сомасы Ұлттық Банктің пайдасына аударылады.

70. Ұлттық Банктің бағалы қағаздарды сату және кері сатып алу операцияларын есепке алуды және тіркеуді орталық депозитарий Ұлттық Банктің тиісті қосалқы шотында орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес жүзеге асырады.

71. Егер бағалы қағаздарды кері сатып алу мәмілесін жүргізу күні жұмыс істемейтін (мереке немесе демалыс) күнге сәйкес келген жағдайда, бағалы қағаздарды кері сатып алу мәмілесін орындау мәміле талаптарына сәйкес кері сатып алу күнінен кейінгі бірінші жұмыс күні жүзеге асырылады.

5-тарау. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционын жүргізу

72. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары қаржы нарығында сыйақы мөлшерлемелерін реттеуге арналған ақша-кредит саясатының құралын білдіреді.

73. Ұлттық Банк Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын мерзімінен бұрын өтеу жағдайларын қоспағанда, оларды дисконтталған баға бойынша орналастырады, номиналдық құны бойынша өтейді.

74. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді нотының номиналдық құны 100 (бір жүз) теңге болады.

75. Ұлттық Банктің банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу бөлімшесі және (немесе) орталық депозитарий Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының әрбір шығарылымына ұлттық сәйкестендіру нөмірін және (немесе) халықаралық сәйкестендіру нөмірін береді.

76. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционы бастапқы агенттер арқылы Қысқа мерзімді ноттармен операциялар жүргізу шартының негізінде және Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

77. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары бойынша сыйақы мөлшерлемесі Қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеуге арналған формула бойынша есептеледі.

78. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционы мынадай нысандарда жүзеге асырылады:

1) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының электрондық аукционы (бұдан әрі - электрондық аукцион);

2) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын бастапқы агентпен келісілген дисконтталған баға бойынша сату аукционы (бұдан әрі - сату аукционы);

3) Ұлттық Банк белгілеген баға бойынша жазылым нысанындағы аукцион (бұдан әрі - жазылым нысанындағы аукцион).

79. Ұлттық Банк бастапқы агенттерге деректерді берудің электрондық жүйесі арқылы беретін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционын өткізуге байланысты ақпаратта мынадай мәліметтер қамтылады:



- 1) аукцион өткізілген күн;
- 2) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары шығарылымының ұлттық сәйкестендіру нөмірі және (немесе) халықаралық сәйкестендіру нөмірі;
- 3) валюталау күні;
- 4) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының айналыс мерзімі;
- 5) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеу күні.

80. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционын өткізуге байланысты ақпаратты Ұлттық Банк техникалық себептер (деректерді берудің электрондық жүйесінің жұмысында іркіліс болған жағдайда) бойынша деректерді берудің электрондық жүйесі арқылы бастапқы агенттерге беруі мүмкін болмаған жағдайда, Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционын өткізуге байланысты ақпаратты қағаз тасымалдағышта беруге рұқсат етіледі.

81. Ұлттық Банк электрондық аукцион өткізілетін күнге дейін кемінде бір жұмыс күннен кешіктірмей бастапқы агенттерге Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционын өткізуге байланысты ақпаратты жібереді.

82. Электрондық аукцион өткізілетін күні ақша-кредит саясатының негізгі бағыттарына және қаржы нарығының конъюнктурасына сәйкес Ұлттық Банкке Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптарын:

- 1) бастапқы агенттердің немесе инвесторлардың Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуы;
- 2) электрондық аукционға Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің қатысуы;
- 3) бәсекелес емес ұсынысы бар өтінімдерді қанағаттандыру;
- 4) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын орналастыру көлемі бөлігінде өзгертуіне рұқсат етіледі.

83. Бастапқы агент электрондық аукционды өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат сағат 9.00 - 11.30 аралығында уәкілетті бөлімшеге Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімді аукциондық платформа арқылы электрондық түрде береді.

Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімді аукциондық платформа арқылы электрондық түрде беруге техникалық себептер (аукциондық платформа жұмысында іркіліс болған жағдайда) бойынша мүмкін болмаған жағдайда, Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімді Қағидаларға 10-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қағаз тасымалдағышта беруге рұқсат етіледі.

84. Электрондық аукционға қатысу үшін бастапқы агент Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға арналған өтінімді бәсекелес және (немесе) бәсекелес емес ұсыныстармен береді.

85. Электрондық аукцион шеңберінде бастапқы агенттердің бәсекелес ұсыныстары бар өтінімдерінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының саны, Ұлттық Банктің бір қысқа мерзімді ноттының болжамды дисконтталған бағасы, Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының номиналды құны және дисконтталған бағасы бойынша сатып алудың жалпы көлемі көрсетіледі.

86. Электрондық аукцион шеңберінде бастапқы агенттердің бәсекелес емес ұсыныстары бар өтінімдерінде бастапқы агент электрондық аукционда қалыптасқан орташа алынған дисконтталған бағасы бойынша сатып алуға дайын Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының жалпы саны көрсетіледі.

87. Уәкілетті бөлімше электрондық аукцион шеңберінде Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 11.30-ға қарай бастапқы агенттердің Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімдерін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына жинақтайды.

88. Уәкілетті бөлімшенің басшысы не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адам Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 11.30 - 13.00 аралығында электрондық аукцион туралы алынған деректер негізінде баға талаптары, өтінімдерді қанағаттандыру көлемі



және (немесе) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыру туралы шешім қабылдайды, одан кейін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына қол қояды.

89. Электрондық аукцион шеңберінде бастапқы агенттердің бәсекелес ұсыныстары бар өтінімдер Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптары шегінде реттеледі және қанағаттандырылады.

90. Электрондық аукцион шеңберінде бастапқы агенттердің бәсекелес емес ұсыныстары бар өтінімдер электрондық аукционды жүргізу қорытындылары бойынша қалыптасқан орташа алынған мөлшерлеме бойынша бірінші кезекте қанағаттандырылады.

91. Уәкілетті бөлімше баға талаптары және өтінімдерді қанағаттандыру көлемі және (немесе) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыру туралы ақпарат негізінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын орналастыруды немесе үстеме орналастыруды жүзеге асырады және бастапқы агентті қағаз тасымалдағышта не аукциондық платформа арқылы электрондық түрде өтінімдердің қанағаттандырылған көлемі туралы хабардар етеді.

92. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыру туралы шешім қабылданған жағдайда уәкілетті бөлімше электрондық аукционды өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 13.30-ға дейін бастапқы агенттерге Қағидалардың 79 және 80-тармақтарында көзделген тәртіпте Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруды өткізу талаптарын жібереді.

93. Бастапқы агенттердің Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруға өтінімдерін уәкілетті бөлімше Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруды жүргізу талаптарында көрсетілген уақытқа дейін қабылдайды.

94. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруды уәкілетті бөлімше электрондық аукционда қалыптасқан орташа алынған дисконтталған баға бойынша жүзеге асырады.

SUB950095. Уәкілетті бөлімше Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруды жүргізу талаптарында көрсетілген уақытқа дейін бастапқы агенттердің Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруға өтінімдерін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына жинақтайды.

96. Уәкілетті бөлімшенің басшысы не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адам Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыру туралы деректер негізінде өтінімдерді қанағаттандыру көлемі туралы шешім қабылдайды, одан кейін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруға келіп түскен жиынтық ведомосына қол қояды.

97. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруға өтінімдер олардың Ұлттық Банкке нақты келіп түсуін ескере отырып кезектілік тәртібімен реттеледі және қанағаттандырылады.

98. Уәкілетті бөлімше Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруға қанағаттандырылған өтінімдердің көлемі туралы ақпарат негізінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруды жүзеге асырады және Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыруды өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 17.00-ден кешіктірмей бастапқы агентті қағаз тасымалдағышта не аукциондық платформа арқылы электрондық түрде өтінімдердің қанағаттандырылған көлемі туралы хабардар етеді.

99. Уәкілетті бөлімше сату бойынша аукцион өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 13.00-ге дейін бастапқы агенттерге уәкілетті бөлімшенің басшысы не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адам айқындаған дисконтталған бағалар шегінде бастапқы агенттермен Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын орналастырудың дисконтталған бағасы мен жарияланған көлемін келіскен соң Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционын өткізуге байланысты ақпаратты жібереді.

100. Бастапқы агент сату аукционын жүргізу күні уәкілетті органға аукциондық платформа арқылы электрондық түрде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінім береді.



Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын аукциондық платформа арқылы электрондық түрде сатып алуға өтінім беру техникалық себептер (аукциондық платформа жұмысында іркіліс болған жағдайда) бойынша мүмкін болмаған жағдайда, бастапқы агентке Қағидаларға 10-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімді қағаз тасымалдағышта беруге рұқсат етіледі.

101. Сату аукционы шеңберінде бастапқы агенттердің Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімдерін уәкілетті бөлімше Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптарында көрсетілген уақытқа дейін қабылдайды.

102. Уәкілетті бөлімше Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптарында көрсетілген уақытқа дейін сату аукционы шеңберінде бастапқы агенттердің Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімдерін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына жинақтайды.

103. Уәкілетті бөлімшенің басшысы не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адам сату аукционы туралы алынған деректер негізінде дисконтталған баға шегінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын үстеме орналастыру көлемі туралы шешім қабылдайды, одан кейін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына қол қояды.

104. Уәкілетті бөлімше дисконтталған баға шегінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын орналастыру көлемі туралы ақпарат негізінде сату аукционы шеңберінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын орналастыруды жүзеге асырады және сату бойынша аукционды өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 17.00-ден кешіктірмей бастапқы агентті қағаз тасымалдағышта не аукциондық платформа арқылы электрондық түрде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының қанағаттандырылған көлемі туралы хабардар етеді.

105. Уәкілетті бөлімше жазылу нысанында аукционды өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 12.00-ге дейін бастапқы агенттерге Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының аукционын өткізуге байланысты ақпаратты, сондай-ақ уәкілетті бөлімшенің басшысы не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адам айқындаған дисконтталған бағаны жібереді.

106. Жазылу нысанында аукционды жүргізу күні бастапқы агент уәкілетті бөлімшеге аукциондық платформа арқылы электрондық түрде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінім береді.

Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын аукциондық платформа арқылы электрондық түрде сатып алуға өтінім беру техникалық себептер (аукциондық платформа жұмысында іркіліс болған жағдайда) бойынша мүмкін болмаған жағдайда, бастапқы агентке Қағидаларға 10-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімін қағаз тасымалдағышта беруіне рұқсат етіледі.

107. Жазылу нысанындағы аукцион шеңберінде бастапқы агенттердің Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімдерін уәкілетті бөлімше Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптарында көрсетілген уақытқа дейін қабылдайды.

108. Уәкілетті бөлімше жазылу нысанындағы аукцион шеңберінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптарында көрсетілген уақытқа дейін бастапқы агенттердің Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімдерін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына жинақтайды.

109. Уәкілетті бөлімшенің басшысы не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адам жазылу нысанындағы аукцион туралы алынған деректер негізінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын орналастыру көлемі туралы шешім қабылдайды, одан кейін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына қол қояды.

110. Жазылу нысанындағы аукционның Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімдері олардың Ұлттық Банкке нақты келіп түсуін ескере отырып кезектілік тәртібімен реттеледі және қанағаттандырылады.



111. Уәкілетті бөлімше жазылу нысанындағы аукцион шеңберінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын орналастыру көлемі туралы ақпарат негізінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын орналастыруды жүзеге асырады және жазылу нысанындағы аукционды өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 17.00-ден кешіктірмей бастапқы агентті қағаз тасымалдағышта не аукциондық платформа арқылы электрондық түрде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінімдердің қанағаттандырылған көлемі туралы хабардар етеді.

112. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының тиісті шығарылымын орналастырудың жиынтық көлемі уәкілетті бөлімше басшысының не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адамның өкімімен бекітіледі.

113. Ұлттық Банк ақша-кредит саясатының міндеттерін орындау үшін жеткіліксіз Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары аукционының нәтижелерін алған жағдайда, уәкілетті бөлімшеден алынған деректер негізінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары аукционының өтпегендігін жариялайды.

114. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары аукционының өтпегендігі туралы хабарландыру уәкілетті бөлімше басшысының не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адамның өкімімен бекітіледі.

115. Уәкілетті бөлімше Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары аукционын өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 18.30-дан кешіктірмей Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының өткізілген аукционының қорытындылары туралы ақпаратты Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсына орналастырады.

116. Уәкілетті бөлімше және бастапқы агент Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптарында белгіленген ақы төленетін күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 17.00-ден кешіктірмей орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес орталық депозитарийге бұйрықтарды береді.

117. Бастапқы агент және Ұлттық Банк бұйрықтың орындалмағаны туралы хабарламаны алған жағдайда бастапқы агент және Ұлттық Банк бұйрықтың орындалмауына әкелген себептерді жоя отырып, орталық депозитарийге бұйрықты қайта береді.

118. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының айналысы Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын шығару және орналастыру талаптарына сәйкес Ұлттық Банк белгілеген ақы төлеу күнінен басталады.

119. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының айналысы Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеу күніне дейін бір жұмыс күн бұрын аяқталады.

120. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын және олар бойынша құқықтарды есепке алу бастапқы агенттің жеке шоты бойынша және бастапқы агенттердің жеке шоттарында ашылған инвесторлардың жеке қосалқы шоттарында жүзеге асырылады.

121. Орталық депозитарий Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеу күнінің алдындағы жұмыс күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 16.00-ден кешіктірмей, Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеуден ақша алуға құқығы бар Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын ұстаушылардың тізімін қалыптастырады.

122. Ұлттық Банк Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 11.00-ге дейін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеу кезінде төленуге жататын Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының санын және орталық депозитарийдің деректемелерін көрсете отырып, Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының алдағы өтелуі туралы мәліметтерге сәйкес орталық депозитарийдің позициясына ақша аударуды жүзеге асырады.

123. Орталық депозитарий Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеуге бастапқы агенттің позициясына ақша аударуды өтеу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 12.00-ге дейін олардың номиналдық құны бойынша жүзеге асырады.

124. Орталық депозитарий Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеуге бастапқы агентке ақша аударуды жүзеге асырғаннан кейін Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын



бастапқы агенттің жеке шотынан есептен шығаруды (өтеуді) жүзеге асырады.

125. Ұлттық Банктің ақша-кредит саясатын іске асыру мақсатында Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын оларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығында сатып алу жолымен мерзімінен бұрын өтеуіне жол беріледі.

126. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын мерзімнен бұрын өтеу және Ұлттық Банктің сатып алынған қысқа мерзімді ноттарын есепке алу үшін Ұлттық Банк орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде жеке шоты шеңберінде өзінің атына сатып алынған бағалы қағаздарды есепке алуға арналған эмитенттің қосалқы шотын ашады.

127. Ұлттық Банк Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуды ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алу-сату мәмілесін жасау арқылы жүзеге асырады.

128. Ұлттық Банк Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын ұйымдастырылған нарықта сатып алуды қор биржасының сауда жүйесі арқылы жүзеге асырады және мәміле жасау фактісін куәландыратын құжаттар болып табылатын қор биржасында және (немесе) eTransfer.kz электрондық құжаттар алмасу жүйесінде қалыптастырылатын бастапқы құжаттармен ресімделеді.

129. Қор биржасында және (немесе) eTransfer.kz электрондық құжаттар алмасу жүйесінде қалыптастырылатын бастапқы құжаттарда мынадай мәліметтер:

- 1) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары шығарылымының ұлттық сәйкестендіру нөмірі және (немесе) халықаралық сәйкестендіру нөмірі;
- 2) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының шығарылған және өтелген күні;
- 3) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының саны;
- 4) Ұлттық Банктің бір қысқа мерзімді нотының құны;
- 5) мәміле көлемі (жалпы сомасы теңгемен);
- 6) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын өтеуге кірістілік (пайызбен көрсетіледі);
- 7) мәміле күні және (немесе) Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарына ақы төлеу күні қамтылады.

130. Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуды тіркеуді орталық депозитарий қор биржасының Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алу туралы бұйрығы негізде жүзеге асырады.

131. Бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алу-сату мәмілесін тіркеуді орталық депозитарий уәкілетті бөлімшенің және бастапқы агенттің Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алу (сату) туралы қарсы бұйрықтарының негізінде жүзеге асырады.

132. Ұлттық Банк сатып алған Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын олардың айналыста болу мерзімі аяқталғанға дейін одан әрі өтеусіз айналысқа жіберуге рұқсат етіледі.

133. Ұлттық Банк сатып алған Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары уәкілетті бөлімшенің ақпараты негізінде Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының айналыста болу мерзімі аяқталғанға дейін толық немесе ішінара өтеледі.

134. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын Ұлттық Банк мерзімінен бұрын өтеуі туралы шешім уәкілетті бөлімше басшысының не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адамның өкімімен ресімделеді.

135. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарының мерзімінен бұрын өтелуін тіркеуді орталық депозитарий орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес жүзеге асырады.

6-тарау. Депозиттік аукционды өткізу

136. Депозиттік аукцион Ұлттық Банк депозиттік мәміле жасасу арқылы контрәріптестерден ақшаны қарызға алатын, қаржы нарығындағы қысқа мерзімді өтімділікті алуға арналған ақша-кредит саясатының құралын білдіреді.



137. Депозиттік аукционның нысаны пайыздық мөлшерлеме болып табылады.

Депозиттік аукцион бойынша сыйақы мөлшерлемесінің сомасы Дилерлік қызмет қағидаларына сәйкес есептеледі.

138. Ұлттық Банк депозиттік аукционды өткізуге байланысты ақпаратты контрәріптестерге аукциондық платформа арқылы береді және онда мынадай мәліметтер қамтылады:

- 1) аукцион өткізетін күні;
- 2) аукционның нәтижелері бойынша есеп айырысу күні;
- 3) депозиттік аукционның жарияланған көлемі;
- 4) орналастыру тәсілі (бір бағамен немесе көп бағамен);
- 5) мәміле мерзімі.

139. ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2019.26.07. № 127 Қаулысымен алып тасталды

140. Депозиттік аукцион өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 9.00-ден 11.30-ға дейін контрәріптес аукциондық платформа арқылы депозиттік аукционға электрондық түрде қатысуға өтінім береді.

Депозиттік аукционға қатысуға өтінімдерді қабылдауға техникалық себептер (аукциондық платформа жұмысында іркіліс болған жағдайда) бойынша мүмкін болмаған жағдайда, уәкілетті бөлімше аукциондық платформа арқылы депозиттік аукционға қатысуға өтінімдерді қабылдау уақытын ұзартады.

141. Контрәріптес депозиттік аукционға қатысуға бәсекелес ұсынысы бар және (немесе) бәсекелес емес ұсынысы бар өтінім береді.

142. Бәсекелес ұсынысы бар және (немесе) бәсекелес емес ұсынысы бар бір өтінімнің ең аз көлемі 10 000 000 (он миллион) теңгені құрайды.

143. Ұлттық Банк депозиттік аукционды кем дегенде екі әртүрлі контрәріптестен бәсекелес ұсыныстары бар екі және одан көп өтінім болған кезде өткізеді.

144. Бәсекелес ұсыныстары бар өтінімдерде орналастырылатын ақшаның көлемі және пайыздық мөлшерлеме көрсетіледі.

145. Бәсекелес емес ұсыныстары бар өтінімдерде орналастырылатын ақшаның көлемі көрсетіледі.

146. Ұлттық Банк депозиттік аукцион өткізу күні ақша-кредит саясатының негізгі бағыттарына және қаржы нарығының конъюнктурасына сәйкес депозиттік аукционның талаптарын жедел өзгертеді (депозиттік аукционның жария етілген көлемін ұлғайту, депозиттік аукционның жария етілген көлемін азайту, депозиттік аукционды болдырмау, бәсекелес және (немесе) бәсекелес емес ұсыныстармен өтінімдерді қанағаттандыру үлесін, өтінімдерді қанағаттандыру тәсілін (бір бағамен немесе көп бағамен) өзгерту).

147. Уәкілетті бөлімше депозиттік аукционға қатысуға өтінімдерді қабылдау жабылғаннан кейін депозиттік аукционға қатысуға өтінімдерді депозиттік аукционға қатысуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына жинақтайды.

148. Уәкілетті бөлімшенің басшысы не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адам Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 11.30-дан 13.00-ге дейін депозиттік аукцион туралы алынған деректердің негізінде кесімді мөлшерлеме, өтінімдерді қанағаттандыру көлемі не депозиттік аукционды өткен жоқ деп тану туралы шешім қабылдайды, одан кейін депозиттік аукционға қатысуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосына қол қояды.

149. Контрәріптестердің бәсекелес ұсынысы бар және (немесе) бәсекелес емес ұсынысы бар өтінімдері өтінімдерді қанағаттандырудың таңдалған тәсіліне және уәкілетті бөлімше басшысының не ол болмаған жағдайда оның орнындағы адамның қабылдаған шешіміне сәйкес ретке келтіріледі және қанағаттандырылады.

150. Депозиттік аукционға қатысуға өтінімдерді бір баға тәсілімен қанағаттандыру кезінде контрәріптестердің бәсекелес ұсынысы бар және (немесе) бәсекелес емес ұсынысы бар өтінімдері кесімді мөлшерлеме бойынша қанағаттандырылады немесе ішінара қанағаттандырылады.

151. Депозиттік аукцион шеңберінде контрәріптестердің бәсекелес ұсынысы бар өтінімдерін көп баға тәсілімен қанағаттандыру кезінде өтінімдерді қанағаттандыру немесе ішінара



қанағаттандыру контрәріптес ұсынған пайыздық мөлшерлеме деңгейі бойынша жүзеге асырылады.

152. Депозиттік аукцион шеңберінде контрәріптестердің бәсекелес емес ұсынысы бар өтінімдерін көп баға тәсілімен қанағаттандыру кезінде өтінімдерді қанағаттандыру немесе ішінара қанағаттандыру орташа алынған мөлшерлеме бойынша жүзеге асырылады.

153. Уәкілетті бөлімше кесімді мөлшерлеме және қанағаттандырылған өтінімдер көлемі туралы ақпараттың негізінде контрәріптесті өтінімдердің қанағаттандырылған көлемі туралы аукциондық платформа арқылы электрондық түрде хабардар етеді.

Депозиттік аукционның нәтижелері бойынша контрәріптестермен мәмілелер паспорттарын (трейд-тикеттер) ресімдей отырып депозиттік мәмілелер жасалады.

154. Мәмілелер паспорты (трейд-тикет) мәміле туралы келесі мәліметтерді қамтиды:

- 1) мәмілені ашу және аяқтау күні;
- 2) күнтізбелік күндермен санағанда мәміленің мерзімі;
- 3) мәміле сомасы;
- 4) сыйақы мөлшерлемесі (жылдық пайызбен көрсетілген);
- 5) сыйақы сомасы;
- 6) Ұлттық Банк пен контрәріптестің деректемелері.

155. Депозиттік аукционның нәтижелері бойынша Ұлттық Банк өтінімін қанағаттандырған контрәріптес депозиттік аукцион бойынша есеп айырысу күні ақшаны Ұлттық Банктің пайдасына аударады.

156. Депозиттік мәмілені жабу күні жұмыс істемейтін күнге (мереке немесе демалыс) сәйкес келген жағдайда, депозиттік мәмілені жабу мәміленің талаптарына сәйкес депозиттік мәмілені жабу күнінен кейін келетін бірінші жұмыс күні жүзеге асырылады.

157. Контрәріптеске депозиттік аукционның шеңберінде жасалған депозиттік мәмілені жинақталған сыйақыны төлеусіз мерзімінен бұрын жабуға рұқсат етіледі.

158. Депозиттік аукцион жабылатын күні Ұлттық Банк депозиттік мәміле бойынша негізгі соманы және сыйақы мөлшерлемесін контрәріптеске аударады.

159. Ұлттық Банк ақша-кредит саясатының міндеттерін орындау үшін депозиттік аукционның жеткіліксіз нәтижелерін алған, сондай-ақ кем дегенде әр түрлі екі контрәріптестен бәсекелес ұсыныстары бар екі және одан көп өтінімдер болмаған кезде депозиттік аукцион өткен жоқ деп жариялайды.

160. Уәкілетті бөлімше депозиттік аукцион өткізу күні Нұр-Сұлтан қаласының уақыты бойынша сағат 18.30-дан кешіктірмей Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында өткізілген депозиттік аукционның қорытындысы туралы ақпарат орналастырады.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатын
іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
1-қосымша

Бағалы қағазды кері сату бағасын есептеуге арналған формула

$$K_{cb} = (M/365 \times N \times C_{ab}/100) + C_{ab},$$

мұнда: K_{cb} – бағалы қағаздарды кері сату бағасы;

C_{ab} – бағалы қағаздарды сатып алу бағасы;

M – кірістілік мөлшерлемесі (жылдық пайызбен);

N – өтімділік беру мерзімі (күндермен).



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясатын
іске асыру шеңберінде аукциондар
өткізу қағидаларына
2-қосымша**

Нысан

шығыс нөмірі
20__ жылғы «__» _____

Бағалы қағаздарды кері сата отырып, сатып алу аукционына қатысуға өтінім

20__ жылғы «__» _____ N _____ шығарылым бойынша
(аукционның бірегей сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі)

Аукционға қатысушы _____
(толық атауы және оның жеке шоты)

жеке сәйкестендіру коды немесе банктік сәйкестендіру коды _____, Ұлттық Банкке _____ күн кері сатып алу мерзімімен және _____ кері сатып алу күнімен мына талаптармен бағалы қағаздарды сатуға дайындығын білдіреді:

Өтінім нөмірі	Бағалы қағаздардың ұлттық сәйкестендіру нөмірі не халықаралық сәйкестендіру нөмірі	Аукционға қатысушының жеке шоты	Бағалы қағаздардың номинал-ды көлемі (теңге)	Номинал-ды құны бойынша сату көлемі (теңге)	Номинал-ды құны бойынша сатып алу көлемі (теңге)	Кірістілік мөлшерлемесі
Бәсекелес ұсыныстармен өтінімдер						
Жиынтығы						
Бәсекелес емес ұсыныстармен өтінімдер						
Жиынтығы						

Басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ тегі, аты, әкесінің аты (бар болған кезде)

_____ қолы



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит
саясатын іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
3-қосымша**

Нысан

**Бағалы қағаздарды кері саға отырып сатып алу
аукционына қатысуға келіп түскен өтінімдердің жиынтық ведомосы**

20 ____ жылғы « ____ » _____ № ____ аукцион

Ең жоғарғы мөлшерлеме _____ (пайызбен)
Жарияланған көлемі _____

№ р/с	Аукционға қатысушы	Өтінім түрі	Өтінім нөмірі	Бағалы қағаздарды сатып алу көлемі, теңге	Пайыз- дық мөлшер- леме	жарияланған шектеулерді ескере отырып көлемі		жарияланған шектеулерді ескерусіз көлемі	
						бәсекелес емес	жиынтығы	орташа мөлшерлеме	бәсекелес емес
1									

Жиынтығы _____ теңге

оның ішінде, бәсекелес емес ұсынысы бар өтінімдердің саны _____ теңге
Уәкілетті бөлімшенің басшысы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ Қолы

_____ Қолы

**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит
саясатын іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
4-қосымша**

Нысан

**Бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу
аукционы бойынша өтінімдердің қанағаттандырылған көлемі туралы хабарлама**

20__ жылғы «__» №__

Ұлттық Банк осымен Сіздің бағалы қағаздарды кері сата отырып сатып алу аукционына қатысуға берілген 20__ жылғы «__» №__ өтіңіміздің _____ тенге сомасына қанағаттандырылғаны туралы хабарлайды.

Орташа сараланған мөлшерлеме _____ (пайызбен)

Аукционды жабу күні _____

Қанағаттандырылған өтінімдердің жалпы көлемі _____ тенге

Өтінім №	Аукционға қатысушының жеке шоты	Бағалы қағаздардың ұлттық сәйкестендіру нөмірі не халықаралық сәйкестендіру нөмірі	Номиналдық көлемі	Сатып алу бағасы	Сатып алу көлемі	Кері сату бағасы	Кері сату көлемі	Кірістілік мөлшер-лемесі	Кері сату күні
Жиынтығы									

Уәкілетті бөлімшенің басшысы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ Қолы

Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)





Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит
саясатын іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
5-қосымша

Бағалы қағазды кері сатып алу бағасын есептеуге арналған формула

$$K_{cb} = (M/365 \times N \times C_{cb} / 100) + C_{cb},$$

мұнда: K_{cb} – бағалы қағаздарды кері сатып алу бағасы;

C_{cb} – бағалы қағаздарды сату бағасы;

M – кірістілік мөлшерлемесі;

N – өтімділікті алу мерзімі (күндермен).



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит
саясатын іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
6-қосымша**

Нысан

шығыс нөмірі

20__ жылғы «__» _____

Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысуға өтінім

20__ жылғы «__» _____ № _____ шығарылым бойынша
(аукционның бірегей сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі)

Аукционға қатысушы _____

(толық атауы және оның жеке шоты)

жеке сәйкестендіру коды немесе банктік сәйкестендіру коды _____ Ұлттық
Банктен _____ күні кері сату мерзімімен және _____ кері сату күнімен мынадай талаптарда
бағалы қағаздарды сатып алуға дайындығын білдіреді:

Өтінім нөмірі	Аукционға қатысушының жеке шоты	Көлемі (теңге)	Кірістілік мөлшерлемесі (пайызбен)
Бәсекелес ұсынысы бар өтінімдер			
Жиынтығы:			
Бәсекелес емес ұсынысы бар өтінімдер			
Жиынтығы:			

Уәкілетті бөлімшенің басшысы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)

_____ Қолы



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит
саясатын іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
7-қосымша**

Форма

**Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сату аукционына қатысу үшін келіп
түскен өтінімдердің жиынтық ведомосы**

20__ жылғы «__» __ №__ аукцион

Ең жоғарғы мөлшерлеме _____ (пайызбен)

Жарияланған көлемі _____

№ р/с	Аукционға қатысушы	Өтінім түрі	Өтінім нөмірі	Бағалы қағаздарды сатып алу көлемі, теңге	Пайыздық мөлшер- лемесі	жарияланған шектеулерді ескере отырып көлемі			жарияланған шектеулерді ескерусіз көлемі				
						бәсе- келес	бәсекелес емес	жиын- тығы	орташа мөлшер- лемесі	бәсе- келес	бәсекелес емес	жиын- тығы	орташа мөл- шерлемесі
1													

Жиынтығы _____ теңге

оның ішінде, бәсекелес емес ұсынысы бар өтінімдердің саны _____ теңге

Уәкілетті бөлімшенің басшысы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) _____ Қолы

**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит
саясатын іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
8-қосымша**

Форма

**Бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сағу
аукционы бойынша өтінімдердің қанағаттандырылған көлемі туралы хабарлама**

20__ жылғы «__» _____ №_____

Ұлттық Банк осымен Сіздің бағалы қағаздарды кері сатып ала отырып сағу аукционына қатысуға берілген 20__ жылғы «__» _____ №____
_____ өтініміңіздің _____ тенге сомасына қанағаттандырылғаны туралы хабарлайды.

Аукционның орташа сараланған мөлшерлемесі _____ (пайызбен)

Аукционды жабу күні _____

Қанағаттандырылған өтінімдердің жалпы көлемі _____ тенге

Өтінім №	Бағалы қағаздардың ұлттық сәйкестендіру нөмірі не халықаралық сәйкестендіру нөмірі	Бағалы қағаздың номиналдық көлемі	Бағалы қағазды сағу бағасы	Ашу көлемі	Бағалы қағазды кері сағтып алу бағасы	Жабу көлемі	Мөлшер- лемесі
	Жиынтығы						

Уәкілетті бөлімшенің басшысы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ Қолы

Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)





Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит
саясатын іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
9-қосымша

**Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттары бойынша сыйақы мөлшерлемесін
есептеуге арналған формула**

$$\frac{P_n - P_d}{P_d T_o} \times \frac{365}{\dots} \times 100$$

-

мұнда: P_n – номиналдық құны
 P_d – дисконтталған бағасы
 T_o – айналыс кезеңі (күндермен).



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит
саясатын іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
10-қосымша**

Нысан

шығыс нөмірі

20__ жылғы «__» _____

**Орналастыру нысаны (электрондық аукцион, (үстеме орналастыру), сату аукционы,
жазылу нысанындағы аукцион)**

Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға өтінім

20__ жылғы «__» _____ № _____ шығарылым бойынша

(Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарды шығару және орналастыру талаптары негізге алына отырып шығарылым нөмірі көрсетіледі)

Бастапқы агент _____,

(толық атауы және оның жеке шоты)

Ұлттық Банкте ашылған № _____ корреспонденттік шоты, жеке сәйкестендіру коды немесе банктік сәйкестендіру коды _____, ____ күн айналыс мерзімі және мынадай баға шарттары бойынша _____ өтеу күні бар Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноттарын сатып алуға дайын екендігін білдіреді:

№	Қысқа мерзімді ноттардың саны (дана)	Бастапқы агенттің немесе инвестордың жеке шоты	Бір қысқа мерзімді ноттың номиналдық құны (теңге)	Номиналдық құны бойынша сатып алу көлемі (теңге)	Бір қысқа мерзімді ноттың дисконтталған бағасы (теңге)	Дисконтталған баға бойынша сатып алу көлемі (теңге)
Бәсекелес ұсынысы бар өтінімдер						
Жиынтығы:						
Бәсекелес емес ұсынысы бар өтінімдер						
Жиынтығы:						

Басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)

_____ Қолы



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің ақша-кредит
саясатын іске асыру шеңберінде
аукциондар өткізу қағидаларына
11-қосымша

Нысан

Шығыс нөмір
20__ жылғы «__» _____

Орналастыру тәсілі (бір бағалы, көп бағалы)

Депозиттік аукционға қатысуға өтінім

Контрәріптес _____ мынадай талаптармен
(толық атауы)

_____ күн депозиттік аукционға қатысуға дайын екендігін білдіреді:

№	Мәміле күні	Мәміле мерзімі	Сыйақы мөлшерлемесі	Орналастырылатын көлемі
Бәсекелес ұсынысы бар өтінімдер				
Жиынтығы:				
Бәсекелес емес ұсынысы бар өтінімдер				
Жиынтығы:				

Контрәріптестің деректемелері:

Басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

_____ Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)

_____ Қолы



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2018 жылғы 4 қазанда №17474
болып тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№181

Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторларына және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты шектеулі ықпал ету шараларын қолдану қағидаларын бекіту туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы және «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторларына және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты шектеулі ықпал ету шараларын қолдану қағидалары бекітілсін.

2. Төлем жүйелері департаменті (Ашықбеков Е.Т.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторларына және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты шектеулі ықпал ету шараларын қолдану қағидалары

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторларына және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге қатысты шектеулі ықпал ету шараларын қолдану қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы және «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторларына және көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерге (бұдан әрі – көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектілері) қатысты шектеулі ықпал ету шараларын қолдану тәртібін айқындайды.

Қағидалар Қазақстан Республикасының аумағында қолданыста болады және Қазақстан Республикасының резиденттеріне қолданылады.

2. Ұлттық Банк көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісіне қатысты мынадай факторлардың бірін немесе бірнешеуін ескере отырып, шектеулі ықпал ету шарасын қолданады:

1) тәуекел деңгейі.

Тәуекел деп көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің өз қызметін жүзеге асырған кезде Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, сондай-ақ төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасында белгіленген талаптарды орындамауы және (немесе) толық орындамауы, сондай-ақ көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің төлем жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету бойынша не төлем қызметтерін көрсету бойынша өзінің міндеттемелерін орындау қабілетінің нашарлауы нәтижесінде азаматтардың құқықтары мен еркіндіктерін бұзу, қоғамның мүдделеріне және мемлекетке залал келтіру түрінде жағымсыз салдардың туындау ықтималдығы түсініледі;

2) таңдап алынған шектеулі ықпал ету шарасын қолдану нәтижесінде жағдайды түзету қабілеті;

3) бұзушылықтардың және көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі мен олардың клиенттері үшін ықтимал салдарының сипаты;

4) бұзушылықтардың жүйелілігі мен ұзақтығы;

5) жол берілген бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою бойынша көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі қабылдаған (жоспарлаған) шаралар;

6) Ұлттық Банктің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік



емес субъектісіне қатысты қолданылған шектеулі ықпал ету шараларының, санкциялардың болуы;

7) көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің басшы қызметкерлерінің жол берілген бұзушылықтар туралы хабардар болуы;

8) қолданылатын тәуекелдерді басқару жүйесін және ақпараттық қауіпсіздік шараларын талдау;

9) көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің төлем жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету бойынша не төлем қызметтерін көрсету бойынша жалпы қабілеті.

3. Банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым болып табылмайтын төлем жүйелерінің операторына (бұдан әрі – оператор) қатысты шектеулі ықпал ету шарасын қолданғанда тәуекел деңгейін бағалау кезінде мынадай төлем жүйесінің түрі қосымша назарға алынады: жүйелік маңызды төлем жүйесі, маңызды төлем жүйесі не өзге төлем жүйесі.

Банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым болып табылмайтын көрсетілетін төлем қызметтерін берушіге (бұдан әрі – беруші) қатысты шектеулі ықпал ету шарасын қолданғанда тәуекел деңгейін бағалау кезінде оның көрсететін төлем қызметтерінің түрлері және оны маңызды берушілерге жатқызу қосымша ескеріледі.

4. Оператор төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету бойынша өзінің міндеттемелерін орындау қабілетін талдау тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуы жөніндегі талаптарды орындауды талдау болған кезде Ұлттық Банкке оператор немесе маңызды төлем жүйесінің операциялық орталығы ұсынатын төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша мәліметтер, Ұлттық Банкке берушілер ұсынатын көрсетілетін төлем қызметтері туралы мәліметтер, төлем жүйесінің жұмыс істеуін бағалау (өзін-өзі бағалау) материалдары, маңызды төлем жүйесінің операторы төлем жүйесінің жұмыс істеу тиімділігіне қатысушылардың көрсетілетін қызметтердің сапасымен қанағаттану тұрғысынан жүргізген талдау нәтижелері, құжаттамалық тексерулер нәтижелері және жеке және заңды тұлғалардың, мемлекеттік органдардың келіп түскен өтініштері негізінде айқындалады.

Беруші төлем қызметтерін көрсету бойынша өзінің міндеттемелерін орындау қабілетін талдау тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуы жөніндегі талаптарды орындауды, сондай-ақ беруші басшылығының оның төлем қызметтерін көрсету қабілеті нашарлаған жағдайда қаржылық қолдау алу мақсатында өзінің акционерлерімен (құрылтайшыларымен, қатысушыларымен) өзара әрекет ету қабілетін талдау болған кезде Ұлттық Банкке берушілер ұсынатын көрсетілетін төлем қызметтері туралы мәліметтер, маңызды беруші көрсетілетін қызметтердің сапасына жүргізген бағалау нәтижелері, тексерулер нәтижелері және жеке және заңды тұлғалардың, мемлекеттік органдардың келіп түскен өтініштері негізінде айқындалады.

5. Ұлттық Банк көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектілеріне қатысты мынадай шектеулі ықпал ету шараларын қолданады:

- 1) орындалуы міндетті жазбаша нұсқама беру;
- 2) жазбаша ескерту шығару;
- 3) жазбаша келісім жасау.

6. Ұлттық Банк қолданылған шектеулі ықпал ету шараларын есепке алуды жүргізеді және қолданылған шектеулі ықпал ету шаралары туралы ақпаратты өзінің ресми интернет-ресурсында орналастырады.

7. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісіне бір шектеулі ықпал ету шарасын қолдану оған басқа шектеулі ықпал ету шараларын қолдануды тоқтатпайды.

8. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі жазбаша нұсқамада, жазбаша ескертуде, жазбаша келісімде көрсетілген мерзімдерде шектеулі ықпал ету шарасын орындағаны туралы Ұлттық Банкті хабардар етеді.



Хабарлама Ұлттық Банкке шектеулі ықпал ету шарасын қолданған кезде айқындалған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою күнінен кейін бес жұмыс күні ішінде жіберіледі.

Егер шектеулі ықпал ету шарасында белгіленген бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою мерзімі бір айдан асатын болса, көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі Ұлттық Банкке растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, есепті айдан кейінгі айдың бесіне дейінгі мерзімде бұзушылықтарды жоюға бағытталған талаптар мен іс-шараларды кезең-кезеңмен орындау туралы ай сайын хабарлайды.

9. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің Ұлттық Банктің шектеулі ықпал ету шарасын қолдану туралы тиісті құжатында көзделген талаптар мен іс-шараларды орындау мерзімінің басталуы оны нақты алу күні болып есептеледі.

2-тарау. Орындалуы міндетті жазбаша нұсқама беру

10. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісіне анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімде жоюға бағытталған, орындалуы міндетті түзету шараларын қолдануға және (немесе) анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) белгіленген мерзімде ұсыну қажеттілігіне қатысты нұсқау жазбаша нұсқама болып табылады.

11. Ұлттық Банктің жазбаша нұсқамасына сотқа шағым жасау оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

12. Түзету шаралары жазбаша нұсқамада көрсетіледі және орындалу міндеттемелері мынадай:

1) төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі төлем қызметтерін көрсетуге бағытталған шарттық міндеттемелер жасасқан клиенттердің және (немесе) көрсетілетін қызметтерді берушілердің, үшінші тұлғалардың алдындағы міндеттемелерді орындау жөніндегі;

2) анықталған Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, сондай-ақ төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасында белгіленген талаптарды бұзушылықтарды, оларды жасауға ықпал еткен себептерді және (немесе) жағдайларды жою жөніндегі;

3) Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, сондай-ақ төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасында белгіленген төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісіне қойылатын талаптарды орындау жөніндегі шараларды білдіреді.

13. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімде Ұлттық Банкке бұзушылықтардың, оларды жасауға ықпал еткен себептердің және (немесе) жағдайлардың сипаттамасын, жоспарланған іс-шаралардың тізбесін, оларды жүзеге асыру мерзімдерін, сондай-ақ жауапты лауазымды адамдарды көрсете отырып, іс-шаралар жоспарын ұсынады.

14. Ұлттық Банк іс-шаралар жоспарын ұсынған күннен бастап он жұмыс күні ішінде оны қарайды және келіспеген жағдайда ол бойынша өз қорытындысын жібереді, онда көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісіне жоспарланған іс-шараларды не оларды орындау мерзімдерін түзету және Ұлттық Банк белгілеген мерзімде нақтыланған іс-шаралар жоспарын ұсыну қажеттігі туралы нұсқау қамтылады.

15. Ұлттық Банк Қағидалардың 14-тармағында көрсетілген мерзім ішінде қорытынды жібермеген жағдайда іс-шаралар жоспары қабылданған болып есептеледі.



16. Ұлттық Банк бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің тарапынан шаралар қабылдаумен объективті түрде мүмкін болатын көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің қызметінен Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, сондай-ақ төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасында белгіленген талаптарды бұзушылықтары анықталған жағдайларда іс-шаралар жоспарын ұсынуды талап етеді.

17. Ұлттық Банк көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің қабылданған іс-шаралар жоспарын орындауын бақылауды жүзеге асырады.

18. Жазбаша нұсқама көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің басшысына жіберіледі.

19. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің басшысы жазбаша нұсқаманы алған күннен бастап күнтізбелік бес күн ішінде көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің атқарушы органының барлық мүшелерін жазбаша нұсқама шығарылғаны туралы хабардар етеді.

20. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісіне байланысты емес себептер бойынша бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында белгіленген мерзімдерде жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі Ұлттық Банкке жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында белгіленген мерзімдер басталғанға дейін жиырма жұмыс күні бұрын себептерін және бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюдың ұсынылып отырған мерзімдерін және (немесе) жоспарланған іс-шараларды орындаудың ұсынылып отырған мерзімдерін көрсетумен іс-шаралар жоспарына өзгерістерді сипаттай отырып хат жібереді.

Егер осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген мерзім жазбаша нұсқаманы беру күнінен бастап жиырма жұмыс күнінен аз болса, көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі Ұлттық Банкке жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында белгіленген мерзімдер басталғанға дейін себептерін және бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюдың ұсынылып отырған мерзімдерін және (немесе) іс-шаралар жоспарына өзгерістерді сипаттай отырып хат жібереді.

Ұлттық Банк көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің хатын қарау нәтижелері бойынша бес жұмыс күні ішінде көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің хатында көрсетілген мерзімдермен келісетіні не келіспейтіні туралы шешім қабылдайды не өзге тиімді мерзімдерді айқындайды және жазбаша нұсқамаға өзгерістер жібереді және (немесе) іс-шаралар жоспарында белгіленген мерзімдермен келісетіні туралы немесе іс-шаралар жоспарында өзге тиімді мерзімдер белгіленгені туралы хабарлайды немесе жазбаша келісімде белгіленген мерзімдерді өзгертуге келіспейтіні туралы хабарлайды.

3-тарау. Жазбаша ескерту шығару

21. Ұлттық Банк осы ескерту шығарылғаннан кейін бір жыл ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасы нормаларының ұқсас бұзушылығын анықтаған жағдайда, Ұлттық Банктің көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісіне санкция қолдану мүмкіндігі туралы хабарламасы жазбаша ескерту болып табылады.

22. Жазбаша ескерту көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің басшысына жіберіледі.

23. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің басшысы жазбаша ескертуді алған күннен бастап күнтізбелік бес күн ішінде көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің атқарушы органының барлық мүшелерін жазбаша ескерту шығарылғаны туралы хабардар етеді.



4-тарау. Жазбаша келісім жасау

24. Ұлттық Банк көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісімен анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою қажеттілігі туралы және оларды жою мерзімдерін және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюға дейін өзіне қабылдайтын шектеулер тізбесін көрсете отырып, осы бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі шаралар тізбесін бекіту туралы жазбаша келісім жасайды.

Жазбаша келісім көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің басшысымен немесе оның орнындағы адамдармен жасалады.

Жазбаша келісім көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі тарапынан міндетті түрде қол қойылуға жатады.

25. Жазбаша келісім көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің қызметінде көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің төлем қызметтерін көрсету, төлем жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету бойынша өзінің міндеттемелерін орындау қабілетінің одан әрі нашарлауына әкеп соқтыруы мүмкін салдар күтілетін жағдайларда жасалады.

26. Жазбаша келісімде анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі шаралар тізбесі және оларды орындау мерзімі және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі өзіне қабылдайтын міндеттемелер тізбесі көрсетіледі. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі жазбаша келісімге қол қойып, өзіне оның талаптарын орындау жөнінде міндеттемелер алады.

27. Көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісіне байланысты емес себептер бойынша бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жазбаша келісімде белгіленген мерзімдерде жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі Ұлттық Банкке жазбаша келісімде белгіленген мерзімдер басталғанға дейін жиырма жұмыс күні бұрын себептерін және бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюдың ұсынылып отырған мерзімдерін сипаттай отырып хат жібереді.

Егер осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген мерзім жазбаша келісімді жасау күнінен бастап жиырма жұмыс күнінен аз болса, көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісі Ұлттық Банкке жазбаша келісімде белгіленген мерзімдер басталғанға дейін себептерін және бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюдың ұсынылып отырған мерзімдерін сипаттай отырып хат жібереді.

Ұлттық Банк көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің хатын қарау нәтижелері бойынша бес жұмыс күні ішінде көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісінің хатында көрсетілген мерзімдермен келісетіні не келіспейтіні туралы шешім қабылдайды не өзге тиімді мерзімдерді айқындайды және бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюдың жаңа мерзімдерін көрсете отырып, көрсетілетін төлем қызметтері нарығының банктік емес субъектісімен қосымша жазбаша келісім жасайды немесе жазбаша келісімде белгіленген мерзімдерді өзгертуге келіспейтіні туралы хабарлайды.



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2018 жылғы 7 қарашада № 17707
болып тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№ 182

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына төлемдер және төлем жүйелері мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі, «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес төлемдер және төлем жүйелері мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. Төлем жүйелері департаменті (Ашықбеков Е.Т.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.



5. Осы қаулы, 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 7-тармағының жиырма төртінші, алпыс төртінші, алпыс бесінші, алпыс алтыншы, алпыс жетінші, бір жүз жиырма жетінші абзацтарын, Тізбенің 8-тармағының сексен жетінші, сексен сегізінші, сексен тоғызыншы, тоқсаныншы, тоқсан бірінші, тоқсан жетінші, тоқсан сегізінші, тоқсан тоғызыншы, жүзінші, жүз бірінші абзацтарын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

6. 2019 жылғы 1 қаңтарға дейін мыналардың қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

1) Тізбенің 7-тармағының бір жүз он жетінші абзацының, тоқтатыла тұру кезеңінде осы абзацтың мынадай редакцияда қолданылатыны белгіленсін:

«60. Клиенттерге басқа банк берген клиенттердің банктік шоттарын банк жүргізген кезде Банктер және банктік қызмет туралы заңның 60-1 және 61-2-баптарында көзделген жағдайларда, банк көрсетілген банктік шоттарға жаңа жеке сәйкестендіру кодтарын береді және Салық кодексінің 24-бабының бірінші бөлігінің 1) тармақшасында айқындалған тәртіппен салық органдарына хабарлайды.»;

2) Тізбенің 7-тармағының бір жүз жиырма бірінші абзацының, тоқтатыла тұру кезеңінде осы абзацтың мынадай редакцияда қолданылатыны белгіленсін:

«1) банктің және оның клиентінің деректемелері Банктер және банк қызметі туралы заңның 60-1 және 61-2-баптарында көзделген жағдайларда уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды тұлғаның клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы бұрын қабылданған шешімдерде және (немесе) өкімдерінде көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген жағдайларды қоспағанда, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14419 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №208 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидаларына (бұдан әрі – Қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру қағидалары) сәйкес банктің және оның клиентінің деректемелері уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды тұлғаның клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімінде және (немесе) өкімінде көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген жағдайда;»;

3) Тізбенің 8-тармағының жетпісінші абзацының, тоқтатыла тұру кезеңінде осы абзацтың мынадай редакцияда қолданылатыны белгіленсін:

«Банктер және банк қызметі туралы заңның 60-1 және 61-2-баптарында көзделген жағдайларды;»;

4) Тізбенің 8-тармағының жетпіс бірінші абзацының, тоқтатыла тұру кезеңінде осы абзацтың мынадай редакцияда қолданылатыны белгіленсін:

«бенефициарға құқық иеленуші – банкте Банктер және банк қызметі туралы заңның 60-1 және 61-2-баптарында көзделген операциялардың шеңберінде қызмет көрсетілген жағдайларда ақша жөнелтушінің банктік шоттарына бұрын ұсынылған инкассольдық өкімдерді орындауды қоспағанда, егер төлем құжатында түзетулер, толықтырулар және түзетілген жерлері болған жағдайда. Осындай инкассольдық өкімдерді орындау бенефициар мен бенефициар банктің деректемелерін растайтын құқық иеленуші-банктің құжаты негізінде бенефициардың банктік деректемелерін (ЖСК, бенефициар банктің атауын және банктік сәйкестендіру коды) түзете отырып жүзеге асырылады;»;

5) Тізбенің 8-тармағының жетпіс екінші абзацының, тоқтатыла тұру кезеңінде осы абзацтың мынадай редакцияда қолданылатыны белгіленсін:

«3) Банктер және банк қызметі туралы заңның 60-1 және 61-2-баптарында көзделген жағдайларда, ақша жөнелтуші банктің төлем құжаттарында клиенттің ЖСК түзетуін қоспағанда, Қағидаларда көзделген жағдайларда төлем құжатын клиенттің басқа банктік шоттарынан орындау кезінде ақша жөнелтушінің ЖСК, ЖСН (БСН) төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген;».



«КЕЛІСІЛДІ»
Қазақстан Республикасының
Ақпарат және коммуникациялар министрлігі

«КЕЛІСІЛДІ»
Қазақстан Республикасының
Әділет министрлігі

«КЕЛІСІЛДІ»
Қазақстан Республикасының
Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі

«КЕЛІСІЛДІ»
Қазақстан Республикасының
Қаржы министрлігі

«КЕЛІСІЛДІ»
Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі

«КЕЛІСІЛДІ»
Қазақстан Республикасының
Ішкі істер министрлігі



**Төлемдер және төлем жүйелері мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасы кейбір
қаулыларының тізбесі**

1. «Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың аударым және жай вексельдермен операциялар жүргізуі қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 31 желтоқсандағы №261 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13071 болып тіркелген, 2016 жылғы 14 наурызда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың аударым және жай вексельдермен операциялар жүргізуі қағидаларында:

қосымшадағы «Мөр (бар болса)» деген сөздер алып тасталсын.

2. «Төлем жүйелеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №200 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14289 болып тіркелген, 2016 жылғы 24 қазанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Төлем жүйелеріне қолжетімділікті қамтамасыз ететін ұйымдастыру шараларына және бағдарламалық-техникалық құралдарға қойылатын талаптарда:

54-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«54. Талаптардың 53-тармағында көрсетілген ішкі тіркеу журналдары нөмірленеді, байланады, тігіледі және төлем жүйесімен жұмыс істеуге рұқсат берілген адамның қолымен куәландырылады. Ішкі тіркеу журналдарындағы түзетілуге тиіс қате жазбалар да төлем жүйесімен жұмыс істеуге рұқсат берілген адамның қолымен куәландырылады.»

3. «Қазақстан Республикасының аумағында электрондық ақша шығару, пайдалану және өтеу қағидаларын, сондай-ақ электрондық ақша эмитенттеріне және электрондық ақша жүйелеріне қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №202 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14298 болып тіркелген, 2016 жылғы 28 қазанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында электрондық ақша шығару, пайдалану және өтеу қағидаларында, сондай-ақ электрондық ақша эмитенттеріне және электрондық ақша жүйелеріне қойылатын талаптарда:

25-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«25. Электрондық ақшаны бір электрондық ақша жүйесі шеңберінде бір және сол сияқты бірнеше эмитенттің электрондық ақшасының иелері болып табылатын электрондық ақша жүйесінің қатысушылары арасында аударуға жол беріледі.

Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 44-бабы 8-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдайларда, заңды тұлғаның электрондық ақшаны жеке және заңды тұлғалардың пайдасына аударуына жол беріледі.»;



28-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«28. Эмитент Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 42-бабының 5-тармағында және 44-бабының 4-тармағында белгіленген электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иелеріне арналған электрондық ақшаны сатып алу сомасы бойынша шектеулердің сақталуын қамтамасыз етеді.»;

қосымшадағы «Мөр (ол болған кезде)» деген сөздер алып тасталсын.

4. «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 тізілімінде №14365 болып тіркелген, 2016 жылғы 14 қарашада «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану қағидаларында:

1-қосымшаның ескертуінің 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Төлем құжаттарында пайдалану үшін институционалдық бірліктерді экономика секторларының кодтары бойынша бөлу Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №17274 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы №139 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулыққа сәйкес жүзеге асырылады.»;

2-қосымшада:

Төлемдер белгілеу кодтарының жан-жақты кестесінде:

«Зейнетақы төлемдері және жәрдемақылар» 0-бөлімде:

«Банктің қате төлемдерді, басқа да төлемдерді қайтаруы» 031 төлем белгілеу коды «тұрғын үй көмегін қайтару» деген жолдан кейін мынадай мазмұндағы жолмен толықтырылсын:

«

	бала кезінен бірінші топтағы мүгедектің күтіміне байланысты тағайындалатын ай сайынғы мемлекеттік жәрдемақыны қайтару
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

 »;

«0-бөлім бойынша басқа төлемдер» 099 төлем белгілеу коды «тұрғын үй көмегінің мақсаты» деген жолдан кейін мынадай мазмұндағы жолмен толықтырылсын:

«

	бала кезінен бірінші топтағы мүгедектің күтіміне байланысты тағайындалатын ай сайынғы мемлекеттік жәрдемақыны
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------

 »;

«Бюджетке және бюджеттен төленетін төлемдер» 9-бөлім мынадай редакцияда жазылсын:

«

9-бөлім «Бюджетке және бюджеттен төленетін төлемдер»	
911	Есептелген (есепке жазылған) және бюджетке төленетін өзге міндеттемелер
912	Бюджетке төленетін міндеттемелер бойынша өсімпұл
913	Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзғаны үшін айыппұлдар
917	Салықтар мен төлемдер төлеу мерзімі өзгерген (ұзартылған) кезде бюджетке түсетін түсімдер
918	Салықтар мен төлемдер төлеу мерзімі өзгерген (ұзартылған) кездегі өсімпұл
925	Кедендік әкелу баждарын төлеуді кейінге қалдыру немесе бөліп төлеу үшін пайыздар төлеу
960-топ «Бюджеттен қайтару (есепке алу)»	
961	Грант қаражаты есебінен сатып алынатын тауарлар (жұмыстар, қызметтер) бойынша төленген қосылған құн салығын салық берешегін өтеу есебіне есепке

 »



962	Грант қаражаты есебінен сатып алынатын тауарлар (жұмыстар, қызметтер) бойынша төленген қосылған құн салығын қайтару
963	Қазақстан Республикасында аккредиттелген дипломатиялық және оларға теңестірілген өкілдіктерге қосылған құн салығын қайтару
966	Мемлекеттік кірістер органының салықты, бюджетке төлемдерді қайтару мерзімін бұзғаны үшін салық төлеушінің пайдасына жасалатын өсімпұл
	970-топ «Бюджеттен артық қосылған құн салығын қайтару (есепке алу), төленген сомаларды өзге қайтарулар (есепке алулар)»
971	Бюджеттен артық (қателесіп) төленген сомаларды банк шотына қайтару
973	Есепке алынған қосылған құн салығының есептелген салық сомасынан асқан сомасын есепке алу
974	Есепке алынған қосылған құн салығының есептелген салық сомасынан асқан сомасын қайтару
975	Бір бюджеттік жіктеу кодынан басқа бюджеттік жіктеу кодына есепке алу
976	Бір мемлекеттік кірістер органынан басқа мемлекеттік кірістер органына есепке алу
997	Бейрезиденттен жұмыстарды, қызмет көрсетулерді сатып алу кезінде төленген қосылған құн салығын қайтару
999	Қосылған құн салығының бақылау шоты бойынша операциялар

»;

ескертпенің 6-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«6. 9-бөлім «Бюджетке және бюджеттен төленетін төлемдер» бойынша

Бұл бөлімге мемлекеттік бюджетке төлемдер және мемлекеттік бюджеттен төлемдерді қайтару (зейнетақылар мен жәрдемақыларды қоспағанда) бойынша кодтар кіреді.

«Есептелген (есептеп шығарылған) және бюджетке төленетін өзге міндеттемелер» 911 коды 2008 жылғы 4 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Бюджет кодексінде және «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» 2017 жылғы 25 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Кодексінде (Салық кодексі) көзделген есептелген (есепке жазылған) және өзге де бюджетке міндеттемелерді (өсімпұл мен айыппұлдарды қоспағанда) аударған кезде көрсетіледі. Салықтар мен төлемдер төлеу мерзімдері өзгерген (ұзартылған) кезде есептелген сомалары оған жатпайды.

«Бюджетке төленетін міндеттемелер бойынша өсімпұл» 912 коды салықтарды, бюджетке төленетін міндетті және өзге де төлемдерді төлеу мерзімдерін бұзғаны үшін бюджетке міндеттемелер бойынша өсімпұлдың есептелген сомасын төлеген кезде көрсетіледі. Оған салықтар төлеу мерзімдері өзгерген (ұзартылған) кезде төленетін өсімпұл сомалары жатпайды.

«Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзғаны үшін айыппұлдар» 913 коды 2014 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне (бұдан әрі – Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодекс) сәйкес есептелген әкімшілік құқық бұзушылықтар және 2014 жылғы 3 шілдедегі Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексіне сәйкес соттар салатын қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін салынатын айыппұл сомаларын төлеген кезде көрсетіледі.

«Салықтар мен төлемдер төлеу мерзімі өзгерген (ұзартылған) кезде бюджетке түсетін түсімдер» 917 коды төлеу мерзімі өзгертілген (ұзартылған) салықтар мен төлемдер сомасын бюджетке төлеген кезде көрсетіледі.

«Салықтар мен төлемдер төлеу мерзімі өзгерген (ұзартылған) кездегі өсімпұл» 918 коды салықтар мен төлемдер төлеу мерзімдері өзгерген (ұзартылған) кезде есептелген өсімпұл сомаларын төлеген кезде көрсетіледі. Оған салықтар мен төлемдер төлеу мерзімдерін бұзғаны үшін бюджетке міндеттемелер бойынша есептелген өсімпұл сомалары жатпайды.



«Кедендік әкелу баждарын төлеуді кейінге қалдыру немесе бөліп төлеу үшін пайыздар төлеу» 925 коды кедендік әкелу баждарын төлеуді кейінге қалдыру немесе бөліп төлеу үшін пайыздар төлеу кезінде көрсетіледі.

«Бюджеттен артық (қателесіп) төленген сомаларды банк шотына қайтару» 971 коды бюджетке артық (қателесіп) төленген салық сомаларын, төлемдерді және өзге міндеттемелерді банк шотына қайтару кезінде көрсетіледі.

«Есепке алынған қосылған құн салығының есептелген салық сомасынан асқан сомасын есепке алу» 973 коды есепке алынған қосылған құн салығының есептелген салық сомасынан асқан сомаларын аудару кезінде қойылады.

«Есепке алынған қосылған құн салығының есептелген салық сомасынан асқан сомасын қайтару» 974 коды есепке алынған қосылған құн салығының есептелген салық сомасынан асқан сомасын қайтаруды аудару кезінде қойылады.

«Бір бюджеттік жіктеу кодынан басқа бюджеттік жіктеу кодына есепке алу» 975 коды бюджетке төленетін соманы артық немесе қателесіп төлеген, салықтар мен төлемдер сомаларын және бюджетке өзге міндеттемелерді бюджеттік жіктеуіштің бір кодынан бюджеттік жіктеуіштің басқа кодына аударған кезде көрсетіледі.

«Бір мемлекеттік кірістер органынан басқа мемлекеттік кірістер органына есепке алу» 976 коды салықтар, төлемдер және бюджетке басқа да міндеттемелерді басқа мемлекеттік кірістер органдарына қате есептеген кезде, артық немесе қате төленген салықтарды, төлемдерді және бюджетке басқа да міндеттемелерді басқа мемлекеттік кірістер органдарына аударған кезде көрсетіледі.

«Қосылған құн салығының бақылау шоты бойынша операциялар» 976 коды Қазақстан Республикасының аумағында екінші деңгейдегі банкінде ашылған қосылған құн салығының бақылау шотына ақша аудару кезінде, оның ішінде импортқа және бейрезидент үшін қосылған құн салығын қоса алғанда, бюджетке қосылған құн салығын төлеу; тауар жеткізушілерге қосылған құн салығын төлеу; тауар сатып алушыларға (алушыларға) қосылған құн салығын төлеу; қосылған құн салығын төлеушінің өзге банк шотынан ақшаны есепке алу кезінде көрсетіледі.»

5. «Қазақстан Республикасының аумағында чектерді қолдану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 204 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14346 болып тіркелген, 2016 жылғы 9 қарашада Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында чектерді қолдану қағидаларында:

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Чек мынадай міндетті деректемелерді қамтуға тиіс:

- 1) «чек» деген атауы;
- 2) чектің сериясы және нөмірі;
- 3) чек берушінің немесе соның мүддесін білдірушінің атауы (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса));
- 4) чек берушінің (чек ұстаушының) жеке сәйкестендіру (бизнес-сәйкестендіру) нөмірі;
- 5) цифрлармен және жазумен көрсетілген сомасы, чек берілген күн, орын, чек берушінің немесе оның мүддесін білдірушінің қолы;
- 6) чек ұстаушының атауы (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса));
- 7) чек берушінің банкінің атауы;
- 8) чек берушінің банкінің банктік сәйкестендіру коды;
- 9) «төлеңіз» деген баған;
- 10) «төлемнің мақсаты» деген баған (қолма-қол ақша алуға арналған чекті қоспағанда);
- 11) «чек ұстаушының чектің төлеуге қабылданғаны туралы белгісі» деген баған;



- 12) АЖК (ақша жіберушінің коды), БеК (бенефициардың коды) және төлем белгілеу коды бағандары;
- 13) «шығыс мақсаттары» (қолма-қол ақша алуға арналған чектер үшін) деген баған;
- 14) жеке кәсіпкерлік субъектісіне жатпайтын заңды тұлға үшін мөр бедері.»;
- 15-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:
- «2) мыналарды қоса алғанда, чектерді дұрыс жазып беру талабы:
чек бланкілері нөмірлерінің реттілігін сақтау;
чек сомасын цифрлармен және жазумен көрсету (жазумен көрсетілген сома жолдың ең басында бас әріппен басталады, «теңге» деген сөз жазумен көрсетілген сомадан кейін бір бос орыннан кейін көрсетіледі, «тиын» деген сөз чекте көрсетілмейді, сома цифрлармен және жазумен жазылғаннан кейінгі бос орын қос сызықпен сызып тасталады);
бағанда «төлеңіз» деген сөзден кейін атына чек жазып берілетін адамның тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) немесе тұлғаның атауы көрсетіледі;
чек берушінің (жеке тұлғалар үшін) немесе чек кітапшасын иелік етуге чек беруші уәкілетті берген тұлғаның (жеке және заңды тұлғалар үшін) жеке басын куәландыратын құжатының нөмірі, кім және қашан берген;
чекті жазып берген күнді қою (күні және жылы – цифрлармен, айы – жазумен);
чек берушінің жеке басын куәландыратын құжатқа (жеке тұлғалар үшін) немесе чек кітапшасын иелік етуге чек беруші уәкілетті берген тұлғаның қол қою үлгілері бар құжаттағы қол қою үлгісіне (заңды тұлғалар үшін) сәйкес келетін қолын қою;
чектің түбіртегінде чек жазып берілген ақша сомасын (сома цифрлармен қойылады), чек берушінің (жеке тұлғалар үшін) немесе чек кітапшасын иелік етуге чек беруші уәкілетті берген тұлғаның (жеке және заңды тұлғалар үшін) қолы қойылған чек үзінді-көшірмесінің күнін, егер чек кітапшасы белгілі бір сомаға берілсе – операция жүргізілгенге дейінгі сома қалдығын және чек кітапшасы бойынша жаңа қалдықты (қалдық цифрлармен және жазумен қойылады) көрсету.
Чек беруші – жеке кәсіпкерлік субъектісіне жатпайтын заңды тұлға мөрінің бедерін қою.»;
- 18-тармақта:
- 2) тармақшаның тоғызыншы абзацы мынадай редакцияда жазылсын:
«уәкілетті тұлғалардың қойылған қолдары (чек кітапшасын қолма-қол ақшасыз төлемді жүзеге асыру мақсатында берген кезде);»;
- 4) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:
- «4) чек берушінің (жеке тұлғалар үшін) немесе чек беруші чек кітапшасына иелік етуге уәкілеттік берген тұлғаның (заңды тұлғалар үшін) қол қою үлгілері бар құжатты қабылдайды.»;
- 20 және 21-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:
- «20. Чек беруші заңды тұлғалар жазып беретін чектерге чек кітапшасына иелік етуге уәкілетті тұлғалар қол қояды және чек беруші мөрінің бедері қойылады.
Чек беруші мөрінің бедерін қою жөніндегі талап чек беруші – жеке кәсіпкерлік субъектісіне жатпайтын заңды тұлғаға қолданылмайды.
21. Чек ұстаушы чекті төлеу үшін қабылдай отырып, чектің «чек ұстаушының чектің төлеуге қабылданғаны туралы белгісі» деген бағанда және оның түбіртегіне чек ұстаушының тегін, атын, әкесінің атын (ол бар болса), сондай-ақ қолын (жеке тұлғалар үшін) немесе атауын көрсете отырып мөртаңбасын не мөрін және чек ұстаушы уәкілеттік берген тұлғаның қолын (заңды тұлғалар үшін) қояды.
Мөртаңбаны не мөрді қою жөніндегі талап чек беруші – жеке кәсіпкерлік субъектісіне жатпайтын заңды тұлғаға қолданылмайды.»;
- 28-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:
- «28. Чек ұстаушының банкі немесе чек берушінің банкі төмендегі негіздер бойынша чекті төлеу үшін қабылдаудан бас тартады:
1) жазумен жазылған сома цифрлармен жазылған сомаға сәйкес келмеуі;
2) чекті қолдану мерзімінің өтуі;



3) чекте түзетулердің және (немесе) тазартып көшірулердің болуы;
4) чектегі жазу мен сияның түсінде айтарлықтай айырмашылықтардың болуы;
5) чекте бір немесе бірнеше қорғаныш дәрежесінің болмауы;
6) чекте чек деректемелерін көрсетуде қателердің болуы;
7) чектегі қойылған қолдың және чек берушінің (жеке тұлғалар үшін) немесе чек беруші чек кітапшасына иелік етуге уәкілеттік берген тұлғаның (заңды тұлға үшін) қол қою үлгілері бар құжаттағы қолының сәйкес келмеуі;

8) чектегі мөр бедерінің чек берушінің (жеке кәсіпкерлік субъектісіне жатпайтын заңды тұлғалар үшін) қол қою үлгілері бар құжаттағы мөр бедеріне сәйкес келмеуі;

9) чекті төлеу үшін ақша сомасы жеткіліксіз болған кезде;

10) қолдан жасалған немесе ақауы бар чектің анықталуы;

11) чектерді пайдалану туралы шартта көзделген өзге де негіздер.»;

35-тармақтың 3) және 4) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«3) чек берушінің немесе чек беруші уәкілеттік берген тұлғаның қойған қолы чек берушінің (жеке тұлғалар үшін) немесе чек беруші чек кітапшасына иелік етуге уәкілеттік берген тұлғаның (заңды тұлғалар үшін) қол қою үлгісіне сәйкес келмесе не қолдан жасаудың айқын белгілері болса;

4) чек беруші мөрінің бедері чек берушінің қол қою үлгілері бар құжаттағы мөр бедерінің үлгісіне (жеке кәсіпкерлік субъектісіне жатпайтын заңды тұлғалар үшін) сәйкес келмесе, чек қолдан жасалған болып.»;

қосымшадағы «Мөр (ол бар болса)» деген сөздер алып тасталсын.

6. «Төлем карточкаларын шығару қағидаларын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында оларды пайдалана отырып жүргізілген операцияларға қызмет көрсету бойынша қызметке қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 205 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14299 болып тіркелген, 2016 жылғы 26 қазанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Төлем карточкаларын шығару қағидаларында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында оларды пайдалана отырып жүргізілген операцияларға қызмет көрсету бойынша қызметке қойылатын талаптарда:

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Төлем карточкасын беру туралы шартта мына талаптар:

1) төлем карточкасын беру талаптары, оның ішінде эмитенттің төлем карточкасын ұстаушыға немесе оның уәкілетті адамына төлем карточкасын және дербес сәйкестендіру нөмірін беруі қамтылады. Жеке сәйкестендіру нөмірін беру жөніндегі талап шығарылуы эмитенттің төлем карточкасын ұстаушыға оның деректемелері туралы ақпаратты ұсынуы арқылы электрондық түрде жүзеге асырылатын төлем карточкасына қолданылмайды;

2) төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру талаптары;

3) Қағидалардың 44-тармағын ескере отырып, банк шотының валютасынан өзге валютадағы төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде қолданылатын шетел валюталарын айырбастау бағамын белгілеу тәртібі;

4) төлем карточкасын пайдалана отырып жүзеге асырылған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары және өзге де операциялар туралы үзінді-көшірмені ұсыну тәртібі;

5) қосымша төлем карточкалары берілетін адамдардың тізімі немесе адамдар тізіміне сілтеме (төлем карточкасын беру туралы шарттың негізінде әртүрлі ұстаушыларға бірнеше төлем карточкасын берген кезде);

6) төлем карточкасын алу, бұғаттау және қайта шығару тәртібі мен талаптары;

7) төлем карточкасының және (немесе) төлем карточкасын беру туралы шарттың қолданылу мерзімі;



8) төлем карточкасын ұстаушының эмитентке төлем карточкасын жоғалуы, ұрлануы немесе рұқсатсыз пайдаланылуы туралы хабарлау тәртібі мен мерзімдері;

9) төлем карточкасын ұстаушыға төлем карточкасын беру туралы шартқа енгізілетін өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы хабарлау тәртібі;

10) төлем карточкасын ұстаушыға төлем карточкасын пайдалана отырып жүргізілген операциялар жөнінде хабарлау тәртібі, төлем карточкасын ұстаушыға төлем карточкасын пайдалана отырып жүргізілген операциялар туралы хабарланғаны үшін комиссияларды алу мөлшері мен тәртібі;

11) төлем карточкасын беру туралы шартты бұзу тәртібі қамтылады.»;

14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14. Дебеттік карточканы ұстаушыға эмитент берген сома шегінде банк қарызын беруге рұқсат беріледі.»;

66-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) банкоматтарда төлем карточкасын ұстаушының бет-әлпетін тіркеуге мүмкіндік беретін кемінде бір камера орнатылады. Камера тіркеген бейнелерді эквайер кемінде күнтізбелік алпыс күн сақтайды.

Эквайер банкоматын пайдалануға байланысты даулы жағдайлар туындаған кезде төлем карточкасын ұстаушы өтініш жасаған жағдайда, камера тіркеген бейнелерді сақтау мерзімі даулы жағдайлар шешілгенге дейін ұзартылады.»;

7. «Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 207 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14422 болып тіркелген, 2016 жылғы 29 қарашада Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларында:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (Жалпы бөлім) және 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (Ерекше бөлім) (бұдан әрі – Азаматтық кодекс), 2017 жылғы 25 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының Кодексіне (бұдан әрі – Салық кодексі), «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі (бұдан әрі – Төлемдер және төлем жүйелері туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленген және Қазақстан Республикасының банктерінде және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) лицензиясы негізінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының осындай ұйымның қызметін реттейтін заңында көрсетілген операцияларды лицензиясыз жүзеге асыру мүмкіндігі көзделген жағдайда, заңды және жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын ұйымдарда (бұдан әрі – банктер) клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібін айқындайды.»;

5-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Тұрғын үй төлемдерін есептеуге және «Тұрғын үй қатынастары туралы» 1997 жылғы 16 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Тұрғын үй қатынастары туралы заң) сәйкес мақсаттарға арналған төлемдерді жүзеге асыруға арналған банктік шот банк, тұрғын үй төлемдерін алушы болып табылатын қызметкер – клиент және қызметкері тұрғын үй төлемдерін алушы мемлекеттік мекеме арасында «Қазақстан Республикасы арнаулы мемлекеттік органдарының қызметкерлеріне тұрғын үй төлемдерінің мөлшерін айқындау, тағайындау, қайта есептеу, жүзеге асыру және тоқтату қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012 жылғы 28 желтоқсандағы



№ 1727 қаулысымен (бұдан әрі – № 1727 қағидалар) бекітілген Қазақстан Республикасы арнаулы мемлекеттік органдарының қызметкерлеріне тұрғын үй төлемдерінің мөлшерін айқындау, тағайындау, қайта есептеу, жүзеге асыру және тоқтату қағидаларына 10-қосымшаға және Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 12 ақпандағы № 49 қаулысымен (бұдан әрі – № 49 қағидалар) бекітілген Әскери қызметшілерді қызметтік тұрғынжаймен қамтамасыз ету, тұрғын үй төлемдерінің мөлшерін есептеу, оларды тағайындау, қайта есептеу, жүзеге асыру, тоқтату, тоқтата тұру және қайта бастау қағидаларына сәйкес тұрғын үй төлемдері туралы шарт жасаған кезде ашылады.»;

15 және 16-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Банктік шотты банктік қызмет көрсету шарты негізінде ашу кезінде мынадай құжаттар клиенттің банктік шоттағы ақшаға иелік етуі мақсатында пайдаланылады:

1) Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген, қол қою үлгілері бар құжат;

2) Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген, қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес клиенттің банктік шотын жүргізуге (банктік шотындағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жасалған кезде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі.

Банктік шот бойынша операцияларды жүзеге асыру үшін клиент банкке өтініш білдірген кезде, клиентке банктік шот қашықтан ашу тәсілімен ашылған жағдайларды қоспағанда, банктік қызмет көрсету шарты жасалғаннан кейін осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақшаларында көзделген құжаттарды ұсынуға жол беріледі.

Банктік шот клиентке қашықтан ашу тәсілімен ашылған кезде осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақшаларында көзделген құжатты ұсыну талап етілмейді.

16. Клиент бір банкте (оның филиалдары мен бөлімшелерінде) екінші және одан кейінгі банктік шоттарды ашқан жағдайда, банк клиенттің банктік шот ашу үшін көзделген құжаттарды (мемлекеттік бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер үшін – бюджеттің атқарылуы жөніндегі орталық уәкілетті органның рұқсатын және клиент-жеке тұлға үшін – жеке басын куәландыратын құжатты қоспағанда) мынадай жағдайлардың бірі болса:

1) егер клиент алғашқы банктік шотты ашқан банкте (банктің филиалында, бөлімшесінде) банктік шот ашатын болса;

2) егер клиентке алғашқы банктік шот ашылған банктің (банк филиалының, бөлімшесінің) Қағидаларға сәйкес банктік шот ашу үшін қажетті құжаттардың толық топтамасының бар екені туралы растауы болса, қайтадан тапсыруын талап етпейді.

Клиентке банктік шот қашықтан ашу тәсілімен ашылған кезде Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғаға қашықтан қол жеткізу жүйелері арқылы бір банкте (оның филиалдарында және бөлімшелерінде) екінші және одан кейінгі банктік шоттарды ашу клиенттің банктік шотты ашу үшін көзделген құжаттарды ұсынуынсыз жүзеге асырылады.»;

17-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«17. Занды тұлға – клиентке бір банкте (банктің филиалында, бөлімшесінде) қол қою үлгілері бар бір құжаттың негізінде банкте банктік шот ашу үшін қажетті басқа құжаттар болған, сондай-ақ мынадай талаптар орындалған жағдайда бірнеше банктік шотты ашуға жол беріледі.»;

19-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«19. Салық кодексінің 24-бабы бірінші бөлігінің 1), 4), 6), 8) 11), 13) және 15) тармақшаларында көзделген талаптардың орындау мақсатында банк Салық кодексінің 24-бабының бірінші бөлігі 1) тармақшасының үшінші бөлігіне сәйкес бюджетке салықтардың және төлемдердің түсуін қамтамасыз етуді, Қазақстан Республикасында кедендік реттеуді, Қазақстан Республикасының заңнамасымен осы органның жүргізуіне жатқызылған, қылмыстық және әкімшілік құқық бұзушылықтардың алдын алу, анықтау, жолын кесу, ашу және тергеп-тексеру жөніндегі өкілеттіктерді жүзеге асыратын мемлекеттік орган (бұдан әрі – мемлекеттік кірістер органы) өз құзыретінің шегінде ұсынатын салық төлеушілер туралы ақпаратты пайдаланады.»;



20-тармақ алып тасталсын;

24, 25 және 26-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«24. Клиенттің банктік шотын ашу кезінде банк мемлекеттік кірістер органдарына Салық кодексінің 24-бабы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында айқындалған тәртіпте, жағдайларда және мерзімде хабарлайды.

Қосылған құн салығы бойынша есеп айырысу қозғалысын есепке алуға арналған ағымдағы шотты (бұдан әрі – ҚҚС бақылау шоты) ашу кезінде банк мемлекеттік кірістер органдарына Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 25-бабының 10-1-тармағында айқындалған тәртіпте ақпарат ұсынады.

25. Банк банктік шоттарды ашудан бас тартуды Салық кодексінің 24-бабы бірінші бөлігінің 15) тармақшасында, КЖТҚҚ туралы заңның 13-бабының 1-тармағында, Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 27-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда және негіздемелер бойынша, Қағидаларда көзделген құжаттар ұсынылмаған не клиент пен банк арасында мәміле жасалмаған жағдайларда жүзеге асырады.

26. Ағымдағы шотты ашу үшін клиент банкке мынадай құжаттарды ұсынады:

1) Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғалары және Қазақстан Республикасының бейрезиденті-жеке тұлғалары:

жеке басын куәландыратын құжат;

2) дара кәсіпкерлер, жеке не нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар және кәсіби медиаторлар:

жеке басын куәландыратын құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат; нотариалдық қызметпен айналысу құқығына берілген лицензияның көшірмесі (жеке не нотариустар үшін) не электрондық лицензияның «Е-лицензиялау» мемлекеттік дерекқоры арқылы алынған көшірмесі;

адвокаттық қызметпен айналысу құқығына берілген лицензияның көшірмесі (адвокаттар үшін) не электрондық лицензияның «Е-лицензиялау» мемлекеттік дерекқоры арқылы алынған көшірмесі;

атқару құжаттарын орындау жөніндегі қызметпен айналысу құқығына берілген лицензияның көшірмесі (жеке не сот орындаушылары үшін) не электрондық лицензияның «Е-лицензиялау» мемлекеттік дерекқоры арқылы алынған көшірмесі;

медиаторларды даярлау бағдарламасы бойынша оқытудан өткенін растайтын сертификаттың көшірмесі (кәсіби медиаторлар үшін);

3) Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлғалары және олардың филиалдары мен өкілдіктері, Қазақстан Республикасында қызметін филиал, өкілдік арқылы жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті-заңды тұлғалары:

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген, қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес клиенттің ағымдағы шотын жүргізуге (ағымдағы шоттағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жүргізу кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі;

қоғамдық немесе діни бірлестіктің жарғысында және оның филиалы немесе өкілдігі туралы ережеде (қоғамдық немесе діни бірлестіктердің филиалдары және өкілдіктері үшін) көзделген тәртіппен сайланған (тағайындалған) қоғамдық немесе діни бірлестіктің филиалы немесе өкілдігі басшысының өкілеттіктерін растайтын құжаттар;

филиалдың немесе өкілдіктің (өзге нысандардағы заңды тұлғалардың филиалдары мен өкілдіктері үшін) басшысына заңды тұлға берген сенімхаттың көшірмесі;

Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9934 тіркелген, Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2014 жылғы 4 желтоқсандағы № 540 бұйрығымен бекітілген Бюджеттің атқарылуы және оған қасалық қызмет көрсету ережесіне сәйкес бюджетке салықтардың және төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге



асыратын мемлекеттік органның рұқсаты (мемлекеттік бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер үшін);

4) Қазақстан Республикасының бейрезиденті-заңды тұлғалары:

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат; сауда тізілімінен үзінді-көшірменің түпнұсқасы немесе нотариат куәландырған көшірмесі не осындай сипаттағы, бейрезидент-заңды тұлғаны тіркеген орган, тіркеу нөмірі, тіркелген күні және орны туралы ақпарат бар, қазақ немесе орыс тілдеріндегі нотариат куәландырған аудармасы бар және қажет болған жағдайда заңдастырылған не апостиль қойылған басқа құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес клиенттің ағымдағы шотын жүргізуге (ағымдағы шоттағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жүргізу кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі;

5) шаруа (фермерлік) қожалықтары:

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат; Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес клиенттің ағымдағы шотын жүргізуге (ағымдағы шоттағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жүргізу кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі;

6) таратылатын банктер, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, олардың филиалдары, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары:

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес клиенттің ағымдағы шотын жүргізуге (ағымдағы шоттағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жүргізу кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі;

банкті, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын тарату туралы сот не акционерлердің жалпы жиналысы шешімінің көшірмесі;

Ұлттық Банктің тарату комиссиясын тағайындау туралы шешімінің көшірмесі;

Ұлттық Банктің банк және өзге де операцияларды жүргізуге не сақтандыру қызметін (қайта сақтандыру жөніндегі қызметті) жүзеге асыру құқығына берілген лицензиядан айыру туралы шешімінің көшірмесі;

7) шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктер:

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес клиенттің ағымдағы шотын жүргізуге (ағымдағы шоттағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жүргізу кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі;

дипломатиялық және консулдық өкілдіктің тіркелуін растау туралы нотаның көшірмесі.»;

28-тармақта:

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) № 1727 қағидаларға 4-қосымшаға не № 49 қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес ағымдағы тұрғын үй төлемдерін алушы туралы (банкке ұсыну үшін) анықтама және (немесе) № 1727 қағидаларға 6-қосымшаға не № 49 қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес біржолғы тұрғын үй төлемдерін алушы туралы (банкке ұсыну үшін) анықтама.»;

4) тармақша алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 28-1-тармақпен толықтырылсын:

«28-1. ҚҚС бақылау шотын ашу үшін клиент:

Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлғасы, Қазақстан Республикасында қызметін филиал, өкілдік арқылы жүзеге асыратын бейрезидент банкке Қағидалардың 26-тармағының 3) тармақшасында көзделген құжаттарды ұсынады;



дара кәсіпкер, жекеше нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор банкке Қағидалардың 26-тармағының 2) тармақшасында көзделген құжаттарды ұсынады.

Клиенттің осы банкте банктік шоты болған жағдайда және қосымша құн салығының сомасын аудару үшін осы банкте (филиалында және (немесе) өкілдігінде) ҚҚС бақылау шотын ашу кезінде осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген құжаттарды ұсыну талап етілмейді.»; мынадай мазмұндағы 29-2-тармақпен толықтырылсын:

«29-2. Клиентке банктік шот қашықтан ашу тәсілімен ашылған кезде Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғаға клиенттің жеке басын куәландыратын құжат ұсынбастан ағымдағы шотты ашуға жол беріледі.»;

32-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«32. Жинақ шотын ашу үшін салымшы-клиент банкке мыналарды ұсынады:

1) Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғалары және Қазақстан Республикасының бейрезиденті-жеке тұлғалары:

жеке басын куәландыратын құжат;

2) дара кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар және кәсіби медиаторлар:

жеке басын куәландыратын құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат;

3) Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлғалары және олардың филиалдары мен өкілдіктері, қызметін Қазақстан Республикасында филиал және өкілдік арқылы жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезиденті-заңды тұлғалары:

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес клиенттің жинақ шотын жүргізуге (жинақ шотындағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жүргізу кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі;

қоғамдық немесе діни бірлестіктің жарғысында және оның филиалы немесе өкілдігі туралы ережеде (қоғамдық немесе діни бірлестіктердің филиалдары және өкілдіктері үшін) көзделген тәртіппен сайланған (тағайындалған) қоғамдық немесе діни бірлестіктің филиалы немесе өкілдігі басшысының өкілеттіктерін растайтын құжаттар;

заңды тұлға филиалдың немесе өкілдіктің (өзге ұйымдық-құқықтық нысандардағы заңды тұлғалардың филиалдары мен өкілдіктері үшін) басшысына берген сенімхаттың көшірмесі;

4) Қазақстан Республикасының бейрезиденті-заңды тұлғалары:

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат;

сауда тізілімінен үзінді-көшірменің түпнұсқасы немесе нотариат куәландырған көшірмесі не осыған ұқсас сипаттағы, бейрезидент-заңды тұлғаны тіркеген орган, тіркеу нөмірі, тіркелген күні және орны туралы ақпарат бар, белгіленген тәртіппен қазақ немесе орыс тіліндегі аудармасымен расталған және қажет болған жағдайда заңдастырылған не апостиль қойылған басқа құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес клиенттің жинақ шотын жүргізуге (жинақ шотындағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жүргізу кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі.»;

33-тармақтың 2) тармақшасының үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес клиенттің жинақ шотын жүргізуге (жинақ шотындағы ақшаға иелік етуге) байланысты операциялар жүргізу кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі.»;

мынадай мазмұндағы 35-1-тармақпен толықтырылсын:

«35-1. Клиентке банктік шот қашықтан ашу тәсілімен ашылған кезде Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғаға клиенттің жеке басын куәландыратын құжат



ұсынбастан жинақ шотын ашуға жол беріледі.»;

38-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат;»;

43-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«43. Уақытша жинақ шотын ашу үшін клиент мыналарды ұсынады:

уақытша жинақ шотын ашу туралы өтініш;

құрылатын заңды тұлға құрылтайшыларының уақытша жинақ шотын ашуға және жабуға уәкілеттік берілген жеке тұлғаны тағайындау туралы хаттамасының көшірмесі және клиенттің жеке басын куәландыратын құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжат;

Қағидалардың 3-тарауының 1-параграфына сәйкес ресімделген қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес уақытша жинақ шотын жүргізуге байланысты операциялар жүргізу кезінде төлем құжаттарына қол қоюға уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) жеке басын куәландыратын құжаттың (құжаттардың) көшірмесі.»;

46-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«46. Жеке кәсіпкерлік субъектілеріне жатпайтын заңды тұлғалар, олардың филиалдары немесе өкілдіктері, сондай-ақ жеке сот орындаушылары банкке Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қазақ және орыс тілдерінде жасалған, қол қою үлгілері және мөр бедерінің үлгісі бар құжатты ұсынады.

Жеке кәсіпкерлік субъектілеріне жататын заңды тұлғалар, олардың филиалдары немесе өкілдіктері, дара кәсіпкерлер, шаруа (фермерлік) қожалықтары, жекеше нотариустар, адвокаттар және кәсіби медиаторлар банкке Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қазақ және орыс тілдерінде жасалған, қол қою үлгілері бар құжатты ұсынады.

Осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген, Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қол қою үлгілері бар, қазақ және орыс тілдерінде жасалған құжатты ұсыну туралы талап заңды тұлғалардың шығу елінің заңнамасына сәйкес мөрі жоқ, Қазақстан Республикасының бейрезидент заңды тұлғаларына қолданылмайды.»;

47-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«47. Заңды тұлғалар, олардың филиалдары немесе өкілдіктері ұсынатын қол қою үлгілері бар құжаттарда бірінші қол қою құқығы басшыда және (немесе) ол уәкілеттік берген басқа адамдарда болады. Екінші қол қою құқығы бас бухгалтерге және (немесе) басқа уәкілетті адамдарға беріледі.»;

49 және 50-тармақтар алып тасталсын;

52 және 53-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«52. Қол қою үлгілері бар құжаттың «Банктің белгісі» бағанында, Ұлттық Банкті қоспағанда, банктің уәкілетті тұлғасы бірінші не бірінші және екінші қол қою құқығы бар тұлғалардың жеке басын куәландыратын құжаттарының деректерін және банк айқындаған өзге мәліметтерді көрсетеді.

53. Қол қою үлгілері бар құжатқа енгізілген тұлғалар қолдарының түпнұсқалығын банктің уәкілетті тұлғасы осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайларды қоспағанда, қол қою үлгілері бар құжатта қол қою үлгілері бар тұлғалар жеке өзінің қатысуымен растайды.

Заңды тұлғалардың, олардың филиалдарының және өкілдіктерінің, дара кәсіпкерлердің, жекешенотариустардың, жеке сот орындаушыларының, адвокаттардың, кәсіби медиаторлардың, шаруа (фермерлік) қожалықтарының банкке қол қою үлгілері бар, нотариат куәландырған құжатты ұсынуына жол беріледі.

Ұлттық Банкте банктік шоттарды ашқан кезде нотариат куәландырған, қол қою үлгілері бар құжат ұсынылады.»;

56-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«56. Клиент ұсынатын қол қою үлгілері бар құжаттардың қажетті данасының санын банк айқындайды.»;



57 және 58-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«57. Қол қою үлгісінің не мөр бедері үлгісінің болмағанда біреуі өзгерген жағдайда, банкке осы параграфта айқындалған тәртіппен ресімделген, қол қою үлгілері бар жаңа құжат ұсынылады.

58. Әрбір уәкілетті тұлғаға жеке-жеке не бірнеше уәкілетті тұлғаға ресімделген құжаттардан тұратын қол қою үлгілері бар құжатты, клиенттің осындай құжаттарды қол қою үлгілері бар бір құжат ретінде қабылдау туралы жазбаша өтініші банкке ұсынылған жағдайда, ресімдеуге жол беріледі.»;

60 және 61-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«60. Клиенттерге басқа банк берген клиенттердің банктік шоттарын банк жүргізген кезде «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңының (бұдан әрі - Банктер және банк қызметі туралы заң) 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12- баптарында көзделген жағдайларда банк көрсетілген банктік шоттарға жаңа жеке сәйкестендіру кодтарын белгілейді және Салық кодексінің 24-бабының бірінші бөлігінің 1) тармақшасыда айқындалған тәртіппен салық органдарына хабарлайды.

61. Банктік шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру немесе банктік шотта тұрған ақшаға тыйым салу Азаматтық кодекстің 740-бабына, «Қазақстан Республикасындағы кедендік бақылау туралы» 2017 жылғы 26 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Кодексінің 125-бабына, 2014 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процессуалдық кодексінің 161-бабына, 2015 жылғы 31 қазандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық процессуалдық кодексінің 156-бабына, Банктер және банк қызметі туралы заңның 51-бабына, КЖТҚҚ туралы заңның 13-бабына, «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» 2010 жылғы 2 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының 62-бабына, Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 27-бабының 11-тармағына сәйкес уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың клиенттің банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтату тұру туралы шешім және (немесе) өкімдер немесе клиенттің банктік шотында тұрған ақшаға тыйым салу туралы акті негізінде жүзеге асырылады.»;

63-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«63. Банк уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды тұлғаның клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімін және (немесе) өкімін тиісті уәкілетті мемлекеттік органға немесе лауазымды тұлғаға төмендегі негіздердің біреуі бойынша кері қайтарады]:

1) банктің және оның клиентінің деректемелері Банктер және банк қызметі туралы заңның 60-1, 61-2, 61-11, және 61-12-баптарында көзделген жағдайларда уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды тұлғаның клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы бұрын қабылданған шешімдерде және (немесе) өкімдерінде көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген жағдайларды қоспағанда, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14419 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 208 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидаларына (бұдан әрі - Қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру қағидалары) сәйкес банктің және оның клиентінің деректемелері уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды тұлғаның клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімінде және (немесе) өкімінде көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген жағдайда;

2) егер мемлекеттік кіріс органының клиенттің банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкімі Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №16533 тіркелген «Өкімдердің нысандарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2018 жылғы 8 ақпандағы № 145 бұйрығына сәйкес келмейтін нысанда ресімделсе және ұсынылса;



3) клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұра туралы уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды тұлғаның шешімі және (немесе) өкімі «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» 2013 жылғы 14 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шартқа сәйкес банктік шотқа, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақы және әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, нотариустың депозиті талаптарымен енгізілген ақшаны, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтерін, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жиналған тұрғын үй құрылыс жинақтары түрінде тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаны, сондай-ақ уәкілетті мемлекеттік орган лицензиядан айырған және (немесе) мәжбүрлеп тарату процесіндегі банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, ерікті жинақтау зейнетақы қорларының ақшаларын есептеуге арналған клиенттің банктік шотына ұсынылған жағдайда орындамай тиісті уәкілетті мемлекеттік органға немесе лауазымды тұлғаға қайтарады.»;

74-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 27-бабының 1-тармағының үшінші бөлігінде көзделген жағдайда банктік шот шарты жасалмаған кезде банк банктің ішкі қағидаларында белгіленген мерзімде жеке сәйкестендіру кодын жояды.»;

77-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«77. Клиенттің банктік шотын жабу кезінде банк Салық кодексінің 24-бабының бірінші бөлігінің 6) тармақшасында айқындалған тәртіппен, жағдайларда және мерзімде мемлекеттік кірістер органдарына хабарлайды.

ҚҚС-тың бақылау шотын жабу кезінде банк Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 25-бабының 10-1-тармағында айқындалған тәртіппен мемлекеттік кірістер органдарына ақпарат ұсынады.»;

3-қосымша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының Төлемдер және төлем жүйелері мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін кейбір қаулыларының тізбесіне (бұдан әрі - Тізбе) 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

Тізбеге 2-қосымшаға сәйкес редакцияда 4-қосымшамен толықтырылсын.

8. «Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 208 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14419 тіркелген, 2016 жылғы 8 желтоқсанда «Әділет» ақпараттық - құқықтық жүйеде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

аталған қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидаларында:

1-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» (Салық кодексі) 2017 жылғы 25 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Кодексіне (бұдан әрі – Салық кодексі), «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі (бұдан әрі – Төлемдер және төлем жүйелері туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың (бұдан әрі – банктер) Қазақстан Республикасының аумағында қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру тәртібін, төлем құжаттарын ресімдеу нысандары мен тәртібін айқындайды, сондай-ақ банктердің, банктердің төлем агенттері мен қосалқы төлем агенттерінің және төлем ұйымдарының төлем қызметтерін көрсеткенін растайтын құжаттың мазмұнына қойылатын талаптарды белгілейді.»;

3-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:



«5) уәкілетті адамдар – 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің (Жалпы бөлім) (бұдан әрі – Азаматтық кодекс) талаптарына сәйкес (құрылтай құжаттары, сенімхат, бұйрық, өзге құжаттар) заңды тұлғалардың, заңды тұлғалардың оқшауланған бөлімшелерінің (филиалдар, өкілдіктер, аумақтық оқшауланған бөлімшелері) атынан клиенттің банк шотын жүргізуге (банк шотындағы ақшаны басқаруға) байланысты операцияларды жүргізу кезінде қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес төлем құжаттарына қол қоюға өкілеттік берілген адамдар.»;

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Қолма-қол ақшасыз төлемдер және (немесе) ақша аударымдары электрондық нысанда немесе қағаз тасымалдағышта ұсынылған, сондай-ақ қашықтан кіру жүйесін пайдалана отырып, банк жүйесінде қалыптастырылған жөнелтушінің төлем құжаттарының негізінде жүзеге асырылады.

Қағаз тасымалдағышта жасалатын төлем құжаттарының нысандары Қағидаларда айқындалады. Электрондық нысанда жіберілетін төлем құжаттары төлем құжатының әрбір түрі мен нысаны үшін Қағидаларда белгіленген деректемелерді қамтиды.

Жеке кәсіпкерлік субъектілеріне жатпайтын заңды тұлғалардың қағаз тасымалдағышта ұсынатын төлем құжаттарындағы уәкілетті тұлғалардың қолдары мөр бедерімен бекітіледі.»;

7-тармақта:

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«7) ақша жөнелтушінің және бенефициардың жеке сәйкестендіру коды.

Жеке тұлғада жеке сәйкестендіру коды болмаған жағдайда, оның жеке басын куәландыратын құжаттың деректері, сондай-ақ пошталық мекенжайы (ел, қала, көше, үйдің және пәтердің нөмірі) көрсетіледі.

Аты мен әкесінің атын (ол бар болса) инициалдармен көрсетуге жол беріледі.»;

11) тармақшаның бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«11) Қағидаларда көзделген, сондай-ақ ақша жөнелтуші немесе бенефициар Салық кодексінің 76-бабына сәйкес олар бойынша жеке сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі – ЖСН) немесе бизнес сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі – БСН) қалыптастыру жүзеге асырылмайтын шетелдіктер және азаматтығы жоқ адамдар болып табылған жағдайларда ЖСН немесе БСН көрсету талап етілмейтін төлем құжаттарын қоспағанда, ақша жөнелтушінің және бенефициардың ЖСН немесе БСН.»;

14) тармақша алып тасталсын;

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Төлем талабы мен инкассолық өкімді қоспағанда, қағаз тасымалдағышта орындалған төлем құжаттарында бастамашының немесе оның уәкілетті адамдарының қолдары Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14422 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 207 қаулысымен бекітілген Клиенттердің банк шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларында көзделген нысан бойынша ұсынылған қол қою үлгілері бар құжатта көрсетілген қолдарға (қойылған қолға) сәйкес келеді.

Электрондық нысандағы төлем құжатына бастамашының немесе оның уәкілетті адамдарының электрондық цифрлық қолтаңбалары қойылады немесе төлем құжатын бастамашы немесе оның уәкілетті адамы жасағанын растайтын Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 56-бабында көзделген қорғаныш іс-әрекеттерінің өзге де элементтерімен куәландырылады.»;

15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Төлем тапсырмасы төлем тапсырмасында көрсетілген сомада және ондағы деректемелерге сәйкес бенефициардың пайдасына қолма-қол ақшасыз төлем және (немесе) ақша аударымы туралы ақша жөнелтушінің банкке тапсырмасын білдіреді.

Ақша жөнелтуші қолма-қол ақшасыз төлемді және (немесе) ақша аударымын бенефициардың пайдасына Қазақстан Республикасының аумағында Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында жүзеге асыру үшін банкке Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша



төлем тапсырмасын ұсынады.

Бюджетке төлемдерді төлеу кезінде ақша жөнелтуші Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бюджетке төлемдер төлеуге арналған төлем тапсырмасын ұсынады.

Ақша жөнелтушінің Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша бюджетке төлемдер төлеуге арналған төлем тапсырмасын ұсынуына жол беріледі.

«Төлем белгілеу» бағанында ақша жөнелтуші төлемнің белгіленуін, қолма-қол ақшасыз төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыруға негіз болатын құжаттың (ол бар болса) атауын, нөмірі мен күнін және Қағидаларда көзделген өзге деректемелерді көрсетеді, сондай-ақ «төлем белгілеу коды» бағанында төлемнің код белгіленімі көрсетіледі.

Бюджетке төлемдерді төлеу кезінде төлем тапсырмасында бюджеттік жіктеу кодының цифрлық белгіленімі көрсетіледі. Бюджеттік жіктеу кодын төлем тапсырмасында дұрыс көрсетуді жөнелтуші қамтамасыз етеді.

Заңды тұлға бюджетке төлемдерді, сондай-ақ өзінің оқшауланған бөлімшелері үшін міндетті зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын және әлеуметтік аударымдарды Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына, аударымдарды және (немесе) жарналарды әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына төлеген кезде «төлем белгілеу» бағанында бастапқыда заңды тұлғаның төлем жүзеге асырылатын оқшауланған бөлімшесінің БСН және оның атауы, содан кейін төлемнің белгіленуі көрсетіледі.

Көлік құралының салығын төлеу кезінде (оның ішінде электрондық қондырғы арқылы) «төлем белгілеу» бағанында мынадай жүйелілікпен «VIN» сөзі, көлік құралының сәйкестендіру нөмірі, «/V» символдары, төлемнің белгіленуі көрсетіледі.

Сот орындаушысы атқарушылық өндіріс шеңберінде борышкердің міндеттемелері бойынша бюджетке төлемдерді төлеген кезде мынадай жүйелілікпен «төлем белгілеу» бағанында алдымен төлем жүзеге асырылатын борышкердің ЖСН, оның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) не тегі мен инициалдары, төлемнің белгіленуі көрсетіледі.

Әкімшілік құқық бұзушылық бойынша айыппұлдар төлеу кезінде «төлем белгілеу» бағанында мынадай жүйелілікпен «ADM» сөзі, әкімшілік материалдың сәйкестендіру нөмірі, «/A» символдары, төлемнің белгіленуі көрсетіледі.»;

17-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Бейрезиденттің пайдасына, Қазақстан Республикасынан тысқары қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырған кезде ақша аударуға арналған өтініште бенефициардың ЖСН (БСН) талап етілмейді.»;

49-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«49. Төлем талабының банкке келіп түскен күні төлем талабының немесе төлем талаптары тізілімінің барлық даналарында олардың келіп түскен күні мен уақытын белгілеу арқылы тіркеледі. Төлем талабы электрондық тәсілмен ұсынылған жағдайда ақша жөнелтушінің банкі төлем талабының түскен күнін және уақытын тіркейді.

Төлем талабын орындауға қабылдау немесе төлем талабын орындаудан бас тартуды банк, қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіру үшін ұсынылған төлем талабын қоспағанда, банктің операциялық күні ішінде жүргізеді.

Қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіру үшін төлем талабын орындау немесе оны орындаудан бас тарту оны ұсынған күннен кейінгі үш операциялық күннен кешіктірмей жүргізіледі.»;

53-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«53. Қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем талабын банк, ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы ақша жөнелтушінің банкіне бенефициардың ақша жөнелтушінің банктік шотынан оның келісімінсіз ақшаны алып қоюға құқығын және банктің, ипотекалық ұйымның, агроөнеркәсіп кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымының уәкілетті адамының төлем талабына қол қою өкілеттігін растайтын құжаттардың түпнұсқаларын немесе



көшірмелерін қоса бере отырып, ұсынады. Бас бухгалтердің, сондай-ақ бас бухгалтер ретінде төлем талабына қол қойған екінші уәкілетті адамның өкілеттіктерін тексеру талап етілмейді.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген құжаттардың көшірмелері тігіледі, нөмірленеді, банктің, ипотекалық ұйымның, агроөнеркәсіп кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингінің еншілес ұйымының уәкілетті адамы «Көшірме дұрыс» белгісін қою, лауазымын, тегін, атын, әкесінің атын (ол болған кезде), куәландыру күнін көрсете отырып қол қою арқылы оларды растайды.»;

56-тармақта:

екінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Сот орындаушылары инкассолық өкімді Қағидаларға 14-қосымшаға сәйкес нысан бойынша және атқарушылық құжаттардың көшірмелерін қағаз жеткізгіште не электрондық нысанда қоса бере отырып, атқарушылық өндірістің мемлекеттік автоматтандырылған жүйесі арқылы ақша жөнелтушінің банкіне ұсынады. Бұл ретте мемлекеттік сот орындаушысы қағаз жеткізгіште ұсынатын атқарушылық құжаттардың көшірмелері атқарушылық құжаттарды орындау саласында мемлекеттік саясатты іске асыруды және мемлекеттік реттеуді жүзеге асыратын мемлекеттік органның аумақтық бөлімінің не жеке сот орындаушысының мөрімен расталады.»;

төртінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Мемлекеттік кірістер органының инкассолық өкімдері Қағидаларға 15-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қағаз тасымалдағышта немесе электрондық нысанда телекоммуникациялар желісі арқылы беру жолымен ұсынылады. Мемлекеттік кірістер органының инкассолық өкімдері осы өндіріп алудың негізділігін растайтын құжаттарды берусіз ұсынылады. Электрондық нысандағы инкассолық өкім Салық кодексінің 122-бабының 6-тармағына сәйкес жіберіледі.»;

60-тармақтың төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Мемлекеттік кірістер органы Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына міндетті зейнетақы жарналары, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары немесе әлеуметтік аударымдары, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдары және (немесе) жарналары бойынша берешекті өндіріп алуға арналған инкассолық өкіммен бір уақытта ақша жөнелтуші банкіне берешек қалыптасқан адамдардың тізімін жібереді. Тізім банкке Салық кодексінің 122-бабының 6-тармағына сәйкес электрондық нысанда ұсынылады.»;

61-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Ақша жөнелтушінің банкі мемлекеттік кірістер органының инкассолық өкімдерін орындауды Салық кодексінің 122 және 123-баптарында, «Қазақстан Республикасындағы кедендік реттеу туралы» 2017 жылғы 26 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Кодексінің (бұдан әрі – Кеден кодексі) 129 және 130-баптарында және Қағидаларда белгіленген тәртіппен жүргізеді.»;

мынадай мазмұндағы 61-1- тармақпен толықтырылсын:

«61-1. Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға сәйкес орындалатын халықаралық, шетелдік соттар мен төрелік соттардың шешімдері бойынша берілген атқару құжаттары бойынша инкассолық өкімде ақша сомасы жеке сот орындаушысының атқару құжатының валютасында көрсетіледі.

Сот орындаушысы шетел валютасында ұсынған инкассолық өкімді орындау Қағидалардың 61-тармағында белгіленген тәртіпте жүргізіледі.»;

66-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«66. Жөнелтуші төлем құжаттарын банк белгілеген операциялық күн ішінде ұсынады. Банк бастамашы төлем құжатын ұсынған күнін төлем құжатының барлық данасында олардың келіп түскен күнін және уақытын белгілеу арқылы тіркейді. Төлем құжаты операциялық күн аяқталғаннан кейін келіп түскен жағдайда, төлем құжаты ұсынылған күні мен уақыты ретінде келесі операциялық күн және осы операциялық күн басталған уақыты көрсетіледі.»;



71 және 72-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«71. Ақша жөнелтуші банк, бенефициар банк төлем құжатында көрсетілген банктік сәйкестендіру коды бойынша сәйкестендіріледі.

72. Инкассолық өкімді қоспағанда, қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем құжатын, төлем талабын орындау және төлем құжаты белгісіз мерзімде орындалған жағдайда, ақша жөнелтушінің банкі жөнелтуші оған бастама жасаған күні орындайды.

Инкассолық өкімді белгісіз мерзімдерде орындауды, сондай-ақ Салық кодексінің 24 және 122-баптарында көзделген жағдайларды қоспағанда, инкассолық өкімдер олар ұсынылған күннен кейінгі үш операциялық күннен кешіктірмей орындалады.

Қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін ұсынылған төлем талабы ол ұсынылған күннен кейінгі үш операциялық күннен кешіктірмей орындалады.

Ақша жөнелтушінің банк шотында ақша жеткіліксіз болған кезде мемлекеттік кірістер органдарының салық берешегін өндіру алу туралы және сот орындаушыларының атқарушылық құжаттар бойынша инкассолық өкімін, сондай-ақ қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін ұсынылған төлем талабын орындау ақша түсуіне қарай, ақша осындай шотқа келіп түскен күннен кейін бір операциялық күннен кешіктірмей жүзеге асырылады.

Халықаралық қолма-қол ақшасыз төлемдер және (немесе) ақша аударымдары Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы заңға сәйкес көзделген талаптарды сақтай отырып, нұсқауды алған күннен кейінгі үш операциялық күннен кешіктірмей орындалады.

Төлем құжатында оны орындаудың өзге мерзімі болған кезде, төлем құжаты сол мерзімде орындалуға тиіс.»;

76-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«76. Салық кодексінің 122 және 123-баптарында, Кеден кодексінің 129 және 130-баптарында, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер және банк қызметі туралы заң) 36-бабында, «Міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы» 2003 жылғы 25 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы заң) 17-бабында, «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» 2010 жылғы 2 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Атқарушылық іс жүргізу туралы заң) 58-бабында, Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 28-бабында, «Міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру туралы» 2015 жылғы 16 қарашадағы Қазақстан Республикасы Заңының 31-бабында, Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңда және (немесе) банктік шот шартында көзделген жағдайларда банк ақша жөнелтушінің банктік шотынан ақшаны есептен шығаруды банк орындау үшін қабылдаған төлем құжаты не ақша жөнелтушінің келісімінсіз орындалатын төлем құжаты негізінде жүргізеді.»;

79, 80 және 81-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«79. Банктің төлем тапсырмасын, төлем талабын, төлем ордерін, ақша аудару үшін берілген өтінішті және төлем хабарламасын орындаудан бас тартуы Салық кодексінің 24-бабында, Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы заңның 16-бабында, КЖТҚҚ туралы заңның 13-бабында, Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 46-бабында және Қағидаларда көзделген негіздер бойынша, бас тарту себебін көрсете отырып, нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде жүзеге асырылады.

Банктің қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін ұсынылған төлем талабын, сондай-ақ инкассолық өкімді аталған төлем құжаттарын орындау үшін көзделген мерзімдерде орындаудан бас тартады.

Инкассолық өкімді қоспағанда, төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабарламаны жіберу тәртібі банк пен жөнелтуші арасындағы шартта көзделеді. Осындай хабарламаны жіберу күні төлем құжатын орындаудан бас тарту күні болып саналады.

80. Ақша жөнелтушінің банкі:

1) егер төлем құжатында қолдан жасау белгілері болған жағдайларда, оның ішінде, егер төлем құжаты Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 56-бабында, Қағидаларда,



жөнелтуші мен ақша жөнелтушінің банкі арасында жасалған шартта белгіленген рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілген;

2) мынадай:

Банктер және банк қызметі туралы заңның 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайларды;

құқық иеленуші – банк Банктер және банк қызметі туралы заңның 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген операциялардың шеңберінде бенефициарға қызмет көрсеткен жағдайларда ақша жөнелтушінің банктік шоттарына бұрын ұсынылған инкассольдық өкімдерді орындауды қоспағанда, егер төлем құжатында түзетулер, толықтырулар және түзетілген жерлері болған жағдайда төлем құжатын орындаудан бас тартады. Осындай инкассольдық өкімдер бенефициар мен бенефициар банктің деректемелерін растайтын құқық иеленуші-банктің құжаты негізінде бенефициардың банктік деректемелерін деректемелерін (ЖСК, бенефициар банктің атауын және банктік сәйкестендіру коды) түзете отырып орындалады;

3) Банктер және банк қызметі туралы заңның 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайларда, ақша жөнелтуші банктің төлем құжаттарында клиенттің ЖСК түзетуін қоспағанда, Қағидаларда көзделген жағдайларда төлем құжатын клиенттің басқа банктік шоттарынан орындау кезінде ақша жөнелтушінің ЖСК, ЖСН (БСН) төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген;

4) салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдарды, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) жарналарды төлеуге, міндетті зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын аударуға арналған төлем құжатында көрсетілген ақша жөнелтушінің ЖСН (БСН) мемлекеттік кірістер органы ұсынатын деректермен сәйкес келмеген;

5) ақша жөнелтуші Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 31, 32, 35, 36, 37, 45 және 46-баптарында, Қағидаларда, сондай-ақ жөнелтуші мен банк арасында жасалған шарттың талаптарында белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған;

6) Қағидаларға 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 және 15-қосымшаларда белгіленген нысандарға сәйкес келмеген;

7) басқа деректемелер (ЖСК, ЖСН (БСН) банк клиентін сәйкестендіретін мемлекеттік кірістер органы электрондық форматта ұсынған инкассольдық өкімді, сондай-ақ банк клиентін Қағидалардың 150-тармағының талаптарына сәйкес сәйкестендірген кезде сот орындаушысының инкассольдық өкімін қоспағанда, клиенттің атауы төлем құжатында көрсетілген ақша жөнелтушінің атауына сәйкес келмеген;

8) төлем белгілеуді кодпен көрсету оның мәтіндік бөлігіне сәйкес келмеген;

9) бюджетке төлемдерді төлеу кезінде бюджеттік жіктеу кодының цифрмен белгіленуі болмаған;

10) төлем құжатында көрсетілген сомалар цифрлармен және жазумен сәйкес келмеген;

11) көлік құралына салық төлеу кезінде төлем құжатында көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірі жол қозғалысы қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректерге сәйкес келмеген;

12) жөнелтуші және жөнелтуші банк арасында жасалған шарттың талаптарында белгіленген талаптар сақталмаған;

13) № 154 қағидаларда көзделген жағдайларда;

14) банктік шоттан ақшаны өндіріп алу туралы талап мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, нотариус депозиті талабымен енгізілген ақшаны есепке алуға арналған, сондай-ақ «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» 2013 жылғы 14 қаңтардағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Мемлекеттік білім беру жинақтау



жүйесі туралы заң) 7-бабына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ашылған банктік шотқа, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақтары түріндегі тұрғын үй құрылыс жинақ банктерінде банк шоттарындағы ақшаға ұсынылған жағдайларда;

15) егер қосымша құн салығы бойынша есеп айырысудың қозғалысын есепке алу үшін ашылған ағымдағы шоттан ақшаны алу мыналармен:

импортқа және бейрезидент үшін қосымша құн салығын қоса алғанда, бюджетке қосымша құн салығын төлеумен;

тауарды жеткізушілерге қосымша құн салығын төлеумен;

тауарларды сатып алушылардың (алушылардың) қосымша құн салығын төлеуімен;

қосымша құн салығы сомаларының есебі және қозғалысы үшін ашылған өзге ағымдағы шотқа ақшаны есепке алумен байланысты емес жағдайларда, төлем құжатын орындаудан бас тартады.

81. Бенефициардың банкі:

1) жөнелтуші Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 31, 32, 35, 36, 37, 45 және 46-баптарында, Қағидаларда, сондай-ақ жөнелтуші мен банк арасында жасалған шарттың талаптарында төлем құжаттарын жасау мен ұсыну тәртібіне белгіленген талаптарды сақтамаған;

2) рұқсат етілмеген төлем анықталған, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізделген фактілері анықталған және расталған;

3) ЖСК, ЖСН (БСН) бенефициардың деректемелеріне сәйкес келмеген, бенефициар банкінде ЖСК болмаған;

4) жеке тұлға клиенттің талабы бойынша мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, нотариус депозиті талабымен енгізілген ақшаны есепке алу үшін ашылған, сондай-ақ, Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы заңның 7-бабына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ашылған ағымдағы шотқа ақшаны, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақтары түрінде тұрғын үй құрылыс жинақ банктерінде банк шоттарындағы ақшаны есеп алған жағдайда, егер есепке алынған ақша сомасы көрсетілген талаптармен байланысты болмаса;

5) қосымша құн салығы сомаларының есебі және қозғалысы үшін ашылған ағымдағы шотқа ақшаны есепке алу, егер есепке алынатын ақша сомасы мыналармен:

импортқа және бейрезидент үшін қосымша құн салығын қоса алғанда, бюджетке қосымша құн салығын төлеумен;

тауар жеткізушілеріне қосымша құн салығын төлеумен;

тауарларды сатып алушылардың (алушылардың) қосымша құн салығын төлеуімен;

қосымша құн салығын төлеушінің өзге банк шотынан ақшаны есепке алумен байланысты болмаса;

6) № 154 қағидаларда көзделген жағдайларда, төлем құжатын орындаудан бас тартады.

Бенефициардың банкі бенефициардың атауы оның төлем құжатында көрсетілген басқа деректемелері (ЖСК, ЖСН (БСН) бенефициарды сәйкестендіретін болса, төлем құжатында көрсетілген атауға сәйкес келмеген жағдайда, төлем құжатын орындайды.

Бенефициар банкінің:

1) бенефициардың ұйымдық-құқықтық нысаны өзгерген, ЖСК және БСН деректемелері сақтала отырып, мемлекеттік органдар қайта ұйымдастырылған және атауы өзгертілген жағдайды;

2) мемлекеттік кірістер органы бюджеттік жіктеу кодтарын өзгерткен;

3) Қағидалардың 95-тармағының 4) тармақшасында көзделген жағдайды қоспағанда, төлем құжатының деректемелерін өзгертуіне жол берілмейді.»;

84-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қағаз тасымалдағыштағы төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімге және төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкімге төлем құжатын жөнелтушінің төлем



құжаттарына қол қою құқығы бар уәкілетті адамдарының мөрі (жеке кәсіпкерлік субъектілерін қоспағанда) және қолы қойылады.»;

92-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«92. Төлем құжаттарын орындау тоқтатыла тұрған жағдайда, банк оларды Қағидаларда белгіленген жағдайлар басталғанға дейін сақтайды.

Бұл ретте банк клиенттің банк шотында орындауы тоқтатыла тұрған төлем құжатының шегінде ақша сомасын қамтамасыз етпейді.»;

95-тармақтың бірінші бөлігінің бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«95. Банк Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңның 46 және 48-баптарында, Қағидаларда белгіленген мерзімде, Қағидалардың 80-тармағында көзделген негіздер бойынша, сондай-ақ мынадай:»;

132-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Көшірмесі дұрыс» деген жазу тырнақшасыз көрсетіледі, құжаттардың көшірмелерін растау бойынша тиісті өкілеттіктер берілген банктің уәкілетті адамының лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), растау күні көрсетіле отырып, оның қолымен расталады.»;

134-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«134. Егер клиентке банктік шот мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, нотариус депозиті талабымен не «эскроу» режиміндегі банк шотына енгізілген ақшаны, сондай-ақ Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы заңның 7-бабына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ақшаны, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақтары түрінде тұрғын үй құрылыс жинақ банкілерінде банк шоттарындағы ақшаны есепке алу үшін ашылса, бұл жөніндегі мәліметтер де клиенттің банк шоттарының болуы және нөмірлері туралы анықтамаларда көрсетіледі.»;

4-тараудың 5-параграфы мынадай редакцияда жазылсын:

«5-параграф. Қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті жеке тұлғаның не егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкердің ағымдағы шотынан өндіріп алу үшін төлем талабын орындау ерекшеліктері

137. Жеке тұлғаның не егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкердің ағымдағы шотына қарыз шарты бойынша ұсынылған төлем талабын орындау ағымдағы шоттағы сомадан және (немесе) банктік шотына келіп түскен сомадан елу пайыздан аспайтын мөлшерде жүргізіледі.

Жеке тұлғаның не егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде атқаратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкердің ағымдағы шотындағы ақша сомасынан елу пайыз аспайтын мөлшердегі сомаға төлем талабы ұсынылған кезде бұл төлем талабы онда көрсетілген сомада орындалады.

138. Ақша болмауына немесе жеткіліксіз болуына байланысты орындалмаған немесе ішінара орындалған төлем талабын картотекаға орналастырған жағдайда, оны одан әрі орындау жеке тұлғаның не егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде атқаратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкердің банктік шотына келіп түсетін әрбір ақша сомасынан елу пайыз аспайтын мөлшерде ағымдағы шотқа ақша келіп түсуіне қарай жүзеге асырылады.

Ағымдағы шотқа келіп түсетін ақша сомасынан елу пайыз мөлшеріндегі сома ішінара орындалған төлем тапсырмасы бойынша қалдық сомасынан асып кеткен жағдайда, жеке тұлға не егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде атқаратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкер – ақша жөнелтушінің ағымдағы шотынан ақшаны есептен шығару осы төлем тапсырмасын орындау үшін жеткілікті сома шегінде жүргізіледі.

139. Жеке тұлғаның не егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкердің ағымдағы шотына бірнеше төлем талабы ұсынылған кезде олар банкке келіп түсуі тәртібінде күнтізбелік кезектілікпен не олардың тізілімде көрсетілген реттік нөмірлеріне сәйкес орындалады. Бұл ретте кезекті төлем



талабын орындау алдыңғы төлем талабын толық орындағаннан кейін ғана жүзеге асырылады.

Кезекті төлем талабын орындау алдыңғы төлем талабы толық орындалғаннан кейін ғана және ағымдағы шоттағы ақша сомасынан (алдыңғы төлем талабы орындалғаннан кейінгі ақша қалдығынан) және кейіннен оның ағымдағы шотына түскен әрбір ақша сомасынан елу пайыз мөлшерде жүзеге асырылады.

139-1. Жеке тұлғаның немесе егер жеке тұлға қызметін дара кәсіпкерретінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, жеке тұлғаның немесе дара кәсіпкердің міндеттемелерінің тоқтатылуына не тоқтатыла тұруына байланысты төлем талабын қайтарып алу жағдайларын қоспағанда, осы төлем талабы ұсынылған қарыз шарты бойынша жеке тұлғаның не егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкердің ағымдағы шотына ұсынылған жартылай орындалған және картотекаға орналастырылған төлем тапсырмасын қайтарып алуға рұқсат етілмейді.

139-2. Жеке тұлғаның немесе егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкердің ағымдағы шотындағы ақша сомасын қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешекті өтеу үшін пайдалануға өкімі немесе өтініші болған кезде осы төлем талабында тиісті белгі жасала отырып, клиенттің банк шотындағы, оның ішінде жеке тұлғаның немесе егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкердің ағымдағы шотында төлем талабын ішінара орындаудан кейін қалған бүкіл ақша сомасы есебінен қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем талабын орындауға рұқсат етіледі.»;

мынадай мазмұндағы 140-1-тармақпен толықтырылсын:

«140-1. Егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, төлем ордерін төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру мақсатында, жеке тұлғаның немесе дара кәсіпкердің оның ағымдағы ақша сомасын қарыз шарты бойынша берешекті өтеу үшін пайдалануға өкімі болған кезде клиенттің банк шотындағы ақша есебінен қарыз шарты бойынша берешекті есептен шығару үшін қолдануға рұқсат етіледі. Төлем ордерін сондай-ақ осы шот бойынша төлем талабы орындалғаннан кейін қалған сомаға қолдану жүзеге асырылады.»;

142 және 143-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«142. Ақша жөнелтушінің банкі инкассолық өкімде көрсетілген деректемелердің инкассолық өкімді ресімдеу тәртібіне қойылатын талаптарға сәйкес толтырудың толықтығы мен дұрыстығын тексереді және олар сәйкес келген кезде Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңда және Қағидаларда белгіленген мерзімдерде ақша жөнелтушінің банктік шотын дебеттеу жолымен мемлекеттік кірістер органдарының, сот орындаушысының инкассолық өкімін орындайды.

143. Егер осы инкассолық өкім мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, нотариус депозиті талабымен енгізілген ақшаны, Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы заңның 7-бабына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ақшаны, сондай-ақ тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақтары түрінде тұрғын үй құрылыс жинақ банктерінің банк шоттарындағы ақшаны есепке алу үшін ашылған банктік шотқа ұсынылған жағдайда, ақша жөнелтушінің банкі инкассолық өкімді орындаудан бас тартады.»;

145-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Банктер көрсетілген шешімдерді, анықтамаларды, өкімдерді (өтініштерді) 2015 жылғы 31 қазандағы Қазақстан Республикасы Азаматтық процестік кодексінің, Салық кодексінің 122-бабының, Атқарушылық іс жүргізу туралы заңның 59 және 62-баптарының талаптарына сәйкес келген кезде орындауға қабылдайды.»;

153-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«153. Ақша жөнелтушінің банк шотында инкассолық өкімді орындау үшін қажетті ақша



сомасы болмаған не жеткіліксіз болған кезде банк, егер Банктер және банк қызметі туралы заңда, Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңда, Атқарушылық іс жүргізу туралы заңда және Қағидаларда өзгеше көзделмесе, қабылдайды және ақша жөнелтушінің банк шотына ақша сомасы түскенге дейін картотекада сақтайды.

Ақша жөнелтушінің банк шотында қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алуға арналған төлем талабын орындау үшін қажетті ақша сомасы болмаған не жеткіліксіз болған кезде, банк алынған төлем талабын картотекада бір жыл бойы сақтайды.

Картотекаға орналастырылған және оларды банк қабылдаған күннен бастап бір жыл бойы орындалмаған қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін арналған төлем талаптарын банк орындамай бастамашыға қайтарады.»;

155-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«155. Банк төлем құжаттарын картотекаға орналастырған күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей, банк бірмезгілде бенефициар банкі болып табылатын жағдайды қоспағанда, бенефициар банкіне не бенефициарға осы төлем құжаттарын картотекаға орналастырғаны туралы хабарлама жібереді. Төлем құжаттарын картотекаға орналастырған кезде банк орналастыру уақыты мен күнін тіркейді.»;

161-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«161. Банктің Қағидалардың 154-тармағында көзделген төлем құжаттарын сақтауы Салық кодексінің 24-бабына, Міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы заңның 30-бабына, Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 24-бабына сәйкес жүргізілетін азаматтық-құқықтық мәміле бойынша ақы төлеу талаптарына сәйкес төлем бойынша міндеттемелерді орындау болып табылмайды.»;

171-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«171. Ақша жөнелтушінің банктік шотындағы ақшаға клиенттің ақшасына тыйым салу құқығына ие уәкілетті мемлекеттік органдардың, лауазымды тұлғалардың немесе сот орындаушыларының тиісті шешімдерінің негізінде тыйым салу, банктік шоттардағы ақшаға (мүлікке) иелік етуге уақытша шектеу қою, сондай-ақ банктік шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру құқығына ие уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың тиісті шешімдері негізінде ақша жөнелтушінің банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру Азаматтық кодекстің 740-бабында, 2014 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің 161-бабында, Салық кодексінің 118-бабында, Кеден кодексінің 125-бабында, Банктер және банк қызметі туралы заңның 51-бабында және Атқарушылық іс жүргізу туралы заңның 62-бабында көзделген тәртіппен және жағдайларда жүзеге асырылады.

Мүлікті иелік етуге уақытша шектеу қоюға, банктердің корреспонденттік шоттарындағы ақшаға тыйым салуға (атқарушылық құжаттарды орындауды қамтамасыз ету шараларын қабылдау жағдайларын қоспағанда), сондай-ақ мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, нотариус депозиті талаптарымен енгізілген тұрғын үй төлемдерін есептеуге арналған банктік шоттар бойынша, Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы заңның 7-бабына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттарда тұрған ақшаға, сондай-ақ тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақтары түрінде тұрғын үй құрылысы жинақ банктерінде банктік шоттарда тұрған ақшаға тыйым салуға жол берілмейді.

Мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, нотариус депозиті талаптарымен енгізілген тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақтары түрінде тұрғын үй құрылысы жинақ банктерінде банктік шоттарда тұрған ақша есептеуге арналған банктердің корреспонденттік шоттары мен банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға жол берілмейді.»;

мынадай мазмұндағы 180-1 және 180-2-тармақтармен толықтырылсын:



«180-1. Егер бенефициар банкінің корреспонденттік шоты бойынша шығыс операцияларын жүргізуге кедергі келтіретін орындалмаған талаптар немесе ақшаға иелік жасауға шектеулер бар болса, бенефициар банкінің корреспонденттік шотына қызмет көрсететін банк төлемді және (немесе) ақша аударымын алу сәтінде бенефициар банкінің клиенті болып табылмайтын тұлғаның пайдасына түскен ақшаны қайтарады.

180-2. Банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырған күннен бастап банктің уақытша әкімшілігі (уақытша әкімшісі) бұрын банктің төлем және (немесе) ақша аударымын есептеу сәтінде банктік шоты жабылған клиенті болып табылатын тұлғаның пайдасына ақша түскен жағдайда жөнелтушіге ақшаны қайтаруды жүзеге асырады.»;

181-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«181. Бенефициар банкі өзінің қате төлемді орындау фактісін анықтаған кезде банк бенефициар мұндай фактіні анықтаған күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей ақшаны қайтарады.

Банктің корреспонденттік шотына банктің клиенті болып табылмайтын тұлғаның пайдасына есептелген төлемдер және (немесе) аударымдар бойынша ақшаны қайтаруды, сондай-ақ банкке клиенттердің төлем және (немесе) ақша аударымын есептеу сәтінде жабылған шоттарына ақша түскен жағдайда, банк бенефициар қате төлемдер бойынша ақшаны қайтару үшін көзделген тәртіппен және мерзімде жүзеге асырады.»;

184-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«184. Бенефициар банкі жөнелтушінің төлем құжатының қате орындалғаны туралы жөнелтуші банктің хабарламасын алған күннен кейінгі келесі операциялық күннен кешіктірмей, қате есептелген ақша сомасын кейіннен бенефициарды хабардар ете отырып, бенефициардың банктік шотынан, оның келісімінсіз есептен шығару жолымен қайтаруды жүргізеді.»;

189-тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) алушы банк пен жөнелтуші арасындағы шартта көзделген рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің келісілген тәртібіне сәйкес банктен алынған;»;

190-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«190. Рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің тәртібі банк пен жөнелтуші арасында келісіледі және олардың арасындағы шартта көзделеді.»;

191-тармақтың екінші және үшінші бөліктері мынадай редакцияда жазылсын:

«Банк жөнелтушіден рұқсат етілмеген төлем туралы хабарды алғаннан кейінгі келесі операциялық күннен кешіктірмей бенефициарға не бенефициар банкке рұқсат етілмеген төлем бойынша ақшаны қайтару туралы хабарлама жолдайды. Хабарламаның нысанын алушы банк өз бетінше айқындайды.

Бенефициар банкі, егер бұл бенефициар мен бенефициар банкі арасында жасалған шартта көзделсе, банктен рұқсат етілмеген төлем туралы хабарлама түскен күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей есептелген ақша сомасын кейіннен бенефициарды хабардар ете отырып, бенефициардың банктік шотынан, оның келісімінсіз есептен шығару арқылы жүргізеді.»;

1 және 2-қосымшаларда «Болған кезде мөрі» деген сөздер алып тасталсын;

3-қосымша Тізбенің 3-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

4, 5, 6 және 9-қосымшаларда «Болған кезде мөрі» деген сөздер алып тасталсын;

10 және 11-қосымшаларда «Мөр орны (егер мөр болса)», «Болған кезде мөр орны» деген сөздер алып тасталсын;

12-қосымшада «Болған кезде мөрі» деген сөздер алып тасталсын;

13-қосымшада «Мөр (болған кезде)» деген сөздер алып тасталсын;

14-қосымшада «Болған кезде мөрі» деген сөздер алып тасталсын;

15-қосымшада «Мөр орны» деген сөздер алып тасталсын;

16, 17 және 18-қосымшаларда «Болған кезде мөр» деген сөздер алып тасталсын.

9. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасындағы корреспонденттік қатынастарды



белгілеу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 209 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14336 болып тіркелген, 2016 жылғы 4 қарашада Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

қаулыда:

қаулының тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларын бекіту туралы»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес, Қазақстан Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«Қоса беріліп отырған Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасындағы корреспонденттік қатынастарды орнату қағидалары бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидалары»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасындағы корреспонденттік қатынастарды орнату қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (Ерекше бөлім) (бұдан әрі – Азаматтық кодекс), 2017 жылғы 25 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының Кодексіне (бұдан әрі – Салық кодексі), «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы (бұдан әрі – Банктер және банк қызметі туралы заң), «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы (бұдан әрі – КЖТҚҚ туралы заң), «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі (бұдан әрі – Төлемдер және төлем жүйелері туралы заң), Қазақстан Республикасының заңдарында, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді және Ұлттық Банкте банктердің, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың (бұдан әрі – банктік емес ұйымдар) ұлттық және шетел валютасында корреспонденттік шоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібін айқындайды.»;

2-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Корреспонденттік шоттар Ұлттық Банк пен банктің (банктік емес ұйымның) арасында корреспонденттік шот шарты жасалғаннан кейін ашылады. Корреспонденттік шоттар ұлттық валютада да, сондай-ақ шетел валютасында да ашылады және жүргізіледі. Корреспонденттік



шот шарты банк (банктік емес ұйым) банктің (банктік емес ұйымның) уәкілетті адамдары қол қойған, еркін нысанда ұсынылған жазбаша өтініштің (бұдан әрі - өтініш) негізінде ұсынылған шартқа (оның ішінде шартқа өзгерістерге және (немесе) толықтыруларға) тұтастай қосылу арқылы ғана талаптарын қабылдай алатын қосылу шарты болып табылады.»;

12-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) қол қою үлгілері бар құжатты (қол қою үлгілері бар альбомды) онда төлем құжаттарына уәкілетті адамдардың тегі, аты және әкесінің аты (бар болған кезде), көрсетілген адамдардың қол қою үлгілерінің болу талабымен еркін нысанда ұсынуға жол беріледі.»;

23 және 24-тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«23. Банк (банктік емес ұйым) Ұлттық Банкте екінші және келесі корреспонденттік шоттарды ашқан кезде көрсетілген шоттарды ашу сәтінде Ұлттық Банкке бұрын ұсынылған құжаттарда өзгерістер болмаған жағдайда, № 207 қағидаларда көзделген нысан бойынша қол қою үлгілері бар құжатты қоспағанда, Қағидаларда көзделген құжаттарды қайта тапсыру талап етілмейді.

24. Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының резидент емес банктердің корреспонденттік шоттарын қоспағанда, банкке (банктік емес ұйымға) корреспонденттік шотты ашу күнінен кейінгі бір жұмыс күнінен кешіктірмей өз құзыреті шегінде салықтардың және төлемдердің түсуін қамтамасыз етуді, Қазақстан Республикасындағы кедендік реттеуді, Қазақстан Республикасының заңнамасымен осы органның қарауына жатқызылған қылмыстық және әкімшілік құқық бұзушылықтардың алдын алу, анықтау, жолын кесу, ашу және тергеп-тексеру жөніндегі өкілеттіктерді жүзеге асыратын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де өкілеттіктерді орындайтын мемлекеттік органға (бұдан әрі - мемлекеттік кіріс органы) хабарламаларды кепілдікпен жеткізуді қамтамасыз ететін телекоммуникация желісі арқылы сәйкестендіру нөмірін көрсете отырып, аталған шоттарды ашу туралы хабарлайды.»;

39 және 40-тармақтар алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 40-1-тармақпен толықтырылсын:

«40-1. Ұлттық Банк корреспонденттік шотқа орындалмаған талаптарды орындамай, мүлікті иеленуді уақытша шектеу туралы актілерді, уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың банктің (банктік емес ұйымның) корреспонденттік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдерін және (немесе) нұсқауларын, сондай-ақ банктің (банктік емес ұйымның) корреспонденттік шоты жабылған кезде банктің (банктік емес ұйымның) корреспонденттік шотында тұрған ақшаға тыйым салу туралы актілерді Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңда, № 207 қағидаларда және Қағидаларда айқындалған тәртіппен қайтарады.»;

70-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14346 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 204 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында чектерді қолдану қағидаларында белгіленген талаптарды бұза отырып чекті ресімдеу.»;

76-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«76. Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңда және № 207 қағидаларда көзделген жағдайларда корреспонденттік шотты жабуға жол берілмейді.»;

3-қосымшада «Мөр (болған жағдайда)» деген сөздер алып тасталсын.

10. «Банктер арасында, сондай-ақ банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 210 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14335 болып тіркелген, 2016 жылғы 4 қарашада Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктер арасында, сондай-ақ банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік



қатынастар орнату қағидаларында:

11-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) егер «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» (Салық кодексі) 2017 жылғы 25 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Кодексінде, Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңда және (немесе) корреспонденттік шот шартында өзгеше көзделмесе, респонденттің жазбаша өтініші бойынша кез келген уақытта;».

11. «Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банктік қызметтерді көрсету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 212 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14337 болып тіркелген, 2016 жылғы 7 қарашада Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банктік қызметтерді көрсету қағидаларында:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Осы Қағидаларда банктер және банк қызметі туралы, электрондық құжат туралы, ақпараттандыру туралы, төлемдер және төлем жүйелері туралы заңдарда көзделген ұғымдар, сондай-ақ мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) аутентификация - қауіпсіздік рәсімінің талаптарына сәйкес электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалуын растау;

2) биометрикалық сәйкестендіру - клиенттің электрондық банктік қызметті алу құқығын бірыңғай растау мақсатында клиенттің жеке басын физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде анықтау рәсімі;

3) бірреттік (біржолғы) код - клиенттің сұратуы бойынша бағдарламалық-аппараттық құралдар арқылы жасалатын және клиентке электрондық банктік қызметтерде қолжетімділікті ұсыну кезінде біржолғы пайдалануға арналған электрондық цифрлық символдардың бірегей жүйелілігі;

4) қауіпсіздік рәсімі - клиенттің электрондық банктік қызметті алу құқығын белгілеу мен берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және (немесе) өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастыру шараларының және ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені;

5) пайдаланушының бірегей сәйкестендіргіші - банк жүйесіне кіру үшін клиентке банк тағайындайтын цифрлық, әріптік немесе өзге де символдардан тұратын коды, ол бойынша электрондық банктік қызметтерге рұқсат беріледі;

6) пароль - электрондық банктік қызметтерді алу үшін банктің жүйесіне кіру құқықтарын растау үшін жасалатын цифрлық, әріптік немесе өзге де символдар жиынтығы;

7) сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (СДАО) – клиенттердің сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді дереккөздерден клиенттің деректерімен алмасу бойынша банктермен өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін банкаралық ақша аудару жүйесінің операциялық орталығы;

8) серпінді сәйкестендіру - бір реттік (бір жолғы) кодты пайдалану арқылы клиенттің электрондық банктік қызметті алу құқығын бірыңғай растау мақсатында клиенттің жеке басын растауды белгілейтін рәсім;

9) электрондық құжат - ақпарат электрондық-цифрлық нысанда берілген және сәйкестендіру құралдарымен куәландырылған Қағидаларда көзделген тәртіппен жөнелтуші жасаған және бұрмалаушылықтар және (немесе) жасалғаннан кейін оған енгізілген өзгерістер жоқ электрондық құжат;

10) электрондық төлем қызметтері - банк шотын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын, шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізуге



және ақпараттық банктік ақпараттық қызметтерге жатпайтын банк операцияларының өзге де түрлерін жүзеге асыруға байланысты көрсетілетін қызметтер.»;

мынадай мазмұндағы 2-1-тараумен толықтырылсын:

«2-1-тарау. Қызметті қашықтан тәсілімен көрсеткен кезде СДАО қызметін пайдаланудың ерекшеліктері

22-1. Электрондық банк қызметтерін көрсеткен кезде клиенттермен іскерлік қатынастарды қашықтан тәсілімен орнату Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17250 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 140 қаулысымен бекітілген Іскерлік қатынастар қашықтықтан орнатылған жағдайда қаржы мониторингі субъектілерінің клиенттерді тиісінше тексеруіне қойылатын талаптарға сәйкес жүзеге асырылады.

22-2. Биометрикалық ақпараттың құралын пайдалана отырып клиентті сәйкестендірген кезде СДАО қызметін пайдалануға рұқсат етіледі.

22-3. Қағидалардың 22-2-тармағында көзделген жағдайда, клиенттің оның дербес деректерін жинауға, өңдеуге, сақтауға және оның ішінде қажет болған кезде үшінші тұлғаларға ұсынуға алынған, сәйкестендіру құралы арқылы расталған келісім негізінде банк клиентпен клиентте бар құрылғыны (смартфонды, компьютерді, планшетті) пайдалана отырып бейнеконференция сеансын жүргізеді. Бейнеконференцияның мазмұнды бөлігі (бақылау мәселелерінің тізбесі), сондай-ақ клиенттерді қашықтан сәйкестендірген кезде банктер көрсететін қызметті тізбесі мен көлемін банктер дербес белгілейді.

Банк СДАО-ға клиенттің жеке не бизнес-сәйкестендіру нөмірі және бейнеконференция сеансынан алынған бейнежазбасын береді.

СДАО бағдарламалық қамтамасыз ету арқылы бейнеконференция сеансынан алынған фотобейненің биометрикалық көрсеткіштері бойынша және клиенттің қолжетімді дереккөздерінен фотобейнесінің сәйкес болу деңгейін айқындайды. Клиенттердің банктерден алынған өтініштерінің бейнежазбасы СДАО дерекқорында сақталады.

Осы тараудың мақсаттары үшін қолжетімді дереккөздерден мәліметтер деп клиенттің жеке басын сәйкестендіруге мүмкіндік беретін мемлекеттік дерекқорынан мәліметтер түсініледі.

Фотобейненің биометрикалық көрсеткіштер бойынша және клиенттің СДАО қолжетімді дерекқордан алынған сәйкестендіру деректерінің сәйкес келу дәрежесінің нәтижелері банкке беріледі. Сәйкес келу дәрежесінің нәтижелері СДАО дерекқорында сақталады.

СДАО қолжетімді дерекқордан алынған мәліметтердің тұтастығын және өзгермейтіндігін қамтамасыз етеді.

Банк қажет болған кезде клиентті сәйкестендірудің қосымша тәсілдерін қолдана отырып, фотобейнелердің СДАО-дан алынған сәйкес келу нәтижелері негізінде клиентке электрондық банк қызметтерін көрсету туралы шешім қабылдайды.

Банктердің СДАО-мен өзара іс-қимылы олардың арасында жасалған шарт негізінде жүзеге асырылады, шартта мынадай талаптар бар, бірақ мұнымен шектелмейді:

1) қызметтер ұсыну және алу тәртібі мен мерзімдері;

2) қауіпсіздікті қамтамасыз ету рәсімдері;

3) алынатын комиссия мөлшері, оны алу тәртібі;

4) тараптардың, оның ішінде конфиденциалдылық режимін сақтау, банктік құпияны сақтау және клиенттердің дербес деректерін қорғау бөлігіндегі жауапкершілігі;

5) тараптардың құқықтары мен міндеттемелері;

6) шағым-талаптарды ұсыну тәртібі және даулы мәселелерді шешудің тәсілдері.»;

28-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«28. Банктің ішкі құжаттарында және шартта белгіленген қауіпсіздік рәсімдерін қолдану негізінде сәйкестендіру құралдарын қолданбай телефон байланысы арқылы жеке тұлғаға электрондық банктік қызмет көрсетуге, сондай-ақ заңды тұлғаға ақпараттық банктік қызмет көрсетуге рұқсат етіледі.



Жеке тұлғаға электрондық төлем қызметтерін телефон байланысы арқылы ұсынған кезде банктің ішкі құжаттарында және шартта белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес алынған төлем қызметін клиент – жеке тұлғаның бастамашы болғаны туралы растама банкте қалады.».

12. «Көрсетілетін төлем қызметтері туралы мәліметтер беру қағидаларын бекіту туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 213 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14339 болып тіркелген, «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде 2016 жылғы 4 қарашада жарияланды) мынадай өзгерістер енгізілсін:

қаулыда:

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы және «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес, көрсетілетін төлем қызметтері туралы мәліметтер беру тәртібін белгілеу мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Көрсетілетін төлем қызметтері туралы мәліметтер беру қағидаларында:

1, 7 және 15-қосымшаларда «Мөр орны (ол бар болса)» деген сөздер алып тасталсын.

13. «Жүйелік маңызы бар немесе маңызды төлем жүйесі операторының немесе операциялық орталығының төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша мәліметтер беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 214 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14334 болып тіркелген, 2016 жылғы 3 қарашада Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

қаулыда:

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы және «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес, жүйелік маңызы бар немесе маңызды төлем жүйесі операторының немесе операциялық орталығының төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша мәліметтер беру тәртібін белгілеу мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Жүйелік маңызы бар немесе маңызды төлем жүйесі операторының немесе операциялық орталығының төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша мәліметтер беру қағидаларында:

1 және 2-қосымшаларда «Мөр орны (ол болса)» деген сөздер алып тасталсын.

14. «Төлем ұйымдарының қызметін ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 215 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14347 болып тіркелген, 2016 жылғы 3 қарашада Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Төлем ұйымдарының қызметін ұйымдастыру қағидаларында:

28-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Төлем ұйымы бюджетке төлемдерді қабылдау бойынша төлем қызметтерін клиенттің банктік шотын ашпай төлем ұйымы мен банк және (немесе) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында төлем қызметін көрсету жөніндегі агенттік шартқа сәйкес көрсетеді.»;

1, 2, 3, 4 және 6-қосымшалардағы «Мөр орны (бар болса)» деген сөздер алып тасталсын.

15. «Банкаралық төлем карточкалары жүйесінің жұмыс істеу қағидаларын бекіту туралы»



Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 217 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14306 болып тіркелген, 2016 жылғы 28 қазанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

қаулыда:

қаулының тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Төлем карточкаларының банкаралық жүйесінің жұмыс істеу қағидаларын бекіту туралы»; кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес, төлем карточкаларының банкаралық жүйесінің жұмыс істеу тәртібін белгілеу мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«Қоса беріліп отырған Төлем карточкаларының банкаралық жүйесінің жұмыс істеу қағидалары бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Банкаралық төлем карточкалары жүйесінің жұмыс істеу қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Төлем карточкаларының банкаралық жүйесінің жұмыс істеу қағидалары»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Төлем карточкаларының банкаралық жүйесінің жұмыс істеу қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Төлемдер және төлем жүйелері туралы заң) сәйкес әзірленді және төлем карточкаларының банкаралық жүйесінің жұмыс істеу тәртібін айқындайды.

Төлем карточкаларының банкаралық жүйесінің жұмыс істеу тәртібі жүйенің жұмыс істеуінің құқықтық негізін, операциялық орталығын, жүйеге қатысушыларды, операциялық қағидаларды, банкаралық комиссияны, хабарларды маршруттауды және авторландыруды, клирингті, клиринг нәтижелері бойынша ақша аударымын, тәуекелдерді басқаруды және жұмыс істеу қабілеттілігін және қауіпсіздікті қамтамасыз ету шараларын қамтиды.

Төлем карточкаларының банкаралық жүйесі (бұдан әрі – жүйе) жүйеге қатысушылардың төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалған операциялар бойынша хабарларды және банкаралық төлемдер клирингін (бұдан әрі – банкаралық төлемдер) маршруттауды жүзеге асыруға, жүйеге қатысушылардың төлем карточкаларын пайдалана отырып жүйеге қатысушыларға қызмет көрсету желісінен тыс жасалған операциялар бойынша, сондай-ақ жүйеге қатысушылар болып табылмайтын эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүйеге қатысушыларға қызмет көрсету желісінде жасалған операциялар бойынша хабарларды маршруттауға арналған.».

16. «Операторы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі не оның еншілес ұйымы болып табылатын төлем жүйелерінің жұмыс істеу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 218 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14307 болып тіркелген, 2016 жылғы 24 қазанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Операторы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі не оның еншілес ұйымы болып табылатын төлем жүйелерінің жұмыс істеу қағидаларында:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Операторы Ұлттық Банк немесе оның еншілес ұйымы болып табылатын төлем жүйелерінің жұмыс істеу тәртібі төлем жүйесі операторының және төлем жүйесінің операциялық орталығының функцияларын, төлем жүйелеріне қатысу талаптарын, Ұлттық Банк



және (немесе) Орталық төлем жүйелерінде көрсететін қызметтерді және төлем жүйелерінде жүзеге асырылатын операциялар түрлерін, төлем жүйелерінің жұмыс істеуін, төлем жүйелеріне қатысушылардың (бұдан әрі – қатысушылар) төлем жүйесімен өзара іс-әрекетін, тәуекелдерді басқару әдістерін және ақпараттық қауіпсіздік шараларын қамтиды.»;

4-тармақ мынадай мазмұндағы 3-1) тармақшамен толықтырылсын:

«3-1) «овердрафт» күндізгі қарызы (бұдан әрі – «овердрафт» қарызы) – Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының төлем жүйелерінің қатысушылары болып табылатын, операторы не «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорын (бұдан әрі – Орталықтың төлем жүйелері) есептеу агенті болып табылатын банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға Орталықтың тиісті төлем жүйесінде жүргізілген клиринг нәтижесі бойынша ақша аударымын жүзеге асыру үшін Ұлттық Банктегі олардың корреспонденттік шоттарында теңгемен ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда беретін қысқа мерзімді қарыз;»;

28-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«28. Операциялық тәуекелді басқару үшін мынадай әдістер пайдаланылады:

1) Ұлттық Банктің Ұлттық Банк туралы заңға сәйкес төлем жүйесінің ұйымдастырылуына және жұмыс істеуіне бақылауды және қадағалауды жүргізуі;

2) Ұлттық Банктің немесе Орталықтың төлем жүйесінің бағдарламалық-техникалық кешенінің үздіксіз жұмысына тұрақты мониторинг жүргізуі және қолдауы;

3) төлем жүйесі жұмысының тоқтап қалуының ықтимал сценарийлерін ескере отырып, төлем жүйесінің қызметін қалпына келтіру жоспарын жаңартылған күйде ұстау және Ұлттық Банктің және (немесе) Орталықтың осы жоспарды төлем жүйесінің жұмысын бір жыл ішінде кемінде екі рет негізгі орталықтан резервтік орталыққа аударуы арқылы тестіден өткізуі;

4) төлем жүйесінің резервтік орталығының жұмыс қабілетін қамтамасыз ету;

5) төлем жүйесінің бағдарламалық-техникалық кешенінің жұмысында негізгі орталықта қалпына келтіруге жатпайтын іркілістер немесе тұрып қалулар болған кезде төлем жүйесінің жұмысын негізгі орталықтан резервтік орталыққа көшіру;

6) қатысушыда клиринг нәтижесі бойынша ақша аударымын жүзеге асыру үшін ақша жеткіліксіз болған немесе болмаған кезде пайдаланушылар мен Ұлттық Банк арасындағы келісім негізінде Ұлттық Банктің «овердрафт» қарызын беруі;

7) клиринг нәтижесі бойынша уақтылы ақша аударымдарын жүзеге асыруды қамтамасыз ету үшін жасасқан шарттарға сәйкес қатысушылардың резервтік қорын және тәуекелдерді басқарудың басқа әдістерін жасау;

8) өз міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында ұсынылған қатысушының кепілдік міндеттемелері негізінде оның корреспонденттік шотындағы ақшаны резервтеу.»;

мынадай мазмұндағы 29, 30 және 31-тармақтармен толықтырылсын:

«29. Ұлттық Банк «овердрафт» қарызын қатысушыларға қатысушы мен Ұлттық Банк арасында жасасқан корреспонденттік шот шартында Ұлттық Банктің берген қарыз бойынша берешек сомасы мен ол бойынша сыйақыны банктің корреспонденттік шотынан алу құқығы болған кезде береді.

30. Ұлттық Банк «овердрафт» қарызын Орталықтың тиісті төлем жүйесінің операциялық күні ішінде Қазақстан Республикасының ұттық валютасында бір рет беріледі.

«Овердрафт» қарызы Орталықтың тиісті төлем жүйесінде клиринг нәтижесі бойынша ақша аударымын жүзеге асыру үшін Ұлттық Банктегі қатысушының корреспонденттік шотында жетіспеген теңгедегі сомаға белгіленген лимит аясында қатысушы мен Ұлттық Банк арасындағы шартта анықталған тәртіппен бірінен соң бірі келетін операциялық күндер ішінде қатарынан екі реттен көп емес беріледі.

31. Қатысушылар үшін «овердрафт» қарызы сомасының лимитін Ұлттық Банк белгілейді және қатысушының өтінішхаты негізінде қайта қаралады.».



17. «Банктік шоттың бар екендігі және нөмірі туралы анықтаманы және банктік шот бойынша ақша қалдығы және қозғалысы туралы үзінді көшірмені ресімдеуге және олардың мазмұнына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №219 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14340 болып тіркелген, 2016 жылғы 4 қарашада Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын;

«Банктік шоттың бар екендігі және нөмірі туралы анықтаманы және банктік шот бойынша ақша қалдығы мен қозғалысы туралы үзінді-көшірмені ресімдеуге және олардың мазмұнына қойылатын талаптарды бекіту туралы»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес, банктік шоттың бар екендігі және нөмірі туралы анықтаманы және банктік шот бойынша ақша қалдығы мен қозғалысы туралы үзінді-көшірмені ресімдеуге және олардың мазмұнына қойылатын талаптарды белгілеу мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**»;

1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Банктік шоттың бар екендігі және нөмірі туралы анықтаманы және банктік шот бойынша ақша қалдығы мен қозғалысы туралы үзінді-көшірмені ресімдеуге және олардың мазмұнына қойылатын мынадай талаптар бекітілсін:»;

1-тармақтың 2) тармақшасында:

бірінші бөліктің он бесінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«банктің уәкілетті адамының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) және мөртабан (қағаз нұсқа үшін).»;

үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Банктік шотты белгілеу туралы ақпарат Банктер және банк қызметі туралы заңның 50-бабының 5 және 7-тармақтарына сәйкес:

мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды және әлеуметтік төлемдерді, «Тұрғын үй қатынастары туралы» 1997 жылғы 16 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін есептеу үшін;

нотариус депозитінің талаптарымен;

«Мемлекеттік жинақтаушы білім беру жүйесі туралы» 2013 жылғы 14 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған жинақтаушы білім беру салымы туралы шарт бойынша;

«эскроу» режимінде;

тұрғын үй төлемдерін пайдалану арқылы жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақтарын орналастыру үшін тұрғын үй құрылыс жинақ банктерінде ашылған жеке тұлғаның банктік шотының бар екендігі және нөмірі туралы анықтамаларды және банктік шоты бойынша үзінді көшірмені ұсынған кезде қосымша көрсетіледі.»;

18. «Көрсетілетін төлем қызметтерін маңызды берушілердің тізілімін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №220 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14295 болып тіркелген, 2016 жылғы 24 қазанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Көрсетілетін төлем қызметтерін маңызды берушілердің тізілімін жүргізу қағидаларында:

2-қосымшада «Мөрге арналған орын (бар болса)» деген сөздер алып тасталсын.



19. «Төлем жүйелерінің тізілімін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №221 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14297 болып тіркелген, 2016 жылғы 24 қазанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілген:

көрсетілген қаулымен бекітілген Төлем жүйелерінің тізілімін жүргізу қағидаларында:

1, 2, 3, 4, 5 және 8-қосымшаларда «Мөр орны (бар болса)» деген сөздер алып тасталсын.



**Қазақстан Республикасы Ұлттық
Банкі Басқармасының төлемдер және
төлем жүйелері мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін
кейбір қаулыларының тізбесіне
1-қосымша**

**Клиенттердің банктік шоттарын ашу,
жүргізу және жабу қағидаларына
3-қосымша**

Нысан

Қол қою үлгілері бар құжат

Документ с образцами подписей

Банктің клиенті Клиент банка	_____ Атауы _____ наименование	Коды Коды	Банктің белгілеулері Отметки банка
Банк клиентінің орналасқан жері Местонахождение клиента банка	_____ _____ _____		
Телефон Телефон	_____ _____		
Банк (банктің филиалы, бөлімшесі) Банк (филиал, подразделение банка)	_____ Атауы _____ наименование		
Банктің орналасқан жері (банктің филиалы, бөлімшесі) Местонахождение банка (филиал, подразделение банка)	_____ _____ _____		
Телефон Телефон	_____ _____		
Банктік шоттың түрі Вид банковского счета	_____ _____		
Клиенттің сәйкестендіру коды Идентификационный код клиента	_____ _____		
Осы құжатта көрсетілген қол қою және мөр бедері үлгілеріне сәйкес қол қою және мөр бедері клиенттің келісімін талап ететін банктік шот бойынша барлық операцияларды жүзеге асырған кезде міндетті Подписи и оттиск печати в соответствии с их образцами, указанными в настоящем документе, обязательны при осуществлении всех операций по банковскому счету, требующих согласия клиента			



Лауызымы Должность	Аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Қол қою үлгісі Образец подписи	Мөр бедері үлгісі Образец оттиска печати
Бірінші қол Первая подпись			
Екінші қол Вторая подпись			

Сырт жағы

Оборотная сторона

Үлгілердің түпнұскалығын растайтын тұлғаның аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подтверждающего подлинность образцов	Үлгілерді растау күні Дата удостоверения образцов	Үлгілердің, мөрдің түпнұскалығын растайтын тұлғаның қолы Подпись лица, подтверждающего подлинность образцов, печать



**Қазақстан Республикасы Ұлттық
Банкі Басқармасының төлемдер және
төлем жүйелері мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін
кейбір қаулыларының тізбесіне
2-қосымша**

**Клиенттердің банктік шоттарын ашу,
жүргізу және жабу қағидаларына
4-қосымша**

Нысан

**Қол қою үлгілері бар құжат
Документ с образцами подписей**

Банктің клиенті Клиент банка	_____ Атауы _____ наименование	Коды Коды	Банктің белгілеулері Отметки банка
Банк клиентінің орналасқан жері Местонахождение клиента банка	_____		
Телефон Телефон	_____		
Банк (банктің филиалы, бөлімшесі) Банк (филиал, подразделение банка)	_____ Атауы _____ наименование		
Банктің орналасқан жері (банктің филиалы, бөлімшесі) Местонахождение банка (филиал, подразделение банка)	_____ _____		
Телефон Телефон	_____		
Банктік шоттың түрі Вид банковского счета	_____		
Клиенттің сәйкестендіру коды Идентификационный код клиента	_____ _____		
Осы құжатта көрсетілген қол қою үлгілеріне сәйкес қол қою және мөр бедері клиенттің келісімін талап ететін банктік шот бойынша барлық операцияларды жүзеге асырған кезде міндетті Подписи в соответствии с их образцами, указанными в настоящем документе, обязательны при осуществлении всех операций по банковскому счету, требующих согласия клиента			



Лауызымы Должность	Аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Қол қою үлгісі Образец подписи
Бірінші қол Первая подпись		
Екінші қол Вторая подпись		

Сырт жағы
Оборотная сторона

Үлгілердің түпнұсқалығын растайтын тұлғаның аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подтверждающего подлинность образцов	Үлгілерді растау күні Дата удостоверения образцов



**Қазақстан Республикасы Ұлттық
Банкі Басқармасының төлемдер және
төлем жүйелері мәселелері бойынша
өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін
кейбір қаулыларының тізбесіне
3-қосымша**

**Қазақстан Республикасының аумағында
қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе)
ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидаларына
3-қосымша**

Нысан

№ ____ ақша аударуға арналған өтініш

Күні					
Ақша жөнелтуші		Шот дебеттелсін ЖСК			
Мекенжайы (жеке және заңды тұлғалар үшін) не ақша жөнелтушінің (жеке тұлға үшін) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі		Комиссия ЖСК шотынан есептен шығарылсын			
ЖСН (БСН)		I	II	АжК	

I Резидент- (1); Бейрезидент – (2);

II – Экономика секторы (0-9)

Банк		Валюталандыру күні			
БСК					
Валюта		Сомасы жазумен			
Сомасы		Шот кредиттелсін ЖСК			
Бенефициар		III		IV	
Елі				BeK	
ЖСН (БСН) (егер бар болса)					

III Резидент- (1); Бейрезидент – (2);

IV – Экономика секторы (0-9)



Бенефициар банкі		Делдал-банк	
Елі	БСК		БСК
Банктің комиссиясы Ақша жөнелтушінің есебінен Бенефициардың есебінен		Делдал банктің комиссиясы Ақша жөнелтушінің есебінен Бенефициардың есебінен	
Келісімшарттың нөмірі, күні		Төлем белгілеу	
		ТБК	
Ерекше талаптар			
Ақша жөнелтушінің қолдары		Банк жүргізді	
Басшының (уәкілетті адамның) тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)		_____ жылғы «__» жауапты орындаушылардың қолдары _____	

қолы _____			
Бас бухгалтердің (уәкілетті адамның) тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)			

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі
_____ облысының/қаласының Әділет департаменті
Нормативтік құқықтық акті 07.11.2018
Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік
тіркеудің тізіліміне №17707 болып енгізілді

Результаты согласования

Национальный банк РК – Директор Наталья Васильевна Сарсенова, 08.10.2018 13:57:15, положительный результат проверки ЭЦП

Министерство юстиции РК – Министр МЮ РК Марат Бакытжанович Бекетаев, 11.10.2018 15:03:45, положительный результат проверки ЭЦП

Министерство информации и коммуникаций РК – Министр Даурен Аскербекович Абаев, 18.10.2018 13:15:39, положительный результат проверки ЭЦП

Министерство национальной экономики РК – И.о. министра Руслан Ерболатович Даленов, 26.10.2018 16:04:55, положительный результат проверки ЭЦП

Министерство финансов РК – Министр финансов Алихан Асханович Смаилов, 23.10.2018 16:18:14, положительный результат проверки ЭЦП

Министерство труда и социальной защиты населения РК – Вице-министр Светлана Кабыкеновна Жакупова, 24.10.2018 11:40:51, положительный результат проверки ЭЦП

Министерство внутренних дел РК – Министр Калмуханбет Нурмуханбетович Касымов, 23.10.2018 18:05:15, положительный результат проверки ЭЦП

Результаты подписания

Национальный банк РК – Председатель Данияр Талгатович Акишев, 26.10.2018 17:25:02, положительный результат проверки ЭЦП



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2018 жылғы 2 қарашада № 17677
болып тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№ 183

«Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 144 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы, «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы, «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы және «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау, қаржы ұйымдарының қызметін тәуекелге бағдарланған қадағалау, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 144 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9801 болып тіркелген, 2014 жылғы 12 қарашада «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларында:

1, 2 және 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы (бұдан әрі – Валюталық реттеу туралы заң), «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы (бұдан әрі – Рұқсаттар туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және уәкілетті ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптарын, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметке қойылатын талаптарды қоса алғанда, уәкілетті ұйымдардың лицензиялау тәртібі мен шарттарын, уәкілетті ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) шығарған құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату жөніндегі операцияларды жүргізу тәртібін, сондай-ақ уәкілетті банктің айырбастау пункттерін ашу, олардың қызметін тоқтата тұру, қайта бастау, оларды жабу туралы хабардар ету тәртібін, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын



ұйымдастыру жөніндегі қызметі туралы, сондай-ақ уәкілетті ұйымдардың Ұлттық Банк шығарған құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату жөніндегі операциялар бойынша ақпаратты ұсыну нысаны мен тәртібін айқындайды.

2. Қағидаларда қолданылатын ұғымдар Валюталық реттеу туралы заңда, «Мемлекеттік көрсетілетін қызметтер туралы» 2013 жылғы 15 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңында көрсетілген мағынада пайдаланылады.

Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай терминдер мен ұғымдар да пайдаланылады:

1) автоматтандырылған айырбастау пункті – қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар заңды тұлғаға тиесілі және оған қолма-қол ақшаны осы құрылғыға енгізу және одан басқа валютада қолма-қол балама соманы алу жолымен айырбастау операцияларын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы;

2) айырбастау операциялары – айырбастау пункттері және автоматтандырылған айырбастау пункттері арқылы жүзеге асырылатын қолма-қол шетел валютасын сатып алу, сату және айырбастау жөніндегі операциялар;

3) айырбастау пунктінің операциялық кассасы – айырбастау пункті үй-жайының қолма-қол шетел валютасымен операциялар жүргізу кезінде клиенттерге қызмет көрсететін кассирге арналған арнайы жабдықталған бөлігі;

4) компьютерлік жүйе – бақылау-кассалық машинаның функцияларын іске асыратын, айырбастау операцияларының есебін жүргізуді қамтамасыз ететін және салық органында есепке қойылған автоматтандырылған ақпарат жүйесі;

5) қолданыстағы лицензия – қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға берілген немесе қайта ресімделген, қолданылуы тоқтатыла тұрмаған немесе тоқтатылмаған лицензия;

6) қолма-қол шетел валютасы – шет мемлекеттер заңды төлем құралы ретінде қабылдаған айналыстағы банкноттар және қазынашылық билеттер;

7) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар заңды тұлға – өзіне берілген лицензияға немесе Қазақстан Республикасының заңдарымен берілген құқықтарға сәйкес қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар уәкілетті ұйым немесе уәкілетті банк;

7-1) құймалардағы аффинирленген алтын – Ұлттық Банк 2017 жылдан ерте емес шығарған, «Алтынның өлшеуіш құймалары. Техникалық талаптар» ҚР СТ 2049–2010 Қазақстан Республикасының ұлттық стандартына сәйкес келетін сертификатталған өлшеуіш құймалардағы инвестициялық аффинирленген алтын;

8) лицензияға қолданыстағы қосымша – қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға берілген немесе қайта ресімделген, қолданылуы тоқтатыла тұрмаған немесе тоқтатылмаған лицензияға қосымша;

9) лицензияға қосымша – лицензияның уәкілетті ұйымның айырбастау пунктінің нақты орналасқан орны туралы мәліметтер қамтылған ажырамас бөлігі;

10) электрондық лицензия және лицензияға электрондық қосымша – ақпараттық технологиялар пайдаланыла отырып ресімделетін және берілетін, маңызы қағаз тасымалдағыштағы лицензиямен және лицензияға қосымшамен бірдей электрондық құжат нысанындағы лицензия және лицензияға қосымша.

3. Уәкілетті ұйым жауапкершілігі шектеулі серіктестік ұйымдық-құқықтық нысанында құрылады.»;

6-тармақтың екінші бөлігінің 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) Астана қаласында, сондай-ақ республикалық маңызы бар қалаларда орналасқан әрбір айырбастау пункті үшін 30 000 000 (отыз миллион) Қазақстан теңгесін;»;

мынадай мазмұндағы 6-2-тармақпен толықтырылсын:

«6-2. Қаланы республикалық маңызы бар қала санатына жатқызған жағдайда осындай қалада айырбастау пункті бар уәкілетті ұйым қаланы республикалық маңызы бар қала санатына



жатқызған күннен бастап алты ай ішінде жарғылық капиталының мөлшерін Қағидалардың 6-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасында белгіленген талаптарға сәйкес келтіреді.»;

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Біліктілік талаптарына сәйкестігін растау үшін уәкілетті ұйым «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы мынадай құжаттарды жібереді:

1) Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияны алу үшін өтініш және оған қосымшалар (Қағидалардың 9-тармағында көзделген жағдайда), Қағидаларға 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қосымша ашылатын айырбастау пункті үшін қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға қолданыстағы лицензияға қосымша алуға өтініш (Қағидалардың 13-тармағында көзделген жағдайда);

2) Қағидалардың 6-тармағының талаптарына сәйкес уәкілетті ұйымның банк шотына жарғылық капиталына жарна ретіндегі ақшаның есепке жазылуын растайтын екінші деңгейдегі банктің лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны алуға өтініш берген күнге дейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен ерте емес берілген құжаты (оның ішінде клиенттің банк шоттары бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді-көшірме) не уәкілетті ұйымның жарғылық капиталы мөлшерінің қосымша айырбастау пунктін ескере отырып белгіленген талаптарға сәйкес келуін растайтын, Қағидаларға 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қосымша ашылатын айырбастау пункті үшін қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға қолданыстағы лицензияға қосымша алуға өтініш берген айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша қаржылық есептілік (Қағидалардың 13-тармағында көзделген жағдайда);

3) кассирдің қолма-қол шетел валютасымен жұмыс бойынша дайындықтан өткенін растайтын құжаттың көшірмесі не Қазақстан Республикасының еңбек туралы заңнамасында көзделген және қызметкердің қолма-қол шетел валютасымен жұмыс бойынша кассир ретінде кемінде алты ай еңбек қызметін растайтын құжаттың көшірмесі (нотариат куәландырған).»;

9 және 10-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Уәкілетті ұйым лицензияны және оған қосымшаны алу үшін «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы мынадай құжаттарды жібереді:

1) Қағидалардың 8-тармағында көзделген өтініш берушінің біліктілік талаптарына сәйкестігін растайтын құжаттар;

2) жарғының нотариат куәландырған көшірмесі;

3) «электрондық үкімет» төлемдік шлюзі арқылы төленген жағдайларды қоспағанда, жекелеген қызмет түрлерімен айналысу құқығы үшін лицензиялық алымның төленгенін растайтын құжаттың көшірмесі;

4) банктің шетел валютасындағы банк шотының болуы туралы анықтама.

10. Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияны және оған қосымшаны Ұлттық Банк филиалы «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы қазақ және орыс тілдерінде құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде тиісінше Қағидаларға 3 және 4-қосымшаларға сәйкес нысандар бойынша береді. Ұлттық Банк филиалы лицензияны және (немесе) оған қосымшаны беруден бас тартуды Валюталық реттеу туралы заңның 6-бабының 7-тармағында көзделген жағдайларда жүргізеді.»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Қосымша ашылатын айырбастау пункті үшін қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға қолданыстағы лицензияға қосымша алу үшін уәкілетті ұйым немесе оның филиалы «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы өтініш берушінің Қағидалардың 8-тармағында көзделген біліктілік талаптарына сәйкестігін растайтын құжаттарды жібереді.»;

15-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Ұлттық Банк филиалы лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны қайта ресімдеуді құжаттардың толық топтамасы «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы ұсынылған



күннен бастап он жұмыс күні ішінде және Рұқсаттар туралы заңның 33 және 34-баптарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады. Бұл ретте қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияны және (немесе) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияға қосымшаны қайта ресімдеуге өтініш лицензияны және (немесе) лицензияға қосымшаны қайта ресімдеу үшін негіз болған өзгерістер туындаған күннен бастап «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы күнтізбелік отыз күн ішінде Қағидаларға 6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша ұсынылады.»;

19-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Жарғылық капиталдың мөлшері ұлғайған жағдайда Қағидалардың 8-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген құжаттар ұсынылады.»;

33-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«33. Автоматтандырылған айырбастау пункті айырбастау операциясын жасау кезінде төмендегі тәсілдермен банкноттар түпнұсқалығын анықтау функцияларын іске асыруды қамтамасыз етеді:

Қазақстан Республикасы ұлттық валютасы банкнотының екі жағынан көрінетін бейнесінің Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында орналастырылған ресми сипаттамасына сәйкес келуін тексеру;

арнайы бояумен басылған сериясы мен нөмірінде ферромагниттік құрамдастардың болуын тексеру;

банкнотты ультракүлгін сәулемен тексеру (қағаздың люминесценциясын тексеру және өзгесі).»;

36-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«36. Айырбастау пунктінің үй-жайында мынадай құжаттар сақталады:

1) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар заңды тұлға (оның филиалы) басшысының тиісті тұлғаны кассир қызметіне қабылдау және (немесе) тағайындау туралы бұйрығының көшірмесі;

2) айырбастау пункті кассирінің қолма-қол шетел валютасымен жұмыс істеу бойынша арнайы даярлықтан өткенін куәландыратын құжаттың көшірмесі не айырбастау пункті кассирінің қолма-қол шетел валютасымен кемінде 6 (алты) ай жұмыс тәжірибесін растайтын құжаттың көшірмесі;

3) айырбастау пункті кассирінің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

4) айырбастау пункті кассирінің осы құжатпен танысу туралы белгісі бар, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес әзірленген және қабылданған, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар заңды тұлғаның ішкі бақылау қағидаларының көшірмесі.

Сондай-ақ уәкілетті ұйымдармен сатып алу, сату бағамдарын және кросс-бағамдарды белгілеу туралы өкімдер шығаруға құқығы бар басшының және өзге тұлғалардың қол қою үлгілері бар құжат, бақылау-касса машинасының тіркеу карточкасының көшірмесі және Қағидалардың 43-1-тармағында көрсетілген уәкілетті банкпен шарттың көшірмесі сақталады.»;

53-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«53. Айырбастау операциясын жүргізу бағамы бойынша бес жүз мың Қазақстан теңгесі баламасынан асатын сомаға айырбастау операциялары бойынша тізілімдер журналында мыналар көрсетіледі:

клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттың деректері (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (аты мен әкесінің аты (ол бар болса) толық көрсетіледі), құжаттың түрі, берілген күні, құжаттың нөмірі, қолданылу мерзімі);

жеке сәйкестендіру нөмірі (ол бар болса);

заңды мекенжайы.



Автоматтандырылған айырбастау пункті үшін бір рет жүргізілген айырбастау операциясының сомасы айырбастау операциясын жүргізу бағамы бойынша бес жүз мың Қазақстан теңгесі баламасынан аспайды.»;

мынадай мазмұндағы 6-1-тараумен толықтырылсын:

«6-1 тарау. Құймалардағы аффинирленген алтынмен операциялар жүргізу

58-1. Уәкілетті ұйым құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату операцияларын өзінің айырбастау пункттері арқылы Қағидаларда белгіленген тәртіпте жүзеге асырады.

Уәкілетті ұйымның айырбастау пунктінің кассасын құймалардағы аффинирленген алтынмен толықтыру жеке тұлғалардан құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу операциялары есебінен және құймалардағы аффинирленген алтынды Ұлттық Банктен тиісті сатып алу-сату шартының негізінде жүзеге асырылады.

Өзінің айырбастау пункттері арқылы құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату операцияларын жүзеге асыратын уәкілетті ұйым осындай құймаларды сатып алу және (немесе) сату құны бар мәліметтерді ақпараттық стендте орналастырады.

58-2. Құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату кезінде уәкілетті ұйым ультракүлгін жарықта люминесценцияның бақылауын қамтамасыз ететін техникалық құралды қолдану арқылы, сондай-ақ кемінде 10 (он) есе артуын қамтамасыз ететін оптикалық аспапты қолдана отырып құймалардағы аффинирленген алтынның арнайы қаптамасының тұтастылығын және қорғау элементтерін тексереді.

58-3. Құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату бойынша операциялар уәкілетті ұйым құймалардағы аффинирленген алтынның құнын белгілеу туралы өкімде бекіткен құны бойынша жүзеге асырылады. Құймалардағы аффинирленген алтынның құнын белгілеу туралы өкімді міндетті түрде нөмірін, шығару күнін және уақытын (сағатпен және минутпен белгіленетін) көрсете отырып, уәкілетті ұйымның басшысы немесе осындай өкілеттіктер берілген өзге тұлға шығарады.

Уәкілетті ұйым басшысының құймалардағы аффинирленген алтынның құнын белгілеу туралы өкімдерді шығаруға өкілеттігін өзге тұлғаға беру уәкілетті ұйым басшысының бұйрығы негізінде ғана жүргізіледі.

58-4. Құймалардағы аффинирленген алтынның құнын белгілеу туралы өкімде белгіленген құймалардағы аффинирленген алтынның сатып алу және (немесе) сату құны туралы ақпарат клиенттерге арналған ақпараттық стендте оның бүкіл қолданылу кезеңі ішінде орналастырылады.

Уәкілетті ұйымның айырбастау пунктінің кассасында құймалардағы аффинирленген алтыны болмаған жағдайда, оларды сату құны туралы ақпарат уәкілетті ұйымның ақпараттық стендінде орналастырылмайды. Айырбастау пунктінің кассасында қолма-қол ұлттық валюта болмаған жағдайда құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу құны туралы ақпарат уәкілетті ұйымның ақпараттық стендінде орналастырылмайды.

58-5. Уәкілетті ұйымның құймалардағы аффинирленген алтынның түрлері бойынша шектеулер белгілеуіне, сондай-ақ айырбастау пунктінде мұндай құймаларды сатып алу және (немесе) сату операцияларын жүргізу үшін қажетті сомада қолма-қол ұлттық валюта болған кезде жеке тұлғаларға мұндай операцияны жүргізуден бас тартуға жол берілмейді.

58-6. Уәкілетті ұйым құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алуды, сатуды бүтін арнайы қаптамада жүзеге асырады.

58-7. Айырбастау пунктінде қолма-қол ұлттық валютаның жоқтығына байланысты жеке тұлғаға құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алудан бас тартылған жағдайда және уәкілетті ұйымның ақпараттық стендінде осындай алтынның сатып алу құны туралы ақпарат болса, айырбастау пунктінің кассирі жеке тұлғаның талап етуі бойынша айырбастау пунктінде жоқ осындай алтынның түрін, құймалардағы аффинирленген алтынның құнын белгілеу туралы өкімге сәйкес құнын және ұлттық валютадағы сомасын, анықтама берілген күнді және уақытын көрсете отырып, еркін нысандағы анықтаманы береді. Анықтамаға уәкілетті



ұйымның айырбастау пунктiнiң кассирi қол қояды және уәкiлеттi ұйымның iшкi қағидаларында белгiленген тәртiппен тiркеледi.

58-8. Уәкiлеттi ұйымның айырбастау пунктi құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату операциясының жүргiзiлгенiн «Салық және бюджетке төленетiн басқа да мiндеттi төлемдер туралы» (Салық кодексi) Қазақстан Республикасының Кодексi 166-бабының 6-тармағы 2) тармақшасына сәйкес бақылау чегiн бере отырып растайды.

58-9. Уәкiлеттi ұйымның айырбастау пунктiнде жүргiзiлетiн әрбiр құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату операциясы Қағидаларға 14-қосымшаға сәйкес нысан бойынша құймалардағы аффинирленген алтынмен жасалатын операцияларды есепке алудың электрондық журналында (бұдан әрi – құймалардағы аффинирленген алтынмен жасалған операцияларды есепке алу журналы) есепке алынады.

Құймалардағы аффинирленген алтынмен жасалатын операцияларды есепке алу журналы бағдарламалық қамтамасыз ету шеңберiнде айырбастау пунктiнiң әрбiр операциялық кассасында бөлек жүргiзiледi. Бұл ретте құймалардағы аффинирленген алтынмен жасалатын операцияларды есепке алу журналын қалыптастырудың бағдарламалық-аппараттық құралдары жасалған операциялар бойынша ақпараттың түзетiлмейтiн күн сайынғы тiркелуiн және энергияға тәуелсiз сақталуын оларды жасаған күннен бастап бес жыл iшiнде қамтамасыз етедi.

Құймалардағы аффинирленген алтынмен жасалатын, сомасы екi миллион Қазақстан теңгесiнен асатын операциялар бойынша, құймалардағы аффинирленген алтынмен жасалатын операцияларды есепке алу журналында мыналар көрсетiледi:

клиенттiң жеке басын куәландыратын құжаттың деректерi (тегi, аты, әкесiнiң аты (ол бар болса) (аты мен әкесiнiң аты (ол бар болса) толық көрсетiледi), құжаттың түрi, берiлген күнi, құжаттың нөмiрi, қолданылу мерзiмi);

жеке сәйкестендiру нөмiрi (ол бар болса);

заңды мекенжайы.

58-10. Құймалардағы аффинирленген алтын құнының өзгеруi осындай алтынның құнын белгiлеу туралы жаңа өкiмдi шығару негiзiнде ғана жүзеге асырылады. Бұл ретте құймалардағы аффинирленген алтынның құнын белгiлеу туралы жаңа өкiмнiң қолданылуы басталғаннан бастап алдыңғы өкiмнiң күшi жойылады.

Уәкiлеттi ұйымның айырбастау пунктiнiң жұмыс уақыты барысында құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу және (немесе) сату құнын өзгертетiн жаңа өкiмдi шығарған жағдайда құймалардағы аффинирленген алтынмен операцияларды есепке алу журналында осындай алтынмен жасалған операциялар көлемдерi бойынша аралық қорытынды жаңа құнымен операцияларды жүргiзу басталғанға дейiн жасалады. Уәкiлеттi ұйымның айырбастау пунктiнiң жұмыс уақыты аяқталғаннан кейiн жұмыс уақыты iшiнде жүргiзiлген операциялар бойынша құймалардағы аффинирленген алтынмен операцияларды есепке алу журналында қорытындылар көрсетiледi және ақша қалдығы шығарылады.

58-11. Есептi ай iшiнде құймалардағы аффинирленген алтынмен операциялар жүзеге асырылған жағдайда уәкiлеттi ұйымдар есептi айдан кейiнгi айдың 10 (оныншы) күнiне дейiнгi (қоса алғанда) мерзiмде Ұлттық Банктiң филиалына Қағидаларға 15-қосымшаға сәйкес әкiмшiлiк деректер жинауға арналған «Айырбастау пункттерi арқылы жүргiзiлген құймалардағы аффинирленген алтынмен операциялар туралы есеп» нысанын (бұдан әрi – құймалардағы аффинирленген алтынмен операциялар туралы есеп) бередi.

Уәкiлеттi ұйымның әрбiр филиалы құймалардағы аффинирленген алтынмен операциялар туралы есептi дербес қалыптастырады және өзi орналасқан жерi бойынша Ұлттық Банктiң филиалына ұсынады.

58-12. Арнайы қаптамасы ашылған, сондай-ақ арнайы қаптамасы жоқ құймалардағы аффинирленген алтынды сатуға жол берiлмейдi.

Арнайы қаптамасы ашылған, сондай-ақ арнайы қаптамасы жоқ құймалардағы аффинирленген алтынды қабылдауды Ұлттық Банкпен оларды сатып алуға шарттық қатынастары бар уәкiлеттi ұйымдар жүзеге асырады.



Арнайы қаптамасы ашылған, сондай-ақ арнайы қаптамасы жоқ құймалардағы аффинирленген алтын жеке тұлғаның өтініші негізінде сатып алу үшін Ұлттық Банкке жіберіледі.

Арнайы қаптамасы ашылған және арнайы қаптамасы жоқ құймалардағы аффинирленген алтын қабылданған жағдайда уәкілетті ұйымдар жеке тұлғаны мұндай алтынды сатып алу мақсатында Ұлттық Банкке оны жібергені үшін комиссиялық сыйақы алатыны туралы хабардар етеді.

Уәкілетті ұйым арнайы қаптамасы ашылған және арнайы қаптамасы жоқ құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу мақсатында оларды Ұлттық Банкке жібергені үшін құймалардағы аффинирленген алтынның номиналды құнының 10 (он) пайызынан аспайтын комиссиялық сыйақыны дербес белгілейді.»;

2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияны және оның қосымшаларын алуға өтініш осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Қосымша ашылатын айырбастау пункті үшін қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға қолданыстағы лицензияға қосымша алуға өтініш осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

11-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Сатып алынған және сатылған қолма-қол шетел валютасы тізімдерінің журналы осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

осы қаулыға 4 және 5-қосымшаларға сәйкес 14 және 15-қосымшалармен толықтырылсын.

2. Айырбастау пункттері Шымкент және Түркістан қалаларында орналасқан уәкілетті ұйымдар 2019 жылғы 1 сәуірге дейінгі мерзімде өз қызметін Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №9801 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі №144 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қағидаларының 6-тармағының екінші бөлігі 1) және 2) тармақшаларының талаптарына сәйкес келтірсін.

3. Төлем балансы және валюталық реттеу департаменті (Қуандықов А.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін 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 жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

**Ұлттық Банк
Төрағасы**

Д. Ақышев



«КЕЛІСІЛДІ»
Қазақстан Республикасының
Ақпарат және коммуникация министрлігі
2018 жылғы 30 қазан

«КЕЛІСІЛДІ»
Қазақстан Республикасының
Қаржы министрлігі
2018 жылғы 29 қазан

«КЕЛІСІЛДІ»
Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі
2018 жылғы 31 қазан



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы 27 тамыздағы
№ 183 қаулысына
1-қосымша**

**Қазақстан Республикасында
қолма-қол шетел валютасымен
айырбастау операцияларын
ұйымдастыру қағидаларына
2-қосымша**

Нысан

**Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын
ұйымдастыруға лицензияны және оған қосымшаларды алуға өтініш**

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне

(заңды тұлғаның атауы, БСН, орналасқан жері)

Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияны және мына мекенжайда орналасқан айырбастау пунктін ашу үшін лицензияға қосымша беруді сұраймын:

(пошталық индекс, облыс, қала, аудан, елді мекен, көшенің атауы, үйдін/ғимараттың (стационарлық үй-жайдың) нөмірі, сондай-ақ қабат, сектор, блок және басқалар (бар болса))

Біліктілік талаптарына сәйкестігі туралы мәліметтер:

1. Уәкілетті ұйымның жарғылық капиталына қатысушылардың қатысу үлесі:

1) жеке тұлғалар:

жеке басын куәландыратын құжат деректері (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), туған күні);

ЖСН (резиденттер үшін);

тұрғылықты жері;

жарғылық капиталдағы үлесі (% (сома)).

2) заңды тұлғалар:

заңды тұлғаның атауы;

БСН (резиденттер үшін);

орналасқан жері;

жарғылық капиталдағы үлесі (% (сома)).

2. Ақша белгілерінің түпнұсқалығын айқындауға арналған техникалық құралдардың сипаттамалары:

Моделі (Атауы)	Зауыттық нөмірі	Банкноттарды ультракүлгін сәулемен тексеру (қағаздың люминесценциясын тексеру және өзге)		Банкноттарды магниттік белгілердің болуына тексеру	
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ



3. Бақылау-касса аппаратының (компьютерлік жүйенің) техникалық сипаттамалары:

Моделі (Атауы)	Зауыттық нөмірі	Айырбастау операцияларын түзетілмейтін күн сайынғы тіркеуді қамтамасыз ету		Жасалған айырбастау операциялары жөніндегі ақпараттың энергияға тәуелсіз сақталуын оларды жасаған күннен бастап бес жыл ішінде қамтамасыз ету	
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ

4. Бағдарламалық қамтамасыз етудің техникалық сипаттамалары

Атауы	Өндіруші (Жеткізуші)	Айырбастау операцияларын түзетілмейтін күн сайынғы тіркеуді қамтамасыз ету		Жасалған айырбастау операциялары жөніндегі ақпараттың энергияға тәуелсіз сақталуын оларды жасаған күннен бастап бес жыл ішінде қамтамасыз ету	
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ

5. Бейнебақылау жүйесінің техникалық сипаттамалары

Жүйенің атауы	Өндіруші (Жеткізуші)	Ақпаратты күнтізбелік отыз күн бойы жазуын және сақталуын қамтамасыз ету		Бейнебақылаудың көру аймағында кассирдің жұмыс аймағы мен клиентті көрсету, сондай-ақ бейнебақылау үшін кедергілердің болмауын қамтамасыз етілетін орындарда орнатуды қамтамасыз ету	
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ

Қоса берілген құжаттар:

1.

2.

Электрондық пошта _____

Телефондар _____

Факс _____

Теңгедегі банк шоты _____

(уәкілетті банк шотының нөмірі, атауы)

Осы арқылы мыналар расталады:

көрсетілген барлық деректер лицензияны және лицензияға қосымшаны беру немесе беруден бас тарту мәселелері бойынша кез келген ақпаратты жіберу үшін ресми байланыстар болып табылады;

өтініш берушіге қызметтің лицензияланатын түрімен айналысуға сот тыйым салмаған;

барлық қоса берілген құжаттар (мәліметтер) жарамды болып табылады шындыққа (сәйкес келеді).

Өтініш берушінің уәкілетті тұлғасы:

_____ (лауазымы) _____ (тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса))



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы 27 тамыздағы
№ 183 қаулысына
2-қосымша

Қазақстан Республикасында
қолма-қол шетел валютасымен
айырбастау операцияларын
ұйымдастыру қағидаларына
5-қосымша

Нысан

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне

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

**Қосымша ашылатын айырбастау пункті үшін қолма-қол шетел валютасымен
айырбастау операцияларын ұйымдастыруға қолданыстағы
лицензияға қосымша алуға өтініш**

Лицензиат: _____
(заңды тұлғаның толық атауы, мемлекеттік тіркелген жері, БСН)

Лицензиаттың филиалы*: _____
(филиалдың атауы, филиал орналасқан жері, БСН)

Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға берілген
лицензияның нөмірі және күні:

Мына мекенжайда орналасқан айырбастау пунктіне қолма-қол шетел валютасымен
айырбастау операцияларын ұйымдастыруға қолданыстағы лицензияға қосымша беруді
сұраймын **:

Біліктілік талаптарына сәйкестігі туралы мәліметтер:

1. Уәкілетті ұйымның жарғылық капиталына құрылтайшылардың (қатысушылардың)
қатысу үлесі:

1) жеке тұлғалар:

жеке басын куәландыратын құжат деректері (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), туған
күні);

ЖСН (резиденттер үшін);

тұрғылықты жері;

жарғылық капиталдағы үлесі (% (сома)).

2) заңды тұлғалар:

заңды тұлғаның атауы;

орналасқан жері;

БСН (резиденттер үшін);

жарғылық капиталдағы үлесі (% (сома)).



2. Ақша белгілерінің түпнұсқалығын айқындауға арналған техникалық құралдардың сипаттамалары:

Моделі (Атауы)	Зауыттық нөмір	Банкноттарды ультракүлгін сәулемен тексеру (қағаздың люминесценциясын тексеру және өзге)		Банкноттарды магниттік белгілердің болуына тексеру	
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ

3. Бақылау-касса аппаратының (компьютерлік жүйенің) техникалық сипаттамалары:

Моделі (Атауы)	Зауыттық нөмір	Айырбастау операцияларын түзетілмейтін күн сайынғы тіркеуді қамтамасыз ету		Жасалған айырбастау операциялары жөніндегі ақпараттың энергияға тәуелсіз сақталуын оларды жасаған күннен бастап бес жыл ішінде қамтамасыз ету	
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ

4. Бағдарламалық қамтамасыз етудің техникалық сипаттамалары

Атауы	Өндіруші (Жеткізуші)	Айырбастау операцияларын түзетілмейтін күн сайынғы тіркеуді қамтамасыз ету		Жасалған айырбастау операциялары жөніндегі ақпараттың энергияға тәуелсіз сақталуын оларды жасаған күннен бастап бес жыл ішінде қамтамасыз ету	
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ

5. Бейнебақылау жүйесінің техникалық сипаттамалары

Жүйенің атауы	Өндіруші (Жеткізуші)	Ақпаратты күнтізбелік отыз күн бойы жазуын және сақталуын қамтамасыз ету		Бейнебақылаудың көру аймағында кассирдің жұмыс аймағы мен клиентті көрсету, сондай-ақ бейнебақылау үшін кедергілердің болмауын қамтамасыз етілетін орындарда орнатуды қамтамасыз ету	
		Иә	Жоқ	Иә	Жоқ

Қоса берілген құжаттар:

- 1.
- 2.

Өтініш берушінің уәкілетті тұлғасы:

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

Ескерту:

* – лицензиат орналасқан өңірден тыс жерде қосымша айырбастау пункті ашылған кезде көрсетіледі

** – айырбастау пункті көп функционалды мақсаттағы ғимараттар мен құрылыстарда (оның ішінде теміржол вокзалдарында, әуежайларда, іскерлік және сауда орталықтарында) орналасқан жағдайда айырбастау пунктінің орналасқан жерін нақтылайтын деректерді көрсете отырып, айырбастау пунктінің үй-жайы орналасқан мекенжайы



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы 27 тамыздағы
№ 183 қаулысына
3-қосымша**

**Қазақстан Республикасында
қолма-қол шетел валютасымен
айырбастау операцияларын
ұйымдастыру қағидаларына
11-қосымша**

Нысан

**Сатып алынған және сатылған қолма-қол шетел валютасы тізілімдерінің
журналы**

Айырбастау операцияларын ұйымдастыруға құқығы бар заңды тұлғаның немесе оның филиалының атауы

Уәкілетті ұйымның лицензиясына қосымшаның (уәкілетті банктің айырбастау пункті куәлігінің) (уәкілетті банк осындай куәлікті алғаннан кейін) нөмірі

20__ жылғы «__» _____

Айырбастау пунктінің операциялық кассасындағы күн басындағы қалдық* _____ теңге
(валюталардың барлық түрлері бойынша)

Айырбастау пунктінің операциялық кассасындағы күн соңындағы қалдық* _____ теңге
(валюталардың барлық түрлері бойынша)

*Айырбастау операцияларын өзге де банк операцияларымен қоса жүргізген кезде толтырылмайды

Өкімнің қолданыла бастаған күні мен уақыты	Басшы өкімінің нөмірі мен күні	USD		EUR		...	
		Сатып алу	Сату	Сатып алу	Сату	Сатып алу	Сату

20__ жылғы «__» _____ сатып алынған және сатылған қолма-қол шетел валютасының тізілімі



p/c №	Резиденттік белгісі*	Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттың деректері**	Шетел валютасының атауы	Валюта сомасы				Операцияны жүргізу уақыты (сағатпен және минутпен) *****
				Сатып алынды		Сатылды		
				шетел валютасымен	теңгемен ***	шетел валютасымен	теңгемен ****	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Жиынтығы:					

Кассир _____
 (тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)

Ескерту:

*- айырбастау операциясын жүргізген кезде клиент берген құжаттарға сәйкес көрсетіледі: 1 – резиденттер үшін (Қазақстан Республикасының азаматтары және Қазақстан Республикасында тұрақты тұру құқығына құжаты бар шетелдіктер және азаматтығы жоқ адамдар), 2 – резидент еместер үшін, 0 – бес жүз мың Қазақстан теңгесінен (қоса алғанда) кем операциялар үшін;

** - Қағидалардың 53-тармағының бірінші бөлігінде көзделген жағдайда толтырылады. Айырбастау операциясы баламасының теңгемен сомасын қайта есептеу айырбастау операциясын жүргізу бағамы бойынша жүзеге асырылады.

***- сатып алу бағамы бойынша есептеледі;

****- сату бағамы бойынша есептеледі;

*****- бақылау чегінде көрсетілген операцияны жүргізу уақыты.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы 27 тамыздағы
№ 183 қаулысына
4-қосымша**

**Қазақстан Республикасында
қолма-қол шетел валютасымен
айырбастау операцияларын
ұйымдастыру қағидаларына
14-қосымша**

Нысан

**Құймалардағы аффинирленген алтынмен
операцияларды есепке алу журналы**

Уәкілетті ұйымның немесе оның филиалының атауы

Уәкілетті ұйымның лицензиясына қосымшаның нөмірі

« _____ » _____ 20 _____ ж.

Айырбастау пунктiнiң операциялық кассасындағы құймалардағы аффинирленген алтынның қалдығы					Құймалардың массадағы түрлерi бойынша саны (грамм)				
				
Күннiң басындағы									
Күннiң соңындағы									
Өкiмнiң қолданыла басталған күнi мен уақыты	Басшы өкiмiнiң нөмiрi мен күнi	Құймалардағы массасының түрлерi бойынша ұлттық валюта теңгемен аффинирленген бiр алтынның құны (грамм)							
		Сатып алу (массасы бойынша)				Сату (массасы бойынша)			
	

**Құймалардағы аффинирленген алтынмен операцияларды есепке алу тiзiлiмi
20 _____ ж. « _____ » _____ үшін**

р/с №	Резиденттік белгiсi*	Клиенттiң жеке басын куәландыратын құжаттың деректерi **	Сатып алынды			Сатылды			Операция жүргiзу уақыты (сағатпен және минутпен) *****
			Құйманың массасы (грамм)	Теңгедегi құны ***	Құйманың бiрегей нөмiрi	Құйманың массасы (грамм)	Теңгедегi құны ****	Құйманың бiрегей нөмiрi	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			Жиынтығы: по:						



Кассир _____
(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)

Ескерту:

*—операцияларды жүргізген кезде клиент берген құжаттарға сәйкес көрсетіледі: 1—резиденттер үшін (Қазақстан Республикасының азаматтары және Қазақстан Республикасында тұрақты тұру құқығына құжаты бар шетелдіктер және азаматтығы жоқ адамдар), 2 – резидент еместер үшін, 0 – оларды жүргізген кезде жеке басын куәландыратын құжат ұсынылмаған, екі миллион Қазақстан теңгесінен (қоса алғанда) кем операциялар үшін;

** - Қағидалардың 58-9-тармағының үшінші бөлігінде көзделген жағдайда толтырылады.

*** - сатып алу құны бойынша есептеледі;

**** - сату құны бойынша есептеледі;

***** - бақылау чегінде көрсетілген операцияны жүргізу уақыты.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы 27 тамыздағы
№ 183 қаулысына
5-қосымша**

**Қазақстан Республикасында
қолма-қол шетел валютасымен
айырбастау операцияларын
ұйымдастыру қағидаларына
15-қосымша**

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

**«Айырбастау пункттері арқылы құймалардағы аффинирленген алтынмен
жүргізілген операциялар туралы есеп»**

Есепті кезең: 20__ жылғы _____

Индексі: SMSAZ_UO

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатын: уәкілетті ұйым (оның филиалы)

Нысан қайда ұсынылады: уәкілетті ұйымның (оның филиалының) орналасқан жері бойынша
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалы

Ұсыну мерзімі: ай сайын есепті айдан кейінгі айдың 10-на дейін (қоса алғанда)

Нысан

уәкілетті ұйымның (оның филиалының) атауы

Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруға лицензияның
нөмірі мен күні _____

пошталық мекенжайы, телефон, факс

Көрсеткіштің атауы	Жол коды	Барлығы теңгемен	Массасы (грамм) бойынша түрлері				
		
A	B	1	2	3	4	5	6
1-бөлім. Жеке тұлғалардан құймалардағы аффинирленген алтынды сатып алу бойынша операциялар							
Барлығы сатып алынған құймалардағы аффинирленген алтынның құны	110						
оның ішінде резидент еместер	111						
Барлығы сатып алынған құймалардағы аффинирленген алтынның саны	120	X					
2-бөлім. Жеке тұлғаларға құймалардағы аффинирленген алтынды сату бойынша операциялар							
Барлығы сатылған құймалардағы аффинирленген алтынның құны	210						



оның ішінде резидент еместер	211						
Барлығы сатылған құймалардағы аффинирленген алтынның саны	220	X					
3-бөлім. Құймалардағы аффинирленген алтынмен операциялар бойынша қорытындылар							
Есепті айдың басында құймалардағы аффинирленген алтынның айырбастау пункттерінің кассасындағы қалдық	310	X					
Есепті айдың соңындағы құймалардағы аффинирленген алтынның қалдығы	320	X					

20 _____ жылғы « _____ » _____

_____ басшы
(тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)

_____ орындаушы
(тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)



**Әкімшілік деректерін жинауға арналған
«Айырбастау пункттері арқылы
құймалардағы аффинирленген
алтынмен жүргізілген операциялар
туралы есеп» нысанына қосымша**

**Әкімшілік деректерін жинауға арналған «Айырбастау пункттері арқылы
құймалардағы аффинирленген алтынмен жүргізілген операциялар туралы есеп»
нысанын толтыру бойынша түсіндірме**

1. Осы түсіндірме әкімшілік деректерін жинауға арналған «Айырбастау пункттері арқылы құймалардағы аффинирленген алтынмен жүргізілген операциялар туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 56-бабы 11) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды уәкілетті ұйым (оның филиалы) Қағидаларға 14-қосымшаға сәйкес нысан бойынша құймалардағы аффинирленген алтынмен операцияларды есепке алу журналының есепті айдағы деректері бойынша ай сайын жасайды. Уәкілетті ұйымның филиалы Нысанды дербес жасайды.
4. Нысанды жасау кезінде теңгедегі деректерге арналған есептерде Құймалардағы аффинирленген алтынмен операцияларды есепке алу тізілімінің тиісінше 5 және 8-бағандарында көрсетілген операциялар сомасы теңгемен қолданылады.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№184

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгеріс пен толықтырулар енгізу туралы

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

«Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15886 болып тіркелген, 2017 жылғы 25 қазанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгеріс пен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерінде, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінде:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Қалыптарда мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) баланстық құн – бухгалтерлік баланста қарыз бойынша қалыптастырылған провизиялар (резервтер) шегерілгеннен кейін танылатын қарыз сомасы;

2) бірыңғай қарыздар – кредиттік тәуекелге ұқсас сипаттамалары бар қарыздар тобы;

3) жеке қарыздар – әрбір осындай қарыз бойынша провизиялар (резервтер) есептелетін қарыздар;

4) инвестициялық қарыз (кредит) – мынадай талаптарға сәйкес келетін қарыз (кредит):

қарыз (кредит) мерзімі 5 (бес) және одан астам жылды құрайды;

қарыз (кредит) шартының талаптарымен толық мерзімінен бұрын өтеуге тыйым белгіленген.

Қарызды ішінара өтеу қарыз алушының бизнес-жоспарында көзделген мерзімде және тәртіппен жүзеге асырылады;

қарыз (кредит) заңды тұлғаға материалдық өндірісті, өндірістік және көлік инфрақұрылымын құруға, кеңейтуге және жаңғыртуға бағытталған іс-шаралар кешенін іске асыруды көздейтін оның бизнес-жоспарына сәйкес беріледі;

5) кепілдің тұрақсыз түрлері – болашақта түсетін мүлік және ақша (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасасқан мемлекеттік-жекешелік әріптестік келісімшарты бойынша, жағдайлары Қалыптардың 2-1-тармағында көзделген банктік қарыз шарты бойынша кепіл болып табылатын инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған шотқа аударылатын ақша түсімі бойынша мемлекеттік серіктестікке қойылатын талап құқықтарын,



сондай-ақ Қалыптардың 2-2-тармағында көзделген талаптарға сәйкес келгенде банктік қарыз шарты бойынша кепіл болып табылатын off-take келісімшарты бойынша болашақта түсетін ақшаны қоспағанда), оның ішінде үлестік қатысу шарттары бойынша (мемлекеттің қатысуы бар компаниялармен (квазимемлекеттік сектор субъектілерімен) жасалған шарттар бойынша келіп түсетін ақшаны қоспағанда), сақтандыру шарттары (Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің «BB+» төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service және Fitch агенттіктерінің (бұдан әрі – басқа рейтингтік агенттіктер) рейтингі бар сақтандыру компанияларымен жасалған, міндеттемелерді шартсыз және кері қайтарусыз орындау туралы тармақтары бар сақтандыру шарттарын, жағдайлары Қалыптардың 2-1-тармағында көзделген сақтандыру шарттарын қоспағанда), жеке немесе заңды тұлғалардың кепілдіктері (Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің «BB+» төмен емес кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерін, Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің немесе басқа рейтингтік агенттіктердің «B-» төмен емес кредиттік рейтингі бар екінші деңгейдегі банктердің кепілдіктерін, сондай-ақ ұлттық басқарушы холдингтер және олардың еншілес ұйымдары берген кепілдіктерді қоспағанда), материалдық емес активтер, жарғылық капиталға қатысу үлестері немесе Қазақстан Республикасының сауда-саттықты ұйымдастырушыларының және (немесе) халықаралық қор биржалары танитын сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ресми тізіміне енгізілмеген бағалы қағаздар (айналым қаражатын қаржыландырумен байланысты емес мақсаттарға берілген қарыздар бойынша берешегінің есептелген сыйақыларды, салықтық есептеулерді және есептелген амортизацияны (EBITDA) төлеу жөніндегі шығыстарды шегергенге дейінгі пайдасына қатынасы 4-тен аспайтын заңды тұлғалардың кепілмен қамтамасыз етуге қабылданған жарғылық капиталына қатысу үлестерін және (немесе) бағалы қағаздарын қоспағанда), қағазға басып шығарылған астық қолхаттары, Қазақстан Республикасынан тыс жердегі кепілмен қамтамасыз ету (көрсетілген елдердің кепілмен қамтамасыз етудің тиісінше ресімделуін растайтын құқығына сәйкес банктің заң консультанттарының немесе еншілес ұйымдары мамандарының қорытындысы болған кезде Еуразиялық Экономикалық Одақ елдеріндегі кепілмен қамтамасыз етуін қоспағанда);

6) қарыз – банктің банктік қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүзеге асыруы, вексельдерді есепке алу және бұрын берілген банктік қарыздар бойынша дебиторлық берешек;

7) қарыз алушы – қарыз (кредит) шартын жасасқан жеке немесе заңды тұлға;

8) провизиялар (резервтер) – қарыздың құнсыздануына құрылған резервтер;

9) тең қарыз алушы – қарыз алушымен бірге қарыз (кредит) шартына қол қоятын және қарыз (кредит) шарты бойынша алған ақшаны қайтару бойынша міндеттемелерді орындауға ортақ жауап беруші ретіндегі жеке немесе заңды тұлға;

10) off-take келісімшарты – өндіруші (жеткізуші) мен тапсырыс берушінің арасында жеткізудің құны, саны (көлемі) және мерзімдері бойынша алдын ала келісілген талаптармен болашақта жеткізумен тауарларды және (немесе) қызметтерді сату туралы жасалған келісім.»;

мынадай мазмұндағы 2-2-тармақпен толықтырылсын:

«2-2. Off-take келісімшарты бойынша болашақта түсетін ақша мынадай талаптар сақталған жағдайларда:

1) мыналар тапсырыс беруші болғанда:

дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 50 (елу) пайызынан астамы мемлекетке немесе ұлттық басқарушы холдингке тікелей немесе жанама тиесілі заңды тұлға, не;

мемлекеттік мекеме, не;

облыстың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың жергілікті атқарушы органы;

Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің немесе басқа рейтингтік агенттіктердің «BB+» төмен емес рейтингі бар заңды тұлға, не;

ірі жүйе құраушы кәсіпорын, не;

осы тармақшаның екінші, үшінші, төртінші, бесінші және алтыншы абзацтарында



көрсетілген тұлғалар соңғы 2 (екі) жыл ішінде кірісінің кем дегенде 70 (жетпіс) пайызын қалыптастыратын заңды тұлға;

2) келісімшарттың талаптарында өндіруші (жеткізуші) келісімшарт бойынша қабылдаған міндеттемелерді тиісінше орындаған кезде тапсырыс берушінің өндірушінің (жеткізушінің) алдындағы өзінің міндеттемелерін міндетті орындауы көзделгенде;

3) өндіруші (жеткізуші) – қарыз алушының кредиттік бюросының деректері бойынша соңғы 2 (екі) жылда күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімді мерзімі өткен берешегінің болмауымен көрінетін оң кредиттік тарихы болғанда.

Қалыптардың мақсаты үшін ірі жүйе құраушы кәсіпорындарға мынадай өлшемшарттарға сәйкес келетін кәсіпорындар жатады:

өнімді сатудан (қызмет көрсетуден) түскен түсім – соңғы 2 (екі) жылда жыл сайын кемінде 50 (елу) миллиард теңге;

салық аударымдары – соңғы 2 (екі) жылда жыл сайын кемінде 3 (үш) миллиард теңге.».

2. «Уәжді пайымдауды қалыптастыру және пайдалану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 қазандағы №271 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №17752 болып тіркелген, 2018 жылғы 27 қарашада Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Уәжді пайымдауды қалыптастыру және пайдалану қағидаларында:

мынадай мазмұндағы 9-1-тармақпен толықтырылсын:

«9-1. Заңның 62-6-бабының 1-тармағында көрсетілген тұлғаның өтінішхаты бойынша алқалы орган алқалы органның отырысына Заңның 62-6-бабының 1-тармағында көрсетілген тұлғаның өкілдерін және (немесе) Ұлттық Банкте аккредиттелген, қаржы нарығында қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалар бірлестіктерінің өкілдерін шақырады.».

3. Қаржы ұйымдарының әдіснамасы және реттеу департаменті (Сәлімбаев Д.Н.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Сыртқы коммуникациялар департаменті – Ұлттық Банктің баспасөз қызметі осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін 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 қолданысқа енгізіледі.

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы

Ұлттық экономика министрлігінің

Статистика комитеті

2019 жылғы «__» _____



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2018 жылғы 27 қыркүйекте № 17439
болып тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№ 185

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына бухгалтерлік есеп жүргізу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес және бухгалтерлік есеп жүргізуді жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының бухгалтерлік есеп жүргізу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін кейбір қаулыларының тізбесі бекітілсін.

2. Бухгалтерлік есеп департаменті (Рахметова С.К.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заңдепартаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Д.Т. Ғалиеваға жүктелсін.

5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының бухгалтерлік
есеп жүргізу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін
кейбір қаулыларының тізбесі**

1. «Екінші деңгейдегі банктердің және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамының бухгалтерлік есепті жүргізуі жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2007 жылғы 24 ақпандағы №152 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №5109 болып тіркелген) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамының бухгалтерлік есепті жүргізуі жөніндегі нұсқаулықта:

166-6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«166-6. Вексельді индоссалау кезінде осы Нұсқаулықтың 166-5-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар, сондай-ақ мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

вексельдің есепке алу құнына және вексельді есепке алу құнынан асып кету сомасына:

Дт 1051 «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шот»

1052 «Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар»

Кт 1405 «Клиенттердің есепке алынған вексельдері»

4734 «Басқа да қайта бағалаудан іске асырылған кірістер»,

және бір мезгілде:

Шығыс 7339 «Әр түрлі құндылықтар және құжаттар».».

2. «Инвестициялық портфельді басқарушылардың және бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың бухгалтерлік есепті жүргізуі жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2010 жылғы 1 ақпандағы №4 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №6090 болып тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Инвестициялық портфельді басқарушылардың, бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың және «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыра лицензиясы бар және сақтандырушының инвестицияларына сақтанушының қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарттарын жасауды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының бухгалтерлік есепті жүргізуі жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы»;

кіріспесі және 1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес және инвестициялық портфельді басқарушылардың, бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың және «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыра лицензиясы бар және сақтандырушының инвестицияларына сақтанушының қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарттарын жасауды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының бухгалтерлік есепті жүргізу тәртібін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы қаулы етеді:

1. Қоса беріліп отырған Инвестициялық портфельді басқарушылардың, бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың және «өмірді сақтандыру» саласы



бойынша қызметті жүзеге асыра лицензиясы бар және сақтандырушының инвестицияларына сақтанушының қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарттарын жасауды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының бухгалтерлік есепті жүргізуі жөніндегі нұсқаулық бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Инвестициялық портфельді басқарушылардың және бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың бухгалтерлік есепті жүргізуі жөніндегі нұсқаулықта:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Инвестициялық портфельді басқарушылардың, бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың және «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыра лицензиясы бар және сақтандырушының инвестицияларына сақтанушының қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарттарын жасауды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының бухгалтерлік есепті жүргізуі жөніндегі нұсқаулық»;

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-тарау. Жалпы ережелер»;

1 және 2-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Нұсқаулық «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Инвестициялық қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» 2007 жылғы 28 ақпандағы Қазақстан Республикасының заңдарына, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес әзірленді және:

клиенттердің инвестициялық басқарудағы активтерінің инвестициялық портфельін басқарушылардың және «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыра лицензиясы бар және сақтандырушының инвестицияларына сақтанушының қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарттарын жасауды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының (бұдан әрі – ұйым);

бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың (бұдан әрі – брокер) брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт бойынша клиенттерден алынған активтердің бухгалтерлік есебін жүргізуін нақтылайды.

2. Клиенттердің инвестициялық басқарудағы активтерінің және брокерлік қызмет көрсету туралы шарт бойынша клиенттерден алынған активтердің бухгалтерлік есебін жүргізген кезде ұйым және брокер Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5348 болып тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы қаржы нарығының жекелеген субъектілеріне арналған бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарын бекіту туралы» 2008 жылғы 22 қыркүйектегі № 79 қаулысына сәйкес баланстан тыс шоттарды қолданады.

Клиенттердің сақтандыру ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтерінің бухгалтерлік есебін жүргізген кезде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16390 болып тіркелген «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, өзара сақтандыру қоғамдарына және сақтандыру брокерлеріне арналған бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарын, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, өзара сақтандыру қоғамдарының, сақтандыру брокерлерінің бухгалтерлік есеп жүргізуі жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы және Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бухгалтерлік есеп жүргізу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 22 желтоқсандағы № 251 қаулысына сәйкес баланыстан тыс шоттар қолданылады.»;

2, 2-1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 және 12-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«2-тарау. Инвестициялық басқаруға қабылданған активтерді есепке алу»;

«2-1-тарау. Инвестициялық басқарудағы ақшаны шетел валютасына орналастыру»;

«3-тарау. Инвестициялық басқарудағы ақшаны салымдарға орналастыру»;



- «4-тарау. Инвестициялық басқарудағы ақшаны бағалы қағаздарға орналастыру»;
- «5-тарау. Инвестициялық басқарудағы ақшаны туынды қаржы құралдарына орналастыру»;
- «6-тарау. Инвестициялық басқарудағы бағалы қағаздармен РЕПО және кері РЕПО операцияларын жүргізу»;
- «7-тарау. Инвестициялық басқарудағы ақшаны тазартылған қымбат металдарға орналастыру»;
- «8-тарау. Инвестициялық басқарудағы ақшаны акционерлік қоғамдар болып табылмайтын заңды тұлғалардың капиталына инвестицияларға орналастыру»;
- «9-тарау. Инвестициялық басқарудағы ақшаны негізгі құрал-жабдықтарға және материалдық емес активтерге орналастыру»;
- «10-тарау. Инвестициялық басқарудан алынған активтерді есепке алу»;
- «11-тарау. Ұйымның кірістерін есепке алу»;
- «12-тарау. Брокерлік қызмет көрсету туралы шарт бойынша қабылданған активтерді есепке алу».

3. «Сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 28 маусымдағы №149 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8596 болып тіркелген, 2013 жылғы 5 қыркүйекте «Заң газеті» газетінде №133 (2334) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулықта:

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3-тарау. Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі»;

3-тараудың 5-параграфының тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«5-параграф. Сақтанушының сақтандыру ұйымының пайдасына қатысу операцияларын есепке алу»;

49, 50, 51, 52 және 53-тармақтар алып тасталсын.

4. «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, өзара сақтандыру қоғамдарына және сақтандыру брокерлеріне арналған бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарын, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, өзара сақтандыру қоғамдарының, сақтандыру брокерлерінің бухгалтерлік есеп жүргізуі жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы және Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бухгалтерлік есеп жүргізу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 22 желтоқсандағы №251 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №16390 болып тіркелген, 2018 жылғы 2 наурызда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгеріс пен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, өзара сақтандыру қоғамдарына және сақтандыру брокерлеріне арналған бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарында:

5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Шоттар жоспарының 2-тарауының 1, 2, 3, 4 және 5-параграфтарында көзделген шоттар ұйымның бухгалтерлік балансында көрсетіледі.

Шоттар жоспарының 2-тарауының 6 және 7-параграфтарында көзделген шоттар ұйымның пайда және зиян туралы есебінде көрсетіледі.

Шоттар жоспарының 2-тарауының 8-параграфында көзделген шоттар баланстан тыс шоттарға жатқызылады және ұйымның шартты және ықтимал талаптары мен міндеттемелерін есепке алуға арналған.



Шоттар жоспарының 2-тарауының 9-параграфында көзделген шоттар баланстан тыс шоттарға жатқызылады және меморандум шоттары болып табылады.

Шоттар жоспарының 2-тарауының 10-параграфында көзделген шоттар баланстан тыс шоттарға жатқызылады және инвестициялық басқарудағы клиенттердің активтерін есепке алуға арналған.»;

2-тарау мынадай мазмұндағы 10-параграфпен толықтырылсын:

«10-параграф. Клиенттердің инвестициялық басқарудағы активтері

1800	Активтер
1800 01	Ақша
1800 02	Тазартылған бағалы металдар
1800 03	Бағалы қағаздар
1800 04	Орналастырылған салымдар
1800 05	Капиталға инвестициялар
1800 06	Материалдық емес активтер
1800 07	Негізгі құралдар
1800 08	Басқа да активтер
1800 09	Алуға арналған шоттар
1800 10	Дивидендтер
1800 11	Сыйақы
1800 12	Басқа да талаптар
1800 13	Туынды қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша талаптар
1800 14	Бағалы қағаздармен «кері РЕПО» операциялары
1810	Капитал
1810 01	Капитал
1820	Міндеттемелер
1820 01	Төлеуге арналған шоттар
1820 02	Басқа да міндеттемелер
1820 03	Туынды қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша міндеттемелер
1820 04	Бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары
1830	Кірістер
1830 01	Клиенттен активтердің түсуі
1830 02	Сыйақы (дивиденд) түріндегі кірістер
1830 03	Сатып алу-сатудан болған кірістер
1830 04	Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болған іске асырылған кірістер
1830 05	Бағамдық айырма бойынша іске асырылған кірістер
1830 06	Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болған іске асырылмаған кірістер
1830 07	Бағамдық айырма бойынша іске асырылмаған кірістер
1830 08	Басқа да кірістер
1830 09	Туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалаудан болған іске асырылған кіріс
1830 10	Туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалаудан болған іске асырылмаған кіріс
1840	Шығыстар
1840 01	Клиенттің активтерін алу



- 1840 02 Комиссиялық сыйақылар төлеу бойынша шығыстар
- 1840 03 Сатып алу-сатудан болған шығыстар
- 1840 04 Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болған іске асырылған шығыстар
- 1840 05 Бағамдық айырма бойынша іске асырылған шығыстар
- 1840 06 Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыстар
- 1840 07 Бағамдық айырма бойынша іске асырылмаған шығыстар
- 1840 08 Басқа да шығыстар
- 1840 09 Туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалаудан болған іске асырылған шығыс
- 1840 10 Туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс»;

3-тарау мынадай мазмұндағы 4-параграфпен толықтырылсын:

«4-параграф. Клиенттердің инвестициялық басқарудағы активтері

1800 01 «Ақша» (актив).

Мақсаты: клиенттердің инвестициялық басқарудағы және (немесе) екінші деңгейдегі банктерде не банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ұлттық және шетел валютасында ашылған ағымдағы шоттарына келіп түскен ақша сомасын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша клиенттердің инвестициялық басқарудағы және (немесе) екінші деңгейдегі банктерде не банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ұлттық және шетел валютасында ашылған ағымдағы шоттарына келіп түскен ақша сомасы жазылады.

Шоттың кредиті бойынша клиенттердің екінші деңгейдегі банкте не банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымда ұлттық және шетел валютасында ашылған ағымдағы шотынан өзге де активтерді сатып алған немесе оларды клиентке қайтарған кезде ақша сомасын есептен шығару жазылады.

1800 02 «Тазартылған бағалы металдар» (актив).

Мақсаты: ұйым клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыру үшін сатып алған инвестициялық басқарудағы тазартылған бағалы металдардың құнын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша ұйым клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыру үшін сатып алған тазартылған бағалы металдардың құны жазылады.

Шоттың кредиті бойынша тазартылған бағалы металдардың құнын оларды клиентке қайтарған немесе сатқан кезде есептен шығару жазылады.

1800 03 «Бағалы металдар» (актив).

Мақсаты: клиенттердің активтерін инвестициялық басқару үшін сатып алынған (алынған) бағалы қағаздардың құнын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша клиенттің активтерін инвестициялық басқару үшін сатып алынған (алынған) бағалы қағаздардың құны жазылады.

Шоттың кредиті бойынша бағалы қағаздардың құнын оларды клиентке қайтарған немесе сатқан кезде есептен шығару жазылады.

1800 04 «Орналастырылған салымдар» (актив).

Мақсаты: екінші деңгейдегі банктерде не банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда орналастырылған салымдар сомасын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша екінші деңгейдегі банкте не банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымда орналастырылған салымдар сомасы жазылады.

Шоттың кредиті бойынша орналастырылған салымдар сомаларын оларды ұйымға қайтарған кезде есептен шығару жазылады.



1800 05 «Капиталға инвестициялар» (актив).

Мақсаты: ұйым айтарлықтай ықпал етуді немесе бақылауды жүзеге асыру, сондай-ақ қатысу үлесін өзгерту мақсатында басқа заңды тұлғаның капиталына салған инвестициялар сомаларын сатып алу құны бойынша есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша ұйым басқа заңды тұлғаның капиталына салған сатып алу құны бойынша инвестициялардың сомалары, сондай-ақ қатысу үлесін өзгерту жазылады.

Шоттың кредиті бойынша салынған инвестициялардың сомаларын оларды заңды тұлға сатып алған немесе оларды сатқан кезде есептен шығару жазылады.

1800 06 «Материалдық емес активтер» (актив).

Мақсаты: материалдық емес активтерді сатып алу құнын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша сатып алынған материалдық емес активтерді сатып алу құны жазылады.

Шоттың кредиті бойынша материалдық емес активтердің құнын оларды өткізу немесе өзгеше шығынға жазу кезінде есептен шығару жазылады.

1800 07 «Негізгі құралдар» (актив).

Мақсаты: негізгі құралдарды сатып алу құнын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша сатып алынған негізгі құралдардың құны жазылады.

Шоттың кредиті бойынша негізгі құралдардың құнын оларды өткізу немесе өзгеше шығынға жазу кезінде есептен шығару жазылады.

1800 08 «Басқа да активтер» (актив).

Мақсаты: басқа да активтерді сатып алу құнын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша сатып алынған басқа да активтердің құны жазылады.

Шоттың кредиті бойынша басқа да активтерді өткізген немесе өзгеше шығынға жазған кезде олардың құнын есептен шығару жазылады.

1800 09 «Алуға арналған шоттар» (актив).

Мақсаты: ұйымның клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыру процесінде туындайтын жеке және заңды тұлғаларға талаптары сомаларын (дебиторлық берешек) есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша ұйымның клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыру процесінде туындайтын жеке және заңды тұлғаларға талаптары сомасы (дебиторлық берешек) жазылады.

Шоттың кредиті бойынша ұйымның клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыру процесінде туындайтын жеке және заңды тұлғаларға талаптары сомаларын (дебиторлық берешек) есептен шығару жазылады.

1800 10 «Дивидендтер» (актив).

Мақсаты: басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша дивидендтер түрінде есептелген кірістер сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша дивидендтер түрінде есептелген кірістер сомасы жазылады.

Шоттың кредиті бойынша басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша дивидендтер түрінде есептелген кірістер сомаларын оларды төлеген кезде есептен шығару жазылады.

1800 11 «Сыйақы» (актив).

Мақсаты: бағалы қағаздар (купондар), салымдар және басқа да операциялар бойынша сыйақы түрінде есептелген кірістер сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша бағалы қағаздар (купондар), салымдар және басқа да операциялар бойынша сыйақы түрінде есептелген кірістер сомасы жазылады.

Шоттың кредиті бойынша бағалы қағаздар (купондар), салымдар және басқа да операциялар бойынша сыйақы түрінде есептелген кірістер сомаларын оларды төлеген кезде есептен шығару жазылады.

1800 12 «Басқа да талаптар» (актив).



Мақсаты: клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асырумен байланысты операциялар бойынша басқа да талаптардың сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асырумен байланысты операциялар бойынша басқа да талаптардың сомасы жазылады.

Шоттың кредиті бойынша клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асырумен байланысты операциялар бойынша басқа да талаптардың сомаларын есептен шығару жазылады.

1800 13 «Туынды қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша талаптар» (актив).

Мақсаты: туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасау нәтижесінде пайда болған талаптар сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасау нәтижесінде пайда болған талаптар сомалары, сондай-ақ оң бағалау сомалары жазылады.

Шоттың кредиті бойынша туындаған талаптардың сомаларын оларды контр әріптес төлеген немесе туынды қаржы құралдарымен мәмілелердің күші жойылған кезде, сондай-ақ теріс қайта бағалау сомаларын есептен шығару жазылады.

1800 14 «Бағалы қағаздармен кері РЕПО операциялары» (актив).

Мақсаты: операцияны ашу күніне бағалы қағаздармен кері РЕПО операциялары бойынша талаптар сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша операцияны ашу күніне бағалы қағаздармен кері РЕПО операциялары бойынша талаптар сомасы жазылады.

Шоттың кредиті бойынша операцияны ашу күніне бағалы қағаздармен кері РЕПО операциялары бойынша талаптар сомаларын есептен шығару жазылады.

1810 01 «Капитал» (пассив).

Мақсаты: клиенттердің есепті кезеңдегі таза активтерінің сомаларын есепке алу (түпкі қаржылық нәтиже).

Шоттың кредиті бойынша №1830 тобының тиісті баланстан тыс шоттарын жабу кезінде ұйымның есепті кезеңдегі кірістерінің сомасы жазылады.

Шоттың дебеті бойынша №1830 тобының тиісті баланстан тыс шоттарын жабу кезінде ұйымның есепті кезеңдегі шығыстарының сомасы жазылады.

1820 01 «Төлеуге арналған шоттар» (пассив).

Мақсаты: ұйымның клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыру процесінде пайда болатын жеке немесе заңды тұлғалар алдындағы басқа да міндеттемелердің (кредиторлық берешек) сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша ұйымның клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыру процесінде пайда болатын жеке немесе заңды тұлғалар алдындағы басқа да міндеттемелерінің (кредиторлық берешек) сомасы жазылады.

Шоттың дебеті бойынша ұйымның жеке немесе заңды тұлғалар алдындағы басқа да міндеттемелерінің (кредиторлық берешек) сомалары оларды өтеу немесе басқа да есептен шығару кезінде жазылады.

1820 02 «Басқа да міндеттемелер» (пассив).

Мақсаты: клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асырумен байланысты операциялар бойынша басқа да міндеттемелердің сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асырумен байланысты операциялар бойынша басқа да міндеттемелердің сомасы жазылады.

Шоттың дебеті бойынша басқа да міндеттемелердің сомалары оларды ұйым төлеген кезде есептен шығару жазылады.

1820 03 «Туынды қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша міндеттемелер».

Мақсаты: туынды қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша міндеттемелер сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасау нәтижесінде пайда болған міндеттемелердің сомалары, сондай-ақ теріс бағалау сомалары жазылады.



Шоттың дебеті бойынша туынды қаржы құралдарымен міндеттемелер сомаларын оларды ұйым төлеген немесе туынды қаржы құралдарымен мәмілелердің күші жойылған кезде, сондай-ақ оң қайта бағалау сомаларын есептен шығару жазылады.

1820 04 «Бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары» (пассив).

Мақсаты: операцияны ашу күніне бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары бойынша міндеттемелер сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша операцияны ашу күніне бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары бойынша міндеттемелер сомалары жазылады.

Шоттың дебеті бойынша «РЕПО» операциялары бойынша міндеттемелер сомаларын операцияны жабу немесе күшін жою кезінде есептен шығару жазылады.

1830 01 «Клиенттен активтердің түсуі».

Мақсаты: клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруға арналған клиенттерден түскен және ұйым қабылдаған активтердің құнын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша клиенттердің активтерін инвестициялық басқаруға арналған клиенттерден түскен және ұйым қабылдаған активтердің құны жазылады.

Шоттың дебеті бойынша клиенттің активтерінің құнын №1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1830 02 «Сыйақы түріндегі кірістер (дивидендтер)».

Мақсаты: бағалы қағаздар, салымдар және басқа да активтер бойынша сыйақы алумен байланысты кірістер сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша бағалы қағаздар, салымдар және басқа да активтер бойынша сыйақы алумен байланысты кірістер сомасы жазылады.

Шоттың дебеті бойынша кірістер сомалары №1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1830 03 «Сатып алу-сатудан түскен кірістер».

Мақсаты: ұйымның активтерді сатып алу-сатудан түскен кірістер сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша ұйымның активтерді сатып алу-сатудан түскен кірістер сомалары жазылады.

Шоттың дебеті бойынша кірістер сомаларын №1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1830 04 «Әділ құны бойынша активтерді қайта бағалаудан түскен іске асырылған кірістер».

Мақсаты: ұйымның активтердің әділ құнының өзгеруі нәтижесінде алған іске асырылған кірістер сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша ұйымның активтердің әділ құнының өзгеруі нәтижесінде алған іске асырылған кірістер сомасы жазылады.

Шоттың дебеті бойынша іске асырылған кірістер сомалары №1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1830 05 «Бағамдық айырма бойынша іске асырылған кірістер».

Мақсаты: ұйымның бағамдық айырма нәтижесінде алған іске асырылған кірістер сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша ұйымның бағамдық айырма нәтижесінде алған іске асырылған кірістер сомасы жазылады.

Шоттың дебеті бойынша іске асырылған кірістердің сомаларын №1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1830 06 «Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан түскен іске асырылмаған кірістер».

Мақсаты: активтерді әділ құны бойынша қайта бағалау нәтижесінде ұйым алған іске асырылмаған кірістердің сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша активтерді әділ құны бойынша қайта бағалау нәтижесінде ұйым алған іске асырылмаған кірістердің сомасы жазылады.



Шоттың дебеті бойынша іске асырылмаған кірістердің сомаларын №1810 01 немесе №1830 04 баланстан тыс шоттарға есептен шығару жазылады.

1830 07 «Бағамдық айырма бойынша іске асырылмаған кірістер».

Мақсаты: бағамдық айырма нәтижесінде ұйым алған іске асырылмаған кірістердің сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша бағамдық айырма нәтижесінде ұйым алған іске асырылмаған кірістердің сомалары жазылады.

Шоттың дебеті бойынша іске асырылмаған кірістердің сомаларын №1810 01 немесе №1830 05 баланстан тыс шоттарға есептен шығару жазылады.

1830 08 «Басқа да кірістер».

Мақсаты: ұйым алған және №1830 01, 1830 02, 1830 03, 1830 04, 1830 05, 1830 06 және 1830 07 баланстан тыс шоттарда есепке алынбаған басқа да кірістердің сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша ұйымның басқа да кірістерінің сомалары жазылады.

Шоттың дебеті бойынша алынған кірістердің сомаларын №1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1830 09 «Туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалаудан түскен іске асырылған кіріс».

Мақсаты: туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалаудан түскен іске асырылған кірістердің сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалау нәтижесінде алынған іске асырылған кірістердің сомалары жазылады.

Шоттың дебеті бойынша іске асырылған кірістердің сомаларын №1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1830 10 «Туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалаудан түскен іске асырылмаған кіріс».

Мақсаты: туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді оң қайта бағалау нәтижесінде алынған іске асырылмаған кірістердің сомаларын есепке алу.

Шоттың кредиті бойынша туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді оң қайта бағалау нәтижесінде алынған іске асырылмаған кірістердің сомалары жазылады.

Шоттың дебеті бойынша іске асырылмаған кірістердің сомаларын №1810 01 немесе №1830 09 баланстан тыс шоттарға есептен шығару жазылады.

1840 01 «Клиенттердің активтерін алу».

Мақсаты: клиенттердің активтерін инвестициялық басқару мақсатында клиенттер активтерінің құнын оларды ұйым алған және (немесе) орналастырған кезде есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша клиенттің активтері шығынға жазылған кезде олардың құны жазылады.

Шоттың кредиті бойынша клиент активтерінің құнын №1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1840 02 «Комиссиялық сыйақылар төлеу бойынша шығыстар».

Мақсаты: бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары көрсеткен қызметтер үшін ұйымның комиссиялық сыйақылар төлеу бойынша шығыстардың сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары көрсеткен қызметтер үшін ұйымның комиссиялық сыйақылар төлеу бойынша шығыстардың сомалары жазылады.

Шоттың кредиті бойынша келтірілген шығыстардың сомаларын №1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1840 03 «Сатып алу-сатудан болған шығыстар».

Мақсаты: ұйымның сатып алу-сатуға байланысты шығыстарының сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша ұйымның сатып алу-сатуға байланысты шығыстарының сомалары жазылады.



Шоттың кредиті бойынша келтірілген шығыстардың сомаларын № 1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1840 04 «Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болған іске асырылған шығыстар».

Мақсаты: активтерді әділ құны бойынша қайта бағалау нәтижесінде ұйым алған іске асырылған шығыстардың сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша активтерді әділ құны бойынша қайта бағалау нәтижесінде ұйым алған іске асырылған шығыстардың сомалары жазылады.

Шоттың кредиті бойынша келтірілген шығыстардың сомаларын № 1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1840 05 «Бағамдық айырма бойынша іске асырылған кірістер».

Мақсаты: шетел валютасын теріс қайта бағалау (бағамдық айырма) нәтижесінде ұйым алған іске асырылған шығыстардың сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша шетел валютасын теріс қайта бағалау (бағамдық айырма) нәтижесінде ұйым алған іске асырылған шығыстардың сомалары жазылады.

Шоттың кредиті бойынша келтірілген шығыстардың сомаларын № 1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1840 06 «Активтерді әділ құны бойынша қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыстар».

Мақсаты: активтерді әділ құны бойынша қайта бағалау нәтижесінде ұйым алған іске асырылмаған шығыстардың сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша активтерді әділ құны бойынша қайта бағалау нәтижесінде ұйым алған іске асырылмаған шығыстардың сомалары жазылады.

Шоттың кредиті бойынша іске асырылмаған шығыстардың сомаларын № 1840 04 немесе 1810 01 баланстан тыс шоттарға есептен шығару жазылады.

1840 07 «Бағамдық айырма бойынша іске асырылмаған кірістер».

Мақсаты: бағамдық айырма нәтижесінде ұйым алған іске асырылмаған шығыстардың сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша бағамдық айырма нәтижесінде ұйым алған іске асырылмаған шығыстардың сомалары жазылады.

Шоттың кредиті бойынша іске асырылмаған шығыстардың сомаларын № 1840 05 немесе 1810 01 баланстан тыс шоттарға есептен шығару жазылады.

1840 08 «Басқа да шығыстар».

Мақсаты: ұйымның қаржылық немесе қаржылық емес қызметте басқа да операцияларды жүзеге асыруға байланысты, Шоттар жоспарының 2-тарауының 10-параграфында көзделген басқа баланстан тыс шоттар бойынша жазылмайтын шығыстардың сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша ұйымның басқа да шығыстарының сомалары жазылады.

Шоттың кредиті бойынша келтірілген шығыстардың сомаларын № 1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1840 09 «Туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалаудан болған іске асырылған шығыс».

Мақсаты: туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалау нәтижесінде келтірілген іске асырылған шығыстардың сомаларын есепке алу.

Шоттың дебеті бойынша туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалау нәтижесінде келтірілген іске асырылған шығыстардың сомалары жазылады.

Шоттың кредиті бойынша келтірілген шығыстардың сомаларын № 1810 01 баланстан тыс шотқа есептен шығару жазылады.

1840 10 «Туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалаудан болған іске асырылмаған шығыс».

Мақсаты: туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалау нәтижесінде келтірілген іске асырылмаған шығыстардың сомаларын есепке алу.



Шоттың дебеті бойынша туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді қайта бағалау нәтижесінде келтірілген іске асырылмаған шығыстардың сомалары жазылады.

Шоттың кредиті бойынша іске асырылмаған шығыстардың сомаларын № 1840 09 немесе 1810 01 баланстан тыс шоттарға есептен шығару жазылады.».



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2018 жылғы 27 қыркүйекте № 17440
болып тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№ 186

«Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін, жеке тұлғаға берілген банктік қарыз және микрокредит беруге және оларға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдердің тізбесін бекіту туралы»

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 30 мамырдағы № 134 қаулысына
өзгеріс енгізу туралы**

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін, жеке тұлғаға берілген банктік қарыз және микрокредит беруге және оларға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдердің тізбесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 134 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13870 болып тіркелген, 2016 жылғы 29 шілдеде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін, жеке тұлғаға берілген банктік қарыз және микрокредит беруге және оларға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдердің тізбесінде:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескерілетін, жеке тұлғаға берілген (берілетін) қарызды, микрокредитті беруге және оларға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерге мынадай комиссиялар мен өзге де төлемдер жатады:

- 1) қарыз, микрокредит алуға өтініш пен құжаттарды қарағаны үшін;
- 2) қарыз, микрокредит ұйымдастырғаны үшін;
- 3) микрокредит бергені үшін;
- 4) қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты банктік шоттарды ашқаны және жүргізгені үшін;

5) берілген қарыздың, микрокредиттің талаптарын өзгерткені үшін комиссиялар:

өтеу кестесін;

қарыз валютасын;

сыйақы мөлшерлемесін;

қарызды, микрокредитті өтеу әдістерін;

б) мынадай:

қарыз алушының (тең қарыз алушының), кепілгердің (кепіл берушінің) бастамасы бойынша қарыз алушымен (тең қарыз алушымен), кепілгермен (кепіл берушімен) байланысты талаптардың өзгеруі;

қарыз, микрокредит бойынша мүлік ауыртпалығы талаптарының өзгеруі, сондай-ақ кепіл затын ауыстыру кезінде;



кепіл берушіні ауыстыру;

клиенттің өтініші бойынша клиенттің кредиттік құжаттамасына кіретін кепіл мәніне құқық белгілеуші құжаттарды ұсыну;

клиенттің өтініші бойынша жеке тұлғаның тұрғылықты жері бойынша тіркеуге (тіркеуден шығаруға), кепілмен қамтамасыз ету аумағында жасалған қайта жоспарлауды, құрылысты, қосымша құрылысты заңдастыруға келісім туралы анықтаманы беру;

кепіл берушіні ауыстыру кезінде пайдалануға енгізілген мүлікке меншік құқығын және (немесе) кепіл құқығын ресімдеу бойынша қызмет көрсету;

жылжымайтын мүліктің мақсатын өзгерту, жер телімдерін үлестерге бөлу бойынша қызмет көрсету;

клиенттің өтініші бойынша кепілмен қамтамасыз ету болып табылатын көлік құралының тіркеу нөмірін ауыстыруға, көлік құралын тіркеу туралы куәлікті қайта ресімдеуге, көлік құралы бойынша жоғалған құжаттарды қалпына келтіруге рұқсат беру туралы анықтаманы беру жөніндегі мәселелерді қарау үшін комиссиялар;

7) банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша клиенттің міндеттемелерін қамтамасыз ететін және кепіл берушінің пайдалануындағы кепіл шарты бойынша кепіл затын сақтандыру кезіндегі клиенттің сақтандыру ұйымының пайдасына төлемдерін қоспағанда, егер сақтандыру шарты бойынша сақтандыру жағдайы басталған жағдайда екінші деңгейдегі банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым (бұдан әрі – банк), микроқаржы ұйымы пайда алушы болса, клиенттің сақтандыру ұйымының пайдасына төлемдері;

8) клиенттің кепілдік (кепілгерлік) алу үшін кепілгерге (кепілдік берушіге), кепілге берілетін мүлікті бағалау үшін бағалаушыға төлемдері;

9) банкке, микроқаржы ұйымына клиенттерді тарту, клиенттер ұсынатын құжаттарды қарыз, микрокредит беру талаптарына сәйкестікке тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын банкке, микроқаржы ұйымына беру, банктің, микроқаржы ұйымының клиенттерінен қарыздарды, микрокредиттерді өтеу есебіне төлемдер мен аударымдарды қабылдау бойынша қызмет көрсететін ұйымдардың (делдалдардың) пайдасына клиенттің төлемдері;

10) клиенттің өтініші бойынша қарыз, микрокредит бойынша несие берешегі туралы анықтаманы бергені үшін;

11) қарызды ішінара (толығымен) мерзімінен бұрын өтегені үшін.

Осы тармақтың 4) тармақшасында көзделген қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты банктік шоттарды жүргізгені үшін комиссия белгіленбейді және жеке тұлғаның ипотекалық қарыз шарттары бойынша өндіріп алынбайды.».

2. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы тармақтың 2), 3) тармақшаларында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.



3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

4. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№187

Бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп тану туралы

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және сақтандыру қызметі, бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің (бұдан әрі – Тізбе) күші жойылды деп танылсын.

2. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заңдепартаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы Тізбенің 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 1, 2, 4, 6, 8, 9 және 10-тармақтарын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «27» тамыздағы
№ 187 қаулысына
қосымша**

**Күші жойылды деп танылатын Бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері
бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ
Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық
элементтерінің тізбесі**

1. «Инвестициялық пай қорының пайларына ұлттық бірегейлендіру нөмірін беру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 21 тамыздағы №254 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №3115 болып тіркелген, 2005 жылғы 2 қыркүйекте «Заң газеті» газетінде №96-97 (721) жарияланған).

2. «Акционерлік қоғамның қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдары және оларға қойылатын талаптар туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы №311 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №3860 болып тіркелген).

3. «Акционерлік қоғамды жария компания деп тану және одан жария компанияның мәртебесін қайтарып алу ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 наурыздағы №70 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №4672 болып тіркелген).

4. «Қоғамның дауыс беретін акцияларының отыз немесе одан да көп пайызын не дербес немесе өзінің үлестес тұлғаларымен бірлесіп сатып алу нәтижесінде қоғамның дауыс беретін акцияларының отыз немесе одан да көп пайызы тұлғаға тиесілі болатын дауыс беретін акцияларының өзге санын бағалы қағаздардың қайталама нарығында сатып алу ниеті туралы хабарламаны жіберу тәртібі туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 13 ақпандағы №29 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №7477 болып тіркелген, 2012 жылғы 24 мамырда «Егемен Қазақстан» газетінде №261-266 (27340) жарияланған).

5. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 сәуірдегі №110 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8505 болып тіркелген, 2013 жылғы 6 тамызда «Заң газеті» газетінде №115 (2316) жарияланған) бекітілген Өзгерістер енгізілетін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 17-тармағы.

6. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 19 желтоқсандағы №250 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13001 болып тіркелген, 2016 жылғы 12 ақпанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген Өзгерістер енгізілетін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 4, 7 және 10-тармақтары.

7. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі



Басқармасының 2015 жылғы 19 желтоқсандағы №250 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13001 болып тіркелген, 2016 жылғы 12 ақпанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген Өзгерістер енгізілетін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 8-тармағы.

8. «Инвестициялық пай қорының пайларын орналастыру қорытындылары туралы есептерді қарау қағидаларын және Инвестициялық пай қорының пайларын орналастыру қорытындылары туралы есепті жасауға және ресімдеуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы №130 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13893 болып тіркелген, 2016 жылғы 22 шілдеде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).

9. «Жарияланған акцияларға ұлттық бірдейлендіру нөмірін (ұлттық бірдейлендіру нөмірлерін) беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қарашадағы №283 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14670 болып тіркелген, 2017 жылғы 25 қаңтарда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған).

10. «Мемлекеттік бағалы қағаздарға ұлттық бірдейлендіру нөмірлерін беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 қаңтардағы №9 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №16454 болып тіркелген, 2018 жылғы 14 наурызда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған).



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2018 жылғы 1 қазанда №17457
болып тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№188

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Өзгерістер енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулыларының тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заңдепартаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін:

Тізбенің 2-тармағының алтыншы және жетінші абзацын;

Тізбенің 3-тармағының он екінші, он үшінші, он төртінші, он бесінші, қырық сегізінші, қырық тоғызыншы, елуінші және елу бірінші абзацтарын;

Тізбенің 4-тармағының үшінші, алтыншы, жетінші және сегізінші абзацтарын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының

Ұлттық экономика министрлігі

Статистика комитетінің Төрағасы

_____ Н. Айдапкелов

2018 жылғы « ____ » _____



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «27» тамыздағы
№ 188 қаулысына
қосымша**

Өзгерістер енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулыларының тізбесі

1. «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті және (немесе) инвестициялық портфельін басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдарының дара және институционалдық инвесторларды білікті инвесторлар деп тану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы №78 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №7557 болып тіркелген, 2012 жылғы 25 шілдеде «Егемен Қазақстан» газетінде №415-421 (27495) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың дара және институционалдық инвесторларды білікті инвесторлар деп тану қағидаларын бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоса беріліп отырған Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың дара және институционалдық инвесторларды білікті инвесторлар деп тану қағидалары бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті және (немесе) инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың дара және институционалдық инвесторларын білікті инвесторлар деп тану қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың дара және институционалдық инвесторларды білікті инвесторлар деп тану қағидалары»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың дара және институционалдық инвесторларды білікті инвесторлар деп тану қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың дара және институционалдық инвесторларды білікті инвесторлар деп тану тәртібі мен шарттарын айқындайды.»;

1-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) білікті инвестор деп тануды жүзеге асыратын тұлға – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның тиісті лицензиясы негізінде брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым»;

11-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Білікті инвестор деп тануды жүзеге асыратын тұлға тізілімді жүргізуді Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №7734 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 28 сәуірдегі №165 қаулысымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға қажетті бағдарламалық-



техникалық құралдар мен өзге жабдықтарға қойылатын талаптарға сәйкес келетін бағдарламалық қамтамасыз етуде электрондық түрде жүзеге асырады.»;

қосымшаға сәйкес нысан бойынша Білікті инвесторлар туралы мәліметтер осы Өзгерістер енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулыларының тізбесіне (бұдан әрі – Тізбе) 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. «Білікті инвесторлардың қаражаты есебінен ғана сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 27 шілдедегі №228 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №7853 болып тіркелген, 2012 жылғы 26 қыркүйекте «Егемен Қазақстан» газетінде №622-630 (27701) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«Тек қана білікті инвесторлардың қаражаты есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін белгілеу туралы»;

1-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«1. Тек қана білікті инвесторлардың қаражаты есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының мынадай тізбесі белгіленсін:»;

2-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1. Осы қаулының 1-тармағында көрсетілген бағалы қағаздар және (немесе) өзге де қаржы құралдары ұстаушылардың жеке шоттарына мұраға алу тәртібімен аударылатын, сондай-ақ сот актілері негізінде берілетін атқару парақтарын орындау кезіндегі жағдайларды қоспағанда, номиналды ұстаушы және (немесе) орталық депозитарий тек қана білікті инвесторлардың қаражаты есебінен сатып алуға рұқсат етілген бағалы қағаздарды және (немесе) өзге де қаржы құралдарын білікті инвесторлар болып табылмайтын ұстаушылардың жеке шоттарына аудармайды.».

3. «Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында кастодиандық қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі №184 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8692 болып тіркелген, 2013 жылғы 17 қазанда «Егемен Қазақстан» газетінде №233 (28172) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі, «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» 2006 жылғы 20 ақпандағы, «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында кастодиандық қызметті жүзеге асыру қағидаларында:

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында кастодиандық қызметті жүзеге асыру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (Жалпы бөлім), «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі – Бағалы қағаздар нарығы туралы заң), «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі (бұдан әрі – Инвестициялық қорлар туралы заң), «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» 2006 жылғы 20 ақпандағы, «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы (бұдан әрі – Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және бағалы қағаздар нарығында кастодиандық қызметті жүзеге асыру талаптары мен тәртібін айқындайды.»;



5-тармақта:

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) кастодианның бірінші басшысы немесе оның орнындағы тұлға қол қойған ішкі құжаттардың көшірмелерін;»;

5) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«5) уәкілетті органның қатарынан соңғы 12 (он екі) күнтізбелік ай ішінде осы кастодианға және (немесе) оның басшы қызметкерлеріне қолданған қадағалап ден қою шаралары мен санкциялары туралы мәліметтер.»;

16-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«16. Кастодиан кастодиандық шартты бұзудың белгіленген күні басталғанға дейін кастодиандық шартта және кастодианның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен клиенттердің активтерін клиентке немесе жаңа кастодианға немесе басқа номиналды ұстаушыға немесе орталық депозитарийге тапсырады.»;

20-тармақтың 10) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«10) кастодианның есепке алу жүйесінде клиенттерге ашылған шоттардағы клиенттердің активтері туралы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді және бағалы қағаздар эмитенттерінің және орталық депозитарийдің тапсырмасы бойынша клиенттерге ақпарат береді;»;

21-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын ақшаны есепке алу және сақтауға арналған оның шоттарының жай-күйі туралы хабардар ету, сондай-ақ Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша инвестициялық шот бойынша ақша қозғалысы туралы мәліметтерді кастодиандық шартта көзделген тәртіппен және мерзімде беру;»;

24-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) уәкілетті орган қолданған, зейнетақы активтеріне қатысты ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық қызметін шектеуге бағытталған қадағалап ден қою шараларында белгіленген талаптарға сәйкес келуін тексеру арқылы жүзеге асырады.»;

25-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) уәкілетті орган қолданған, инвестициялық қордың активтеріне қатысты инвестициялық қордың инвестициялық портфелін басқарушысының инвестициялық қызметін шектеуге бағытталған қадағалап ден қою шараларында белгіленген талаптарға сәйкес келуін тексеру арқылы жүзеге асырады.»;

30-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«30. Кастодиан эмиссиялық бағалы қағаздармен және өзге қаржы құралдарымен мәмілелерді тіркеуді, бағалы қағаздар ұстаушысының жеке шотынан үзінді-көшірме беруді және ақпаратты ашуды, сондай-ақ номиналды ұстаушының функцияларын жүзеге асыру шеңберінде кастодианның есепке алу жүйесінде өзге операцияларды жүргізуді Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №9876 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 22 қазандағы №210 қаулысымен бекітілген Номиналды ұстауға берілген, ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған нарықта эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді номиналды ұстау жүйесінде (орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде) тіркеу, номиналды ұстаушының есепке алу жүйесінде және (немесе) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының өзінің номиналды ұстауындағы бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты тіркеушінің, орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуі бойынша табыс ету қағидаларында (бұдан әрі – №210 қағидалар) және Қағидаларда белгіленген тәртіппен және талаптарда жүзеге асырады.»;

31-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«31. Клиенттердің активтерімен жасалатын операцияларды есепке алу, сондай-ақ олар бойынша кірістер алу және оларды бөлу Қазақстан Республикасының заңнамасына,



кастодианның ішкі құжаттарына және кастодиан клиентінің есеп саясатына сәйкес жүзеге асырылады.»;

39-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Деректерді салыстырып тексеру актісі екі данада жасалады, оған салыстырып тексеруді жүзеге асыратын тараптардың өкілдері қол қояды.»;

62-тармақтың 3) және 4) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«3) кастодиандық шарт жасалған күннен бастап кастодианның есепке алу жүйесінде ашылған шоттардағы ақшаның, эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге де қаржы құралдарының қозғалысы туралы және активтерді қабылдау-тапсыру актісі жасалған күнгі кастодианның есепке алу жүйесінде ашылған шоттардағы ақшаның, эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге де қаржы құралдарының қалдығы туралы мәліметтер;

4) кастодиандық шарт жасалған күннен бастап ақша мен өзге қаржы құралдарынан басқа инвестициялық қордың активтерінің құрамына кіретін өзге мүліктің қозғалысы туралы және активтерді қабылдау-тапсыру актісі жасалған күнгі кастодианның есепке алу жүйесінің деректеріне сәйкес ақша мен өзге қаржы құралдарынан басқа инвестициялық қордың активтерінің құрамына кіретін өзге мүліктің қалдығы туралы мәліметтер;»;

65, 66, 67 және 68-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«65. Клиенттің активтерін қабылдау-тапсыру актісі кастодиандық шарт бұзылған күнгі жағдай бойынша кастодиан, жаңа кастодиан және клиент не оның уәкілетті өкілі үшін бір-бір данадан үш данада жасалады, кастодианның және жаңа кастодианның бірінші басшылары мен бас бухгалтерлері қол қояды.

66. Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін қабылдау-тапсыру актісі кастодиандық шарт бұзылған күнгі жағдай бойынша ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры, кастодиан, жаңа кастодиан, уәкілетті орган үшін бір-бір данадан төрт данада жасалады, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының, кастодианның және жаңа кастодианның бірінші басшылары мен бас бухгалтерлері қол қояды.

67. Арнайы қаржы компаниясының бөлінген активтерін қабылдау-тапсыру актісі кастодиандық шарт бұзылған күнгі жағдай бойынша арнайы қаржы компаниясы, оның инвестициялық портфельді басқарушысы, кастодиан, жаңа кастодиан, уәкілетті орган үшін бір-бір данадан бес данада жасалады, арнайы қаржы компаниясының, инвестициялық портфельді басқарушының (кастодиандық шарттың тарабы болып табылатын), кастодианның және жаңа кастодианның бірінші басшылары мен бас бухгалтерлері қол қояды.

68. Инвестициялық қордың активтерін қабылдау-тапсыру актісі кастодиандық шарт бұзылған күнгі жағдай бойынша инвестициялық қордың инвестициялық портфельін басқарушы, кастодиан, жаңа кастодиан, уәкілетті орган үшін бір-бір данадан төрт данада жасалады, инвестициялық портфельді басқарушының, кастодианның және жаңа кастодианның бірінші басшылары мен бас бухгалтерлері қол қояды.

Акционерлік инвестициялық қордың активтерін жаңа кастодианға беру кезінде оның активтерін қабылдау-тапсыру актісіне акционерлік инвестициялық қордың бірінші басшысы және бас бухгалтері қосымша қол қояды.»;

70-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«70-1. Осы тарауда белгіленген клиенттердің активтерін жаңа кастодианға беру тәртібі Қағидалардың 60-тармағында, 61-тармағының 1) және 3) тармақшаларында, 62-тармағының 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында, 64, 69 және 70-тармақтарында көзделген талаптарды қоспағанда, бас банк (бұдан әрі – бас банк – жаңа кастодиан) пен еншілес банк (бұдан әрі – еншілес банк – кастодиан) арасындағы активтер мен міндеттемелерді бірмезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу шеңберінде кастодианның клиенттердің активтерін беруіне қолданылмайды.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген жағдайда еншілес банк – кастодиан клиенттердің активтерін бас банк – жаңа кастодианға клиент еншілес банк – кастодианмен кастодиандық шартты бұзбай-ақ және клиент бас банк – жаңа кастодианмен кастодиандық



шартты жасамай-ақ клиенттің активтерін қабылдау-тапсыру актісінің негізінде береді.

Кастодиандар клиенттің активтерін еншілес банк – кастодианнан есептен шығару және бас банк – жаңа кастодианда есепке алу операцияларын клиент жеке шоттардан (шоттарға), ағымдағы шоттардан (шоттарға) есептен шығару (есепке жазу) операцияларын жүргізуге арналған бұйрықтарды ұсынбай-ақ клиенттің активтерін қабылдау-тапсыру актісінің негізінде жүргізеді. Бас банк – жаңа кастодианның клиентке жеке, ағымдағы шоттарды ашуы жеке, ағымдағы шоттарды ашуға арналған бұйрықтарды ұсынбай жүзеге асырылады.

Клиенттің активтерін қабылдау-тапсыру актісіне еншілес банк – кастодианның және бас банк – жаңа кастодианның бірінші басшылары мен бас бухгалтерлері қол қояды.

Бас банк – жаңа кастодианның және еншілес банк – кастодианның арасында активтер мен міндеттемелерді бірізгіде беру операциясын жүргізу кезінде хабарландыру жарияланған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде клиенттен жазбаша қарсылықтың және клиенттің активтерді аударуға бұйрығының болмауы клиенттің активтерді бас банк – жаңа кастодианға беруге келісімі ретінде қаралады.»;

75-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) кастодиандық шарт жасалған күннен бастап кастодианның есепке алу жүйесінде ашылған шоттардағы ақшаның, бағалы қағаздар мен өзге де активтердің қозғалысы туралы және активтерді қабылдау-тапсыру актісі жасалған күнгі кастодианның есепке алу жүйесінде ашылған шоттардағы ақшаның, бағалы қағаздар мен өзге де активтердің қалдығы туралы мәліметтер;»;

76-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«76. Инвестициялық пай қорының активтерін қабылдау-тапсыру актісі кастодиан мен жаңа инвестициялық портфельді басқарушы үшін бір-бір данадан екі данада жасалады және оған кастодианның және инвестициялық портфельді басқарушының бірінші басшылары мен бас бухгалтерлері қол қояды.

Кастодиан инвестициялық пай қорының активтерін қабылдау-тапсыру актісінің көшірмесін тараптар қол қойған күнінен бастап күнтізбелік 3 (үш) күннен кешіктірмей уәкілетті органға жібереді.»;

77-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) инвестициялық пай қорының қызметін тоқтатуға негіздер туындаған күннен кейінгі 1 (бір) жұмыс күні ішінде орталық депозитарийге бұл туралы хабарлама жібереді;»;

78-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) орталық депозитарийден қызметін тоқтатуды кастодиан жүргізетін инвестициялық пай қорының пайлары, осы инвестициялық пай қорының пайларын ұстаушылар, олардың деректемелері мен оларға тиесілі пайлар саны туралы мәліметтерді;»;

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Инвестициялық шот бойынша ақша қозғалысы туралы мәліметтер Тізбеге 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Зейнетақы активтерінің құрылымы туралы есеп Тізбеге 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

4. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноталарын шығару, орналастыру, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 қыркүйектегі №239 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №14423 болып тіркелген, 2016 жылғы 28 қарашада Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноталарын шығару, орналастыру, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында:

2-тармақтың б) тармақшасы алып тасталсын;

5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноталары бойынша салық салу мәселелері «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі)» 2017 жылғы



25 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Кодексінің 341-бабымен және 74-тарауымен реттеледі.»;

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноталарын орналастырудың басталған күніне дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей берген уәкілетті бөлімшенің өтінімі негізінде орталық депозитарий Ұлттық Банктің қысқа мерзімді ноталарының шығарылымына халықаралық сәйкестендіру нөмірін (ISIN кодын) береді.»;

10-тармақ алып тасталсын.



**Өзгерістер енгізілетін бағалы қағаздар нарығын
реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының қаулыларының тізбесіне
1-қосымша**

**Бағалы қағаздар нарығында
брокерлік және (немесе) дилерлік
қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың
дара және институционалдық
инвесторларды білікті инвесторлар
деп тану қағидаларына
қосымша**

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Білікті инвесторлар туралы мәліметтер

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

Индекс: F1-Q1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынатын: білікті инвестор деп тануды жүзеге асыратын тұлға

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың соңғы күнінен кешіктірмейтін мерзімде.

**(білікті инвестор деп тануды жүзеге асыратын тұлғаның толық атауы)****20 __ жылғы « ____ » _____ жағдай бойынша**

1. Білікті инвестор деп тануды жүзеге асыратын тұлға туралы мәліметтер		
1.1	Ұйымның толық атауы	
1.2	Ұйымның қысқартылған атауы	
1.3	Бизнес-сәйкестендіру нөмірі	
1.4	Брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыруға лицензиялардың болуы туралы мәліметтер	
1.5	Лицензияның нөмірі	
1.6	Лицензия берілген күн	
2. Білікті инвесторлардың тізілімі туралы мәліметтер берілетін күн		
2.1	Білікті инвесторлардың тізілімі туралы мәліметтер берілетін күн	
2.2	Есепті кезеңде тізілімге енгізілген жеке тұлғалардың саны	
2.3	Есепті кезеңде тізілімнен шығарылған жеке тұлғалардың саны	
2.4	Тізілімде тұрған жеке тұлғалардың, оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің саны	
2.5	Есепті кезеңде тізілімге енгізілген заңды тұлғалардың саны	
2.6	Есепті кезеңде тізілімнен шығарылған заңды тұлғалардың саны	
2.7	Тізілімде тұрған заңды тұлғалардың, оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің саны	
3. Жеке және заңды тұлғалар оларға қатысты білікті инвесторлар деп танылған қызмет түрлері туралы мәліметтер		
3.1 Қызмет түрі	3.2 Осы қызмет түріне қатысты білікті инвесторлар деп танылған жеке тұлғалар саны	3.3 Осы қызмет түріне қатысты білікті инвесторлар деп танылған заңды тұлғалар саны
4. Жеке және заңды тұлғалар оларға қатысты білікті инвесторлар деп танылған бағалы қағаздардың және (немесе) өзге қаржы құралдарының түрлері туралы мәліметтер		
4.1 Бағалы қағаздардың және (немесе) өзге қаржы құралдарының түрі	4.2 Осы бағалы қағаздардың және (немесе) өзге қаржы құралдарының түріне қатысты білікті инвесторлар деп танылған жеке тұлғалар саны	4.3 Осы бағалы қағаздардың және (немесе) өзге қаржы құралдарының түріне қатысты білікті инвесторлар деп танылған заңды тұлғалар саны



5. Есепті кезеңде білікті инвесторлардың қаражаты есебінен қаржы құралдарымен жасалған мәмілелердің көлемі туралы мәліметтер (мың теңгемен)		
5.1	Жеке тұлғалар есебінен жасалған мәмілелер көлемі	
5.2	Заңды тұлғалар есебінен жасалған мәмілелер көлемі	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы) (күні)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы) (күні)

Орындаушы

_____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы) (телефон нөмірі)

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген



Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Білікті инвесторлар туралы мәліметтер

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Білікті инвесторлар туралы мәліметтер» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы 5-1-бабының 3-тармағына және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Білікті инвесторларды тануды жүзеге асыратын тұлға Нысанды есепті кезеңің соңындағы жағдай бойынша тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес) жүз теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес) жүз теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 және 1.6-жолдарда білікті инвестор деп тануды жүзеге асыратын тұлғаны сәйкестендіретін мәліметтердің негізіндегі деректер көрсетіледі.

6. 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6 және 2.7-жолдарда білікті инвесторлар тізілімінен алынған ақпарат негізіндегі деректер көрсетіледі.

7. 3.1, 3.2 және 3.3-жолдарда білікті инвесторлар тізілімінен алынған ақпарат негізіндегі деректер көрсетіледі.

8. 4.1, 4.2 және 4.3-жолдарда эмиссиялық бағалы қағаздардың болуы және иеленушілері, номиналды ұстауды есепке алу жүйесі туралы ақпараттың негізіндегі деректер көрсетіледі.

9. 5.1 және 5.2-жолдарда есепті кезеңнің соңғы күнін қоса алғанда, есепті жылдағы деректер көрсетіледі.



**Өзгерістер енгізілетін бағалы қағаздар
нарығын реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының қаулыларының тізбесіне
2-қосымша**

**Қазақстан Республикасының
бағалы қағаздар нарығында
кастодиандық қызметті
жүзеге асыру қағидаларына
1-қосымша**

Нысан

Инвестициялық шот бойынша ақша қозғалысы туралы мәліметтер

(ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының атауы)

20 __ жылғы « __ » _____ бастап « __ » _____ дейінгі кезеңдегі

№	Ақша ағынының баптары	Сомасы
1.	Есепті кезеңнің басындағы ақша қалдығы	
2.	Түскен ақшаның барлығы, оның ішінде:	
2.1.	зейнетақы жарналары	
2.2.	басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларынан зейнетақы жинақтары	
2.3.	өсімпұл	
2.4.	нақты алынған инвестициялық кіріс	
2.5.	анықталмаған (жаңылысып түскен) сомалар	
2.6.	зейнетақы төлемдері шотынан сомаларды қайтару	
2.7.	банктік салымдарды қайтару сомасы	
2.8.	бағалы қағаздарды өтеуден түскен сомаларды қоса алғанда, бағалы қағаздарды сатудан түскен сомалар	
2.9.	басқа сомалар	
3.	Барлық инвестицияланған ақша, оның ішінде:	
3.1.	бағалы қағаздарға	
3.2.	екінші деңгейдегі банктердегі салымдарға	
3.3.	өзге қаржы құралдарына	
4.	Барлық төлемдер, оның ішінде:	
4.1.	жасына қарай зейнетақы төлемдері	
4.2.	мұрагерлерге	
4.3.	Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге шығуына байланысты	
4.4.	жаңылыс есепке жазылған сомаларды қайтару	
4.5.	комиссиялық сыйақылар аударымдары	
4.6.	шетел валютасын сатып алу	
4.7.	өзгелер	
5.	Есепті кезеңнің соңындағы ақша қалдығы	



Қосымша мәліметтер

Есептелген инвестициялық кіріс	
Инвестициялық кірістен түскен комиссиялық сыйақылар	
Зейнетақы активтерінен түскен комиссиялық сыйақылар	
Өзге мәліметтер	

Бірінші басшы немесе мәліметтерге қол қоюға уәкілетті тұлға

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

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

Орындаушы

_____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ (қолы) _____ (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 20_____ жылғы «_____» _____



**Өзгерістер енгізілетін бағалы қағаздар нарығын
реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының қаулыларының тізбесіне
3-қосымша**

**Қазақстан Республикасының
бағалы қағаздар нарығында
кастодиандық қызметті
жүзеге асыру қағидаларына
2-қосымша**

Нысан

Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің құрылымы туралы есеп

(ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының атауы)

№	Эмитенттің атауы	Халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)	Қаржы құралының түрі	Өтеу мерзімі (өтеу күні)	Акциялар үшін дана саны, облигациялар үшін номиналды саны	Бір қаржы құралын сатып алу құны (теңге)	Қаржы құралына салынатын жиынтық сома	Орналастырылған зейнетақы активтерінің жиынтық шамасынан үлесі (пайызбен)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша жиынтығы _____
Мемлекеттік емес бағалы қағаздар бойынша жиынтығы _____
Өзге қаржы құралдары бойынша жиынтығы _____
Бірінші басшы немесе мәліметтерге қол қоюға уәкілетті тұлға

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



Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

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

Орындаушы

_____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ (қолы) _____ (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күн 20_____ жылғы «_____» _____



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2018 жылғы 19 қазанда №17579
болып тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№189

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2018 жылы 19 қазанда
№17579 тіркелді

**Эмитенттің ақпаратты жария ету қағидаларын,
Эмитенттің жария етуіне жататын ақпараттың мазмұнына қойылатын
талаптарды, сондай-ақ эмитенттің қаржылық есептілік депозитарийінің
интернет-ресурсында ақпаратты жария ету мерзімдерін бекіту туралы**

Тіркеу. №4021

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес Эмитенттің ақпаратты жария ету қағидалары;
2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес Эмитенттің жария етуіне жататын ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сондай-ақ эмитенттің қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты жария ету мерзімдері бекітілсін.

2. Мыналардың:

1) «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы №26 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13438 болып тіркелген, 2016 жылғы 7 сәуірде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған);

2) «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы №26 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 сәуірдегі №70 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15270 болып тіркелген, 2017 жылғы 5 шілдеде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) күші жойылды деп танылсын.



3. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

6. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.

**Ұлттық Банк
Төрағасы**

Д. Ақышев

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Қаржы министрі

_____ Ә. Смайылов

2018 жылғы «__» _____



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «27» тамыздағы
№ 189 қаулысына
1-қосымша**

Эмитенттің ақпаратты жария ету қағидалары

1. Осы Эмитенттің ақпаратты жария ету қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Бағалы қағаздар нарығы туралы заң) сәйкес әзірленді және эмитенттердің Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – қаржылық есептілік депозитарийі) интернет-ресурсында Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 102-бабында көзделген ақпаратты жария ету тәртібі мен мерзімдерін айқындайды.

2. Қағидаларда мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) бағдарламалық қамтамасыз ету – қаржылық есептілік депозитарийін жүргізуді жүзеге асыратын ұйым әзірлеген және шаблондар түрінде бағдарламалық қамтамасыз етуінде ұсынылған есептіліктің және ақпараттың әр түрлі нысандарын дайындауға арналған «Есептілікті берудің бірыңғай жүйесі» (ЕББЖ) бағдарламалық қамтамасыз ету;

2) қаржылық есептілік депозитарийін жүргізуді жүзеге асыратын ұйым – Қазақстан Республикасының Үкіметі қаржылық есептілік депозитарийін жүргізу қызметін жүзеге асыруға уәкілетті «Ақпараттық-есепке алу орталығы» акционерлік қоғамы;

3) қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсы – «www.dfo.kz» мекенжайы бойынша интернет желісінде орналасқан бұқаралық ақпарат құралы;

4) уәкілетті орган – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

5) шығарылымы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тіркелген эмиссиялық бағалы қағаздар айналысының кезеңі:

акциялар үшін – уәкілетті орган акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап және осы акциялар шығарылымының күші жойылған күнге дейінгі кезең, оның ішінде акциялармен азаматтық-құқықтық мәмілелер жасалуы мүмкін;

облигациялар үшін – облигацияларды шығару проспектісінде айқындалған кезең, оның ішінде облигациялармен азаматтық-құқықтық мәмілелер жасалуы мүмкін;

пайлар үшін – уәкілетті орган пайлар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап және инвестициялық пай қорының қызметі тоқтатылған күнге дейінгі кезең, оның ішінде пайлармен азаматтық-құқықтық мәмілелер жасалуы мүмкін;

өзге де эмиссиялық бағалы қағаздар үшін – эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару шарттарында айқындалған кезең, оның ішінде осы бағалы қағаздармен азаматтық-құқықтық мәмілелер жасалуы мүмкін;

6) электрондық есеп – куәландыратын орталық берген электрондық цифрлық қолтаңба қойылатын жылдық және (немесе) тоқсан сайынғы қаржылық есептіліктің нысандары, Қағидалардың 3, 4, және 5-тармақтарында көрсетілген ақпарат бар бағдарламалық қамтамасыз етудің толтырылған тиісті шаблонны.

3. Эмитент оның эмиссиялық бағалы қағаздар айналысының кезеңінде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында 2-қосымшаға сәйкес, қаулымен бекітілген Эмитенттің жария етуіне жататын ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптарға, сондай-ақ эмитенттің қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты жария ету мерзімдеріне (бұдан әрі – Талаптар) сәйкес жасалған, тізбесі Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 102-бабының 5-тармағында айқындалған корпоративтік оқиғалар, эмитенттің дауыс беретін



акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын иеленетін акционерлердің (қатысушылардың) құрамы туралы ақпаратты, эмитент әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізімін, енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісін, акцияларды орналастыру қорытындылары туралы есепті, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының күшін уәкілетті органның жою туралы және (немесе) эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарын өтеу туралы ақпаратты жария етуді қамтамасыз етеді.

4. Акционерлік қоғам жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 31 тамызынан кешіктірмей қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жыл қорытындысы бойынша акционерлік қоғамның атқарушы органы мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыруды қамтамасыз етеді.

Жыл қорытындысы бойынша акционерлік қоғамның атқарушы органы мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратта акционерлік қоғам есепті кезеңде олардың атқарушы органның құрамында болу кезеңінде атқарушы органның мүшелеріне төлеген жалақының және ақшалай нысандағы марапаттаулардың барлық түрлерінің жиынтық мөлшері туралы мәліметтерді қоса алғанда, акционерлік қоғам есепті кезеңде атқарушы орган мүшелерінің пайдасына төлеген барлық төлемдердің жиынтық мөлшері туралы мәліметтер қамтылады.

5. Тұрақтандыру банкін қоспағанда, коммерциялық емес ұйымдардың және кредиттік бюролардың акционерлік қоғамы Қағидаларға қосымшаға сәйкес нысан бойынша есепті жылдың 1 қаңтарындағы, 1 сәуіріндегі, 1 шілдесіндегі және 1 қазанындағы жағдай бойынша акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді тиісінше есепті жылдың 31 қаңтарынан, 30 сәуірінен, 31 шілдесінен және 31 қазанынан кеш емес мерзімде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастыруды қамтамасыз етеді.

6. Бағалы қағаздары Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының тізіміне енгізілген және шет мемлекеттің аумағында жұмыс істейтін қор биржасының алаңында айналыста болмайтын эмитент Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 102-бабының 2-тармағының бірінші және үшінші бөліктерінде көрсетілген ақпаратқа қосымша қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында тоқсан сайын есепті тоқсанның соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күні ішінде мыналардан тұратын тоқсан сайынғы шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті жария етуді қамтамасыз етеді:

1) қаржы ұйымын қоспағанда, акционерлік қоғам үшін – Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15384 болып тіркелген «Жария мүдделі ұйымдардың (қаржы ұйымдарынан басқа) жариялау үшін жылдық қаржылық есептіліктің тізбесі мен нысандарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2017 жылғы 28 маусымдағы № 404 бұйрығымен бекітілген нысандарға сәйкес жасалған бухгалтерлік баланс және пайда мен зияндар туралы есеп;

2) екінші деңгейдегі банкті қоспағанда, қаржы ұйымы болып табылатын акционерлік қоғам үшін – Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13504 тіркелген «Қаржы ұйымдарының, микроқаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсынуы қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысымен бекітілген нысандарға сәйкес жасалған бухгалтерлік баланс және пайда мен зияндар туралы есеп;

3) екінші деңгейдегі банк болып табылатын акционерлік қоғам үшін – Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17313 тіркелген «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 137 қаулысымен бекітілген нысанға сәйкес жасалған баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп;

4) ипотекалық ұйым болып табылатын акционерлік қоғам үшін – Нормативтік құқықтық



актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10117 тіркелген «Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 қыркүйектегі № 178 қаулысымен бекітілген нысанға сәйкес жасалған баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп;

5) акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитент үшін – қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (бұдан әрі – ҚЕХС) сәйкес жасалған бухгалтерлік баланс және пайда мен зияндар туралы есеп.

Бағалы қағаздары Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген және оның бағалы қағаздары шет мемлекеттің аумағында жұмыс істейтін қор биржасының алаңында айналыста болған эмитент қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында тоқсан сайынғы қаржылық есептілікті, ал осы эмитенттің еншілес ұйымы болған жағдайда – ҚЕХС сәйкес жасалған тоқсан сайынғы шоғырландырылған қаржылық есептілікті эмитенттің бағалы қағаздары ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде орналастыруды қамтамасыз етеді.

Бағалы қағаздары Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген және оның бағалы қағаздары шет мемлекеттің аумағында жұмыс істейтін қор биржасының алаңында айналыста болған, екінші деңгейдегі банк болып табылатын эмитент Қағидалардың осы тармағының екінші бөлігінде көрсетілген ақпаратқа қосымша эмитенттің бағалы қағаздары ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде Қағидалардың осы тармағы бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген ақпаратты ұсынады.

7. «Аудиторлық қызмет туралы» 1998 жылғы 20 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес міндетті аудит жүргізілетін эмитент жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 31 тамызынан кешіктірмей жылдық қаржылық есептілік пен аудиторлық есепті, ал еншілес ұйымдары болған жағдайда – мыналарға:

1) акционерлік қоғам (қаржы ұйымын қоспағанда) үшін – Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15384 болып тіркелген «Жария мүдделі ұйымдардың (қаржы ұйымдарынан басқа) жариялау үшін жылдық қаржылық есептіліктің тізбесі мен нысандарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2017 жылғы 28 маусымдағы № 404 бұйрығымен бекітілген тізбеге және нысандарға;

2) қаржы ұйымы үшін – Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13504 тіркелген «Қаржы ұйымдарының, арнайы қаржы компанияларының, ислам арнайы қаржы компанияларының, микроқаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсынуы қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысына;

3) бағалы қағаздары қор биржасының тізіміне енгізілген және акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитент үшін – ҚЕХС сәйкес жасалған жеке жылдық қаржылық есептілікті, жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікті және жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілік бойынша аудиторлық есепті орналастыруды жүзеге асырады.

Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылуы тиіс жылдық қаржылық есептілік пен аудиторлық есепті эмитент «Қаржылық есептілікті депозитарийге беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2011 жылғы 14 қазандағы № 1173 қаулысына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийіне ұсынады.

8. Эмитент қаржылық есептілік депозитарийіне ұсыну үшін корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, тоқсан сайынғы қаржылық есептілікті, жыл қорытындысы бойынша акционерлік қоғамның атқарушы органы мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты, сондай-ақ акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғалары туралы мәліметтерін қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағдарламалық қамтамасыз ету арқылы қалыптастырады.



Қағидалардың 3-тармағында көрсетілген, қазақ және орыс тілдерінде, сондай-ақ ақпарат құрастырушының бастамасы бойынша ағылшын тілінде жасалған ақпарат, қазақ және (немесе) орыс тілдерінде, сондай-ақ ақпарат құрастырушының бастамасы бойынша ағылшын тілінде жасалған тоқсан сайынғы қаржылық есептілік және есепті жылға акционерлік қоғамның атқарушы органы мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпарат, акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары туралы мәліметтер мынадай тәртіппен қаржылық есептілік депозитарийін жүргізуді жүзеге асыратын ұйымға ұсынылады:

1) тиісті шаблон толтырылады;

2) шаблонды толтыру нәтижесінде электрондық цифрлық қолтаңба қойылған электрондық есеп қалыптастырылады;

3) электрондық есепке қол қойғанға дейін оған:

Қағидалардың 3-тармағында көрсетілген ақпаратты орналастыру кезінде – PDF электрондық форматында эмитенттің сканерленген өтінімі (бірінші басшы немесе осыған уәкілетті лауазымды тұлға қол қойған және корпоративтік оқиға бар ақпараттық хабарламаның мәтінін қазақ және орыс тілдерінде бағдарламалық қамтамасыз ету шаблонында теру нәтижесінде басып шығарылған өтінімнің қағаз нұсқасының расталған сканерленген көшірмесі);

эмитенттер «Акционерлік қоғамдар туралы» және бағалы қағаздар нарығы туралы Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкес немесе өзінің бастамасы бойынша жария ететін, қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында эмитенттің «электрондық досье» қосымша бетінде орналастырылатын PDF электрондық форматындағы сканерленген құжаттар қоса беріледі;

4) электрондық есепті қаржылық есептілік депозитарийі құрылымына жіберу және енгізу үшін бағдарламалық қамтамасыз етудегі сервис арқылы қаржылық есептілік депозитарийінің серверіне электрондық есеп жіберіледі.

9. Эмитенттің Қағидаларда көрсетілген тәртіпті сақтамауы және Талаптарда көрсетілген ақпараттың толық жария етілмеуі қаржылық есептілік депозитарийін жүргізуді жүзеге асыратын ұйымның электрондық есепті қабылдаудан бас тартуына негіз болып табылады.

10. Эмитент 2-қосымшаның 12, 14, 15, 16 және 19-тармақтарына сәйкес бұдан бұрын орын алған оқиғалардың салдары болып табылатын оқиғалар туралы ақпаратты ұсыну кезінде қаржылық есептілік депозитарийінің серверіне жіберілетін электрондық есепте осы оқиға салдары болып табылатын бұдан бұрын жарияланған бастапқы оқиға бойынша қаржылық есептілік депозитарийінің серверіне келіп түскен электрондық есепті өңдеу нәтижелері туралы электрондық хабарламаның нөмірін көрсетеді.

Егер бастапқы оқиға туралы ақпарат оның туындау сәтінде қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастыруға тиіс болмаса, осы оқиғаның алдындағы оқиға бойынша қаржылық есептілік депозитарийінің серверіне келіп түскен электрондық есепті өңдеу нәтижелері туралы электрондық хабарламаның нөмірі көрсетіледі.

11. Қағидалардың 3, 4 және 5-тармақтарында көрсетілген, эмитенттер қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсына ұсынатын ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийін жүргізуді жүзеге асыратын ұйым өзінің интернет-ресурсында оларды алған күні орналастырады, ақпарат жұмыс күні Астана қаласының уақыты бойынша сағат 18-00-ден кейін ұсынылған жағдайда, мұндай ақпарат алған күннен кейінгі бірінші жұмыс күнінің Астана қаласының уақыты бойынша сағат 10-00-ден кешіктірмей орналастырылады.

Қағидалардың 6-тармағында көрсетілген, эмитенттер қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсына ұсынатын ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийін жүргізуді жүзеге асыратын ұйым өзінің интернет-ресурсында оларды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде орналастырады.



Эмитенттің жария етуіне жағатын ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптар, сондай-ақ эмитенттің қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты жария ету мерзімдері

№	Ақпарат түрі	Ақпарат мазмұны	Жария ету мерзімдері
1	2	3	4
1.	Акционерлердің (қатысушылардың) жалпы жиналысында немесе жалғыз акционер (қатысушы) қабылдаған шешімдер туралы ақпарат	<p>Акционерлердің (қатысушылардың) жалпы жиналысын өткізу күні, уақыты және орны;</p> <p>2) эмитент акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының күні тәртібіне енгізілген мәселелер;</p> <p>3) акционерлік қоғам акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысында қабылданған шешімдер, дауыс берудің (нәтижелердің) қорытындысын көрсетумен;</p> <p>4) акционерлік қоғам акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысында эмитентті, оның еншілес ұйымдарын ерікті түрде тарату немесе қайта құру туралы шешім қабылданған жағдайда: қайта құрылатын немесе таратылатын заңды тұлғаның орналасқан жері, атауы;</p> <p>эмитентті қайта құрудың нысаны мен шарттары;</p> <p>5) акционерлік қоғам акционерлерінің жалпы жиналысында ірі мәмілелерді және бір мезгілде мынадай шарттарға сай келетін: акционерлік қоғамның оларды жасасуға мүдделігі бар және акционерлік қоғамның уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдаған күнге құны акционерлік қоғам активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын мүлкіті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелер болып табылатын мәмілелерді жасасу (бұдан әрі – мүдделігі бар мәміле) жөніндегі шешім қабылданған жағдайда: мәміленің түрі; мәміленің мәні;</p>	<p>акционерлердің (қатысушылардың) немесе жалғыз акционердің (қатысушының) жалпы жиналысында шешім қабылдаған күннен кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде.</p>



1.		<p>мәмілені жасау туралы шешімді акционерлік қоғам органы қабылдаған күні осы акционерлік қоғамның активтерінің жалпы құнына мәміленің мәні болып табылатын мүлік құнының пайыздық арақатынасы. Егер акционерлік қоғамның ірі мәміле және (немесе) мүдделігі бар мәміле жасау туралы шешімінде банктік құпияны, сақтандыру құпиясын, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны және Қазақстан Республикасының заңдарымен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпарат болса, ақпаратты орналастырған кезде тек қана ірі мәміле және (немесе) мүдделігі бар мәміле жасалған күн, сондай-ақ акционерлік қоғамның шешімі бойынша өзге ақпарат жарияланады.</p> <p>Бір жұмыс күні ішінде жасалуында мүдделігі бар бірнеше мәміле жасаған кезде, осындай мәмілелер бойынша ақпаратты акционерлік қоғамға осындай бірнеше мәміле бойынша ақпарат қамтылған бір өтінім ұсыну арқылы ақпарат беруге рұқсат етіледі.</p> <p>б) қажет болған кезде өзге де мәліметтер.</p> <p>Эмитенттің жалғыз акционері (қатысушысы) болған жағдайда жалғыз акционер (қатысушы) шешім қабылдаған күн, жалғыз акционер (қатысушы) қабылдаған шешімдер, эмитенттің ұйғарымы бойынша өзге де мәліметтер көрсетіледі.</p>
----	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



2.	<p>Эмитенттің басқару органының (байқаушы кеңесінің), атқарушы органының (атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның) құрамын көрсете отырып, эмитенттің басқару органын (байқаушы кеңесін), атқарушы органын (атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаны) сайлау, сондай-ақ эмитенттің басқару органының (байқаушы кеңесінің), атқарушы органының (атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғанын) құрамындағы өзгерістер туралы ақпарат</p>	<p>1) шешім қабылдаған эмитент органының атауын көрсетумен эмитент органының құрамын сайлау (тағайындау) немесе оның өзгеруі туралы шешім қабылдаған күні. Басқару органы және (немесе) атқарушы орган мүшесінің өкілеттігін олардың бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтатылуы жүзеге асырылған жағдайда эмитент эмитенттің басқару органының жазбаша хабарламасын алған күні көрсетіледі;</p> <p>2) құрамы сайланған (тағайындалған) не өзгерген эмитент органының атауы;</p> <p>3) эмитент органының құрамы не эмитенттің органы құрамына өзгерістердің мәні: орган құрамына сайланған (тағайындалған) адамдардың тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), орган құрамына сайланған (тағайындалған), сондай-ақ орган құрамынан шығарылған адамның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);</p> <p>4) эмитент органының құрамына кіретін ербір адамның тегін, атын, әкесінің атын (ол бар болса) көрсете отырып, эмитент органына енгізілген өзгерістер ескерілген құрамы;</p> <p>5) эмитенттің директорлар кеңесі сайланған (тағайындалған) мүшесіне тиесілі дауыс беретін акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлесі) эмитенттің дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлесі) жалпы санына пайыздық арақатынасы;</p> <p>6) еншілес ұйымдардағы эмитенттің директорлар кеңесі сайланған (тағайындалған) мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлесі) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлесі) жалпы санына пайыздық арақатынасы.</p> <p>Егер эмитенттің акционерлерінің (қатысушылар) жалпы жиналысында және (немесе) директорлар кеңесінде (қадағалау кеңесін) эмитенттің органдары құрамының өзгеруі туралы ғана шешім қабылданған жағдайда осындай шешім туралы ақпарат бұл жөнінде көрсетіле отырып, осы қосымшаның 2-тармағына сәйкес қана орналастырылады.</p>	<p>эмитент органының құрамын сайлау (тағайындау) не эмитент органы құрамының өзгеруі туралы шешім қабылдаған күннен кейін немесе эмитенттің басқару органы жазбаша хабарламаны алған күннен кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде.</p>
----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



<p>3. Эмитенттің акционерлерінің (қатысушыларының) құрамы туралы және (немесе) эмитенттің дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын иеленетін акционерлердің (қатысушылардың) құрамындағы өзгерістер туралы ақпарат</p>	<p>1) эмитенттің дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызына ие акционерлердің (қатысушылардың) құрамы: жеке тұлға үшін – тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса); занды тұлға үшін – заңды тұлғалардың толық атауы мен орналасқан жері;</p> <p>2) эмитенттің дауыс беретін акцияларының (қатысу үлестерінің) он немесе одан көп пайызына иеленетін акционерлердің (қатысушылардың) құрамын өзгерту күні (бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде өзгерістер енгізу немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесі тіркелген күні);</p> <p>3) эмитенттің акционерлерінің (қатысушылардың) құрамындағы өзгерістердің мәні: жеке тұлға үшін – акционерлердің (қатысушылардың) құрамына енгізілген не акционерлердің (қатысушылардың) құрамынан шығарылған тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса); занды тұлға үшін – акционерлердің (қатысушылардың) құрамына енгізілген не акционерлердің (қатысушылардың) құрамынан шығарылған заңды тұлғаның толық атауы мен орналасқан жері.</p>	<p>эмитент бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесіндегі немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесіндегі өзгерістердің тіркелуін растайтын құжаттарды алған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде.</p>
<p>4. Эмитенттің директорлар кеңесі қабылдаған немесе акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің акционерлердің (қатысушылардың) жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы шешім қабылдауға уәкілеттік берілген тиісті органының шешімі туралы ақпарат</p>	<p>1) шешім қабылданған күн;</p> <p>2) эмитенттің директорлар кеңесі немесе акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің тиісті органы акционерлердің (қатысушылардың) жылдық және кезектен тыс жалпы жиналыстарын шақыру туралы қабылдаған шешімі;</p> <p>3) қажет болған кезде өзге де мәліметтер.</p>	<p>эмитенттің директорлар кеңесі немесе осы шешімді қабылдауға өкілетті акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің тиісті органы шешім қабылдаған күннен кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде.</p>



5.	Эмитенттің директорлар кеңесі қабылдаған немесе акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің акционерлердің (қатысушылардың) орналастыру (өткізу), оның ішінде жарияланған акциялардың саны шегінде орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың саны, оларды орналастыру (өткізу) тәсілі мен бағасы туралы қабылдауға уәкілеттік берілген тиісті органының шешімі туралы ақпарат	1) шешім қабылданған күн; 2) директорлар кеңесімен қабылданған шешім (шешімдер); 3) орналастырылатын (өткізілетін) акциялардың түрі және саны; 4) орналастыру тәсілі; 5) орналастыру (өткізу) бағасы; 6) қажет болған кезде өзге де мәліметтер.	эмитенттің директорлар кеңесі немесе осы шешімді қабылдауға өкілетті акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің тиісті органы шешім қабылдаған күннен кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде.
6.	Эмитенттің директорлар кеңесі қабылдаған немесе акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің егер қоғам сатып алатын акциялардың саны орналастырылған акциялардың жалпы санының бір пайызынан асып түссе, эмитенттің орналастырылған акцияларды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы туралы шешім қабылдауға уәкілеттік берілген тиісті органының шешімі туралы ақпарат	1) шешім қабылданған күн; 2) директорлар кеңесімен қабылданған шешім (шешімдер); 3) қоғамның бастамасы бойынша сатып алынатын акциялардың түрі және саны; 4) қоғамның бастамасы бойынша сатып алынатын акциялардың бағасы; 5) қоғамның бастамасы бойынша акцияларды сатып алу мерзімі мен талаптары; 6) қажет болған кезде өзге де мәліметтер; 7) қоғам акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған кезде олардың құнын айқындау әдістемесі.	эмитенттің директорлар кеңесі немесе осы шешімді қабылдауға уәкілетті акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің тиісті органы шешім қабылдаған күннен кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде.



7.	Эмитенттің директорлар кеңесі қабылдаған немесе акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің облигациялар мен туынды бағалы қағаздарды шығару туралы шешім қабылдауға уәкілеттік берілген тиісті органының шешімі туралы ақпарат	1) шешім қабылданған күн; 2) шешім қабылдауға уәкілетті акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің тиісті органымен немесе директорлар кеңесімен қабылданған шешім (шешімдер); 3) облигациялар мен туынды бағалы қағаздардың саны мен түрі; 4) номиналды құны және номиналды құн валютасы; 5) шығарылымның көлемі; 6) қажет болған кезде өзге де мәліметтер.	эмитенттің директорлар кеңесі немесе осы шешімді қабылдауға өкілетті акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің тиісті органы шешім қабылдаған күннен кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде.
8.	Эмитенттің директорлар кеңесі қабылдаған немесе акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің ірі мәмілелерді және бір мезгілде мынадай шарттарға сай келетін: акционерлік қоғамның оларды жасасуға мүдделігі бар және акционерлік қоғамның уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдаған күнге құны акционерлік қоғам активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелер болып табылатын мәмілелерді жасасу жөніндегі шешім қабылдауға уәкілеттік берілген тиісті органының шешімі туралы ақпарат	ірі мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле туралы шешім қабылданған күн; 2) акционерлік қоғамның директорлар кеңесі қабылдаған шешім (шешімдер); 3) мәміленің түрі; 4) мәміленің мәні; 5) мәмілені жасау туралы шешімді акционерлік қоғам органы қабылдаған күні осы акционерлік қоғамның активтерінің жалпы құнына ірі мәміленің және (немесе) мүдделігі бар мәміленің мәні болып табылатын мүлік құнының пайыздық арақатынасы. Егер акционерлік қоғамның ірі мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле жасау туралы шешімінде банктік құпияны, сақтандыру құпиясын, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны және Қазақстан Республикасының заңдарымен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпарат болса, ақпаратты орналастырған кезде тек қана ірі мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле жасалған күн, сондай-ақ акционерлік қоғамның шешімі бойынша өзге ақпарат жарияланады. Бір жұмыс күні ішінде жасалуында мүдделілігі бар бірнеше мәміле жасаған кезде, осындай мәмілелер бойынша ақпаратты акционерлік қоғамға осындай бірнеше мәміле бойынша ақпарат қамтылған бір өтінім ұсыну арқылы ақпарат беруге рұқсат етіледі.	эмитенттің директорлар кеңесі немесе осы шешімді қабылдауға өкілетті акционерлік қоғам болып табылмайтын эмитенттің тиісті органы шешім қабылдаған күннен кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде.



9.	Акционерлік қоғамның бағалы қағаздарын және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелерін акционерлік қоғамның жай акцияларына конвертациялау туралы ақпарат	1) акционерлік қоғамның бағалы қағаздарын және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелерін акционерлік қоғамның жай акцияларына айырбастау туралы шешім қабылдаған күн; 2) акционерлік қоғамның айырбасталуы тиіс бағалы қағаздары және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелерінің саны, бағалы қағаздарды айырбастау тәртібі.	орналастырылған акциялардың (қоғам сағып алған акцияларды шегере отырып) жалпы санының он және одан да көп пайызына ие акционерлері туралы, бағалы қағаздарды айырбастау және (немесе) акционерлік қоғамның жай акцияларындағы өзге де ақшалай міндеттемелерін растайтын орталық депозитариймен берілетін анықтаманы алған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде.
10.	Акционерлік қоғамның орналастырылған акцияларының бір түрін осы акционерлік қоғамның акцияларының басқа түріне айырбастау туралы ақпарат	1) акционерлік қоғамның орналастырылған акцияларының бір түрін осы акционерлік қоғамның акцияларының басқа түріне айырбастау туралы шешім қабылдаған күн; 2) айырбасталуы тиіс акциялар саны және айырбасталмауы тиіс акциялар саны, орналастырылған акцияларды айырбастау тәртібі.	орналастырылған акциялардың (қоғам сағып алған акцияларды шегере отырып) жалпы санының он және одан да көп пайызына ие акционерлері туралы, бағалы қағаздарды алмастыру және (немесе) акционерлік қоғамның жай акцияларындағы өзге де ақшалай міндеттемелерін растайтын орталық депозитариймен берілетін анықтаманы алған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде.
11.	Эмитент әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізімі және эмитент әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан көп пайызын иеленетін ұйымдар тізіміндегі өзгерістер туралы ақпарат	1) эмитент әрбір осындай ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан көп пайызын иеленетін ұйымдардың тізімі; 2) эмитент акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан көп пайызын иеленген (иелігі тоқтаған) ұйымның толық атауы; 3) акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан да көп пайызына эмитент иеленген ұйымдар тізімін өзгерген күнінен кейінгі күнге сәйкес ұйымның акциялар (үлестер, пайлар) мөлшерінің орналастырылған акциялардың (үлестердің, пайлардың) жалпы мөлшеріне пайыздық арақатынасы.	Эмитент ұйым акцияларының (үлестерінің, пайларының) он және одан көп пайызын иеленгені (иелігі тоқтағанын) растайтын құжаттарды алған соң 3 (үш) жұмыс күні ішінде.



<p>12. Акционерлік қоғамның ірі мәмілелерді және бір мезгілде мынадай шарттарға сай келетін: акционерлік қоғамның оларды жасасуға мүдделігі бар және акционерлік қоғамның уәкілетті органы осындай мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдаған күнге құны акционерлік қоғам активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын мүлікті сатып алуға немесе иеліктен шығаруға байланысты мәмілелер болып табылатын мәмілелерді жасауы туралы ақпарат</p>	<p>1) ірі мәміле туралы және (немесе) қоғамның уәкілетті органы сондай мәміле жасау туралы шешім қабылдаған жасалуында мүдделігі бар мәміленің немесе қосымша келісімнің (шартқа қосымша келісімнің) жасалған күні;</p> <p>2) ірі мәміленің немесе мүдделілігі бар мәміленің мәні, мәміле тараптарының атауы;</p> <p>3) акционерлік қоғамның органы ірі мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле жасасу туралы шешім қабылдаған күні;</p> <p>4) ірі мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле жасасу туралы шешімді акционерлік қоғам органы қабылдаған күнге ірі мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле мәні болып табылатын мүліктің құны;</p> <p>5) мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле мәні ақша және (немесе) бастапқы нарықтағы шығарылған (орналастырылған) бағалы қағаздар болып табылатын жағдайларды қоспағанда) ірі мәміленің және (немесе) мүдделілігі бар мәміленің мәні болып табылатын мүліктің соңғы бағалау күні;</p> <p>6) акционерлік қоғам органы ірі мәмілені және (немесе) мүдделілігі бар мәмілені жасау туралы шешім қабылдаған күнге акционерлік қоғамның активтерінің жалпы құнына ірі мәміленің және (немесе) мүдделілігі бар мәміленің мәні болып табылатын мүліктің құнының пайыздық арақатысы.</p> <p>7) ірі мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле тараптары, сатып алынған немесе иелігінен шығарылатын активтер, мәміле мерзімдері мен талаптары, тартылған тұлғалардың қатысу үлестерінің сипаты мен көлемі туралы мәлімет, сондай-ақ бар болса, мәміле туралы өзге мәлімет.</p> <p>Егер акционерлік қоғамның ірі мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле жасасу туралы шарты Қазақстан Республикасының заңдарымен қорғалатын банк құпиясы, сақтандыру, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны және басқа да құпия болып табылатын ақпаратты қамтитын болса акционерлік қоғамның мәміле туралы ақпаратты орналастыру кезінде тек жасасу күні, сондай-ақ акционерлік қоғамның шешімі бойынша басқа да ақпарат жарияланады.</p> <p>Бір жұмыс күні ішінде бірнеше ірі мәміле және (немесе) мүдделілігі бар мәміле жасалған кезде, акционерлік қоғамға мұндай бірнеше мәмілелер бойынша ақпараты бар бір өтінім беру арқылы мұндай бірнеше мәмілелер бойынша ақпаратты ұсынуға рұқсат етіледі.</p>	<p>акционерлік қоғам шарт немесе шартқа қосымша келісім жасау сәтінен;</p> <p>ірі мәмілені немесе мүдделілігі бар мәмілені жасау үшін міндетті түрде мемлекеттік немесе өзге тіркеу қажет болған жағдайда, акционерлік қоғам оның мемлекеттік немесе өзге тіркеуін растайтын құжатты алған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде.</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



13.	Эмитентті мәжбүрлеп тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы, сондай-ақ оның еншілес және тәуелді ұйымдарын мәжбүрлеп тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы сот шешімі туралы ақпарат	<p>1) эмитентті, еншілес ұйымдарын және тәуелді ұйымдарын мәжбүрлеп тарату немесе қайта құру туралы шешім қабылдаған күні;</p> <p>2) эмитентті, еншілес ұйымдарын және тәуелді ұйымдарын мәжбүрлеп тарату немесе қайта құру туралы шешім қабылдаған мемлекеттік органның атауы;</p> <p>3) эмитентті, еншілес ұйымдарын және тәуелді ұйымдарын мәжбүрлеп тарату немесе қайта құру туралы шешім қабылдау негізі;</p> <p>4) эмитенттің қайта құрылатын еншілес ұйымдарының және (немесе) қайта құрылатын тәуелді ұйымдарының орналасқан жері мен атауы;</p> <p>5) эмитенттің, еншілес ұйымдарының және тәуелді ұйымдарының қайта құрылу формасы мен талаптары;</p> <p>6) эмитенттің, еншілес ұйымдарының және тәуелді ұйымдарының қайта құрылуының өзге де талаптары.</p>	соттың тиісті шешімі заңды күшіне енген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде.
14.	Эмитенттің мүлкін осы эмитент активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын сомаға кепілге (қайта кепілге) беру, сондай-ақ эмитенттің мүлкін осы эмитент активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан көп пайызын құрайтын сомаға кепілден (қайта кепілден) шығару туралы ақпарат	<p>1) кепілге беру (қайта кепілге) туралы эмитент органының шешім қабылдаған күні;</p> <p>2) эмитенттің мүлкін кепілге беру (қайта кепілге беру) құқығы туындаған күні;</p> <p>3) эмитенттің кепілге берілетін (қайта кепілге берілетін) мүлгінің құны;</p> <p>4) эмитенттің кепілге (қайта кепілге) берілетін мүлкін соңғы бағалау күні (егер мұндай бағалауды жүргізу Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілсе);</p> <p>5) эмитент органы эмитенттің мүлкін кепілге беру (қайта кепілге беру) туралы шешімді қабылдау күнінде кепілге (қайта кепілге) берілетін мүлік құнының осы эмитент активтерінің жалпы құнына пайыздық арақатынасы.</p> <p>6) кепілден (қайта кепілге беруден) алып тастау күні.</p>	<p>Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес кепілді тіркелуі тиіс мүлікке қатысты – осы эмитенттің активтерінің жалпы баланстық құнының он және одан да көп пайыз сомасын құрайтын мүлкті кепілге беру (қайта кепілге беру) шартын тіркелгенін растайтын құжаттарын алған;</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес кепілді тіркелмейтін мүлікке қатысты – осы эмитенттің активтерінің жалпы баланстық құнының он және одан да көп пайыз сомасын құрайтын мүлкті кепілге беру (қайта кепілге беру) шартын жасаған;</p> <p>осы эмитенттің активтерінің жалпы баланстық құнының он және одан да көп пайыз сомасын құрайтын эмитент мүлгінің кепілден (қайта кепілге беруден) шешкенін растайтын құжаттарын алған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде.</p>



<p>15. Құны эмитент активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің он және одан астам пайызын құрайтын эмитенттің мүлкіне тыйым салу (мүлкітен тыйымды алу) туралы ақпарат</p>	<p>1) эмитенттің активтерінің жалпы баланстық құнының он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікке тыйым салу (мүлкітен тыйымды алу) туралы қабылданған шешімнің күні, нөмірі; 2) эмитенттің активтерінің жалпы баланстық құнының он және одан да көп пайызын құрайтын мүлікке тыйым салу (мүлкітен тыйымды алу) туралы шешім қабылдаған мемлекеттік органның атауы, тыйым салудың негізі; 3) эмитенттің тыйым салынған (тыйым салу алынып тасталған) мүлкінің атауы және эмитенттің мүлкіне тыйым салынған (тыйым салу алынып тасталған) күнге эмитенттің активтерінің жалпы құнына пайыздық арақатынасы. Егер банктердегі, банктің жекелеген қызмет түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы борышкердің ақшасына тыйым салынған (тыйым салу алынып тасталған) жағдайда – тыйым салынған (тыйым салу алынып тасталған) ақша сомасын көрсету. Егер эмитенттің бағалы қағаздарына тыйым салынған (тыйым салу алынып тасталған) жағдайда – тыйым салынған (тыйым салу алынып тасталған) бағалы қағаздардың жалпы саны, олардың түрлері, сәйкестендіру нөмірі, осы бағалы қағаздардың эмитенті туралы мәлімет.</p>	<p>эмитенттің активтерінің жалпы баланстық құнының он және одан да көп пайыз сомасын құрайтын мүлкіне тыйым салу (мүлкітен тыйымды алу) туралы шешімді алған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде.</p>
<p>16. Эмитент активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде эмитенттің қарыз алуы, сондай-ақ осы қарыз бойынша негізгі борышты және есептелген сыйақыны толық өтеу туралы ақпарат</p>	<p>1) эмитент органының қарызды алу (кредит желісі) туралы шешім қабылдаған күні; 2) қарызды (кредит желісін) алу туралы шарт жасалған күні; 3) эмитент алған қарыздың (кредит желісінің) шартта белгіленген жалпы мөлшері; 4) эмитенттің қарызды алу мақсаты; 5) эмитент алған қарыздың (кредит желісінің) мөлшеріне эмитент органының қарызды алу туралы шешім қабылдаған күні эмитенттің активтерінің жалпы баланстық құны мөлшеріне пайыздық арақатынасы; 6) негізгі берешекті және аталған қарыз бойынша есептелінген сыйақыны толық төлеген күні. Егер кредит желісі бойынша есептелген сыйақыны ескере отырып шығарылған және өтелмеген кредиттің жалпы сомасы эмитенттің активтерінің жалпы баланстық құнының жиырма бес және одан да көп пайызын құрайтын мөлшерге жеткен жағдайда, эмитент екінші деңгейлі банкпен кредит желісін жасағаны жайлы корпоративтік оқиға туралы ақпарат орналастырылады. Акционерлік қоғамның қарызды алу бойынша жасалған мәмілесі бір мезгілде ірі мәміле және (немесе) акционерлік қоғамның оны жасауға мүдделілігі бар мәміле болып табылса, мұндай мәміле туралы ақпарат бұл туралы көрсетумен осы қосымшаның 17-тармағына сәйкес ғана орналастырылады.</p>	<p>эмитент активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің жиырма бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде эмитенттің қарыз алуы немесе кредит желісі туралы шартын жасаған немесе эмитенттің осы қарыз немесе кредит желісі бойынша негізгі борышты және есептелген сыйақыны толық өтеген; есептелген сыйақы есебімен бір кредит желісі аясында алынған және өтелмеген қарыздың жалпы сомасы эмитент активтерінің жалпы баланстық құны мөлшерінің жиырма бес және одан көп пайызына жеткен күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде.</p>



17.	Солардың нәтижесінде баланстық құны эмитент активтерінің жалпы мөлшерінің он және одан көп пайызын құраған эмитенттің мүлкі жойылған төтенше сипаттағы мән-жайлардың басталуы туралы ақпарат.	эмитенттің мүлкінің жойылуына әкел соққан төтенше сипаттағы мән-жайлар туындаған күн; төтенше сипаттағы мән-жайлар нәтижесінде жойылған эмитенттің мүлкінің атауы; төтенше сипаттағы мән-жайлар нәтижесінде жойылған эмитенттің мүлкінің баланстық құны.	эмитенттің активтерінің жалпы баланстық құнының он және одан да көп пайызын құрайтын эмитент мүлкінің жойылуына әкел соққан төтенше сипаттағы мән-жайлар туындаған күннен кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде.
18.	Сотта корпоративтік дау бойынша істі қозғау туралы ақпарат	1) корпоративтік дау бойынша талапкер, жауапкер туралы мәлімет (жеке тұлға үшін) тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), (заңды тұлға үшін) толық атауы, орналасқан жері; 2) талап-арыз берген күні, шағым талаптардың қысқаша мазмұны; 3) корпоративтік дау бойынша талап-арыз қаралатын соттың атауы.	эмитент корпоративтік дау бойынша азаматтық іске қатысты тиісті сот хабарламасын (шақыруын) алған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде.
19.	Бірінші санаттағы рұқсаттарды алу (тоқтау, тоқтата тұру) туралы ақпарат	1) бірінші санаттағы рұқсатты берген, бірінші санаттағы рұқсаттың қолданылуын тоқтата тұру, тоқтау туралы шешім қабылдаған рұқсат беру органының атауы; 2) бірінші санаттағы рұқсаттың берілген күні, нөмірі, рұқсаттың қолданылу мерзімі; 3) бірінші санаттағы рұқсатқа сәйкес жүзеге асырылатын қызмет түрінің атауы; 4) рұқсат беру органының бірінші санаттағы рұқсаттың қолданылуын тоқтата тұру (тоқтата тұру мерзімі), қолданылуын жаңарту күні туралы шешімді қабылдаған күні; 5) бірінші санаттағы рұқсатты тоқтата тұруға (жаңартуға) негіздеме; 6) жүзеге асырылуына рұқсаты тоқтатыла тұрған (жаңартылған) қызмет түрінің атауы; 7) рұқсат беру органының бірінші санаттағы рұқсаттың қолданылуын тоқтата тұру туралы шешімді қабылдаған күні; 8) бірінші санаттағы рұқсаттың қолданылуын тоқтатауға негіздеме; 9) жүзеге асырылуына рұқсаты тоқтатылған қызмет түрінің атауы.	эмитенттің бірінші санаттағы рұқсатты алу (тоқтау, тоқтата тұру) туралы құжаттарды алған күнінен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде.



20.	Мемлекеттік емес бағалы қағаздар эмитентінің негізгі қызмет түрлерін өзгертуі туралы ақпарат	1) қызметтің негізгі түрлерін өзгерту туралы шешім қабылдау күні; 2) өзгерген қызмет түрлерінің ағауы; 3) эмитент жарғысын және (немесе) жарғысына өзгертулерді мемлекеттік тіркеу күні; 4) жарғының және (немесе) жарғыға өзгертулердің сканерленген көшірмесі.	уәкілетті органда тіркелген жарғыны және (немесе) жарғыға өзгертулерді алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде.
21.	Енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісі	1) эмиссиялық бағалы қағаздар шығару проспектісін уәкілетті органның мемлекеттік тіркеу күні немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер не толықтыруларды уәкілетті тіркеу күні; 2) эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі; 3) эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер және (немесе) толықтырулардың уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі; 4) эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің оған енгізілген өзгерістері және (немесе) толықтырулары ескерілген электрондық нұсқасы. Эмитент бір жұмыс күні ішінде уәкілетті органнан эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне бірнеше өзгерістер мен толықтырулар алған жағдайда, эмитенттің проспектіге енгізілген осындай бірнеше өзгерістер мен толықтырулар бойынша ақпаратты қамтитын бір өтінім ұсынуы арқылы ақпарат беруіне рұқсат етіледі.	эмиссиялық бағалы қағаздар шығару проспектісін уәкілетті органның мемлекеттік тіркеуін немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер не толықтыруларды уәкілетті органның тіркеуін растайтын құжаттарды алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде.
22.	Уәкілетті органның акционерлік қоғамның акцияларын орналастыру қорытындылары туралы есептерді бекіту туралы ақпарат	1) акцияларды орналастыру қорытындылары туралы есепті бекіту күні; 2) акцияларды орналастырудың есепті кезеңі; 3) есепті кезеңде орналастырылған акциялардың саны мен түрі.	акционерлік қоғамның уәкілетті орган бекіткен акцияларды орналастыру қорытындылары туралы есепті алған, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарының күшін жою және (немесе) оларды өтеу туралы растайтын құжаттарды алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде.



23.	Уәкілетті органның эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының күшін жою туралы және (немесе) эмиссиялық бағалы қағаздарын өтеу туралы ақпарат	<p>1) эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының күшін жою және (немесе) оларды өтеу күні;</p> <p>2) шығарылымының күші жойылған және (немесе) өтелген бағалы қағаздардың халықаралық сәйкестендіру коды (ISIN);</p> <p>3) эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарының шығарылымын өтеуге және (немесе) жоюға негіздеме;</p> <p>4) эмитенттің өтелген және (немесе) жойылған эмиссиялық бағалы қағаздарының саны мен түрі.</p>	<p>акционерлік қоғамның уәкілетті орган бекіткен акцияларды орналастыру қорытындылары туралы есепті алған, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарының күшін жою және (немесе) оларды өтеу туралы растайтын құжаттарды алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде.</p>
24.	Эмитенттің жарғысына және эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару проспектісіне сәйкес эмитент акционерлерінің (қатысушыларының) және (немесе) инвесторлардың мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар туралы ақпарат	<p>1) эмитенттің жарғысы мен эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару проспектісіне сәйкес эмитенттің акционерлерінің (қатысушыларының) және (немесе) инвесторлардың мүддесін қозғайтын мәліметтер;</p> <p>2) эмитент мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісінде көзделген талаптарды сақтамаған кезде:</p> <p>облигациялардың ұлттық сәйкестендіру номері (ҰСН) немесе халықаралық сәйкестендіру коды (ISIN), облигациялардың түрін, орналастырылған облигациялардың санын, купон мөлшерлемесінің мөлшерін, дефолт күнін, купондық сыйақы бойынша берешек сомасын, негізгі борыш бойынша берешек сомасын, реттелмеген борыш қалдығын көрсете отырып, орындалмаған міндеттемелер сомасы, міндеттемелерді орындамау себептері.</p>	<p>өтер «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңында және Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына жеткізудің өзге мерзімдері көзделмеген жағдайда, эмитенттің жарғысына және эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару проспектісіне сәйкес эмитент акционерлерінің (қатысушыларының) және (немесе) инвесторлардың мүдделерін қозғайтын өзге де оқиғалар туындаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде.</p> <p>эмитенттің мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісінде көзделген талаптарды сақтамаған күнінен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде.</p>



**Эмитенттің ақпаратты жария ету қағидаларына
қосымша**

Акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары туралы мәліметтер

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

Индекс: үлестес тұлғалар туралы мәліметтер

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті жылдың 31 қаңтарынан, 30 сәуірінен, 31 шілдесінен және 31 қазанынан кешіктірмей.

нысан

« _____ » акционерлік қоғамының үлестес тұлғалары туралы мәліметтер (акционерлік қоғамның атауы)						
Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізілімінің деректеріне сәйкес жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу және (немесе) жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлікті ауыстыру күні мен нөмірі		Үлестес тұлғалар туралы мәліметтер ұсынылатын күн				
№	Тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	Туған күні, жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)	Үлестестігін тану негіздері	Үлестестігінің туындау күні	Резиденттігі	Ескерту
1	2	3	4	5	6	7
Занды тұлғалар						
№	Занды тұлғаның толық атауы	Занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (БСН), занды тұлғаның пошталық мекенжайы және нақты орналасқан жері	Үлестестігін тану негіздері	Үлестестігінің туындау күні	Резиденттігі	Ескерту
1	2	3	4	5	6	7



**Акционерлік қоғамның үлестес
тұлғалары туралы мәліметтер нысанына
қосымша**

**Қаржылық есептілікті депозитарийінің интернет-ресурсына орналастыруға
арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

Акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары туралы мәліметтер

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары туралы мәліметтер» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысанды акционерлік қоғам тоқсан сайын жасайды және есепті жылдың 1 қаңтарындағы, 1 сәуіріндегі, 1 шілдесіндегі және 1 қазанындағы жағдай бойынша толтырады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

3. 3-бағанда жеке тұлғалар болып табылатын, акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді көрсету үшін туған күні – кк.аа.жж (күні/айы/жылы) форматында жеке жолдарға бөлусіз жеке сәйкестендіру нөмірімен (ЖСН) бір бағанда көрсетіледі.

4. 3-бағанда заңды тұлғалар болып табылатын, акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді көрсету үшін заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (БСН), заңды тұлғаның пошталық мекенжайы және нақты орналасқан жері жеке жолдарға бөлусіз бір бағанда көрсетіледі.

5. 4-бағанда «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабының 1 және 1-1-тармақтарының тиісті тармақшасына немесе «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 2-1-бабына сілтеме жасау қажет – екінші деңгейдегі банктер үшін.

6. 5-бағанда үлестестігінің туындау күні – кк.аа.жж (күні/айы/жылы) форматында көрсетіледі.

7. 3 және 5-бағандарда күндер толығымен цифрлармен толтырылады және акционерлік қоғамның жарғысында белгіленген тәртіппен акционерлер және акционерлік қоғамның лауазымды тұлғалары ұсынған ақпарат негізінде белгіленеді.

8. Жеке тұлға болып табылатын акционерлік қоғамның үлестес тұлғасының жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН) және резиденттігі қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ашық қол жеткізу арқылы жарияланбайды.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2018 жылғы 30 тамыз

№190

Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктерін, сондай-ақ Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптарды, Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шеккен залалдар) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидаларын бекіту туралы

«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктері;

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптар;

3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шеккен залалдар) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидалары бекітілсін.

2. «Сақтанушының сақтандыру ұйымының инвестицияларына немесе кірістеріне қатысу ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 3 қыркүйектегі №134 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №6540 болып тіркелген, 2010 жылғы 30 қарашада «Егемен Қазақстан» газетінде №506-512 (26355) жарияланған) күші жойылды деп танылсын.

3. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу



құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

6. Осы қаулы 2018 жылғы 1 қазаннан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.



Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктері

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу қағидалары мен ерекшеліктері (бұдан әрі – Қағидалар) Қазақстан Республикасының 1999 жылғы 1 шілдедегі Азаматтық кодексіне (Ерекше бөлім), «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Сақтандыру қызметі туралы заң), «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі – Бағалы қағаздар нарығы туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі (бұдан әрі – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу тәртібі мен ерекшеліктерін айқындайды.

Қағидалар:

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар, сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарттарын жасасуды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына;

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензия бар, сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шарттарын жасасуды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына;

бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына қолданылады.

2. Осы Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) ағымдық құн факторы – сақтанушының аннуитет есептелген күндегі жасынан жыл ішіндегі сақтандыру төлемдерін алу жасына дейінгі өмір сүруі және сақтандыру төлемдерінің мөлшерін есептеу үшін пайдаланылатын кірістіліктің тиімді пайыздық ставкасы сомасының кері шамасына тең болатын, тиісті дәрежедегі дисконттық фактор көрсеткіштері туындыларының сомасы, және 1;

2) инвестицияларға қатысу шарты – сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының сақтандыру сыйлықақысы тәуекел және жинақтаушы бөліктерден тұратын инвестицияларға қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шарты;

3) инвестициялық декларация – инвестициялау объектілерінің тізбесін, қордың (сыртқы қордың) активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің мақсаттарын, стратегиясын, талаптары мен шектеулерін, қордың (сыртқы қордың) активтерін хеджирлеу мен әртараптандыру талаптарын анықтайтын құжат;

4) инвестициялық портфельді басқарушы – инвестициялық портфельді басқару үшін бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар және сақтандыру ұйымы болып табылмайтын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы;



5) инвестициялық портфельді басқарушы құрған инвестициялық қор (бұдан әрі – сыртқы қор) – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушы құрған, жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын жабық инвестициялық пай қоры;

6) инвестициялық сақтандыру шоты – Қағидалардың талаптарына сәйкес ашылған сақтанушының барлық қосалқы шоттарын қамтитын, сақтандыру ұйымы операцияларының талдамалық есепке алу жүйесіндегі сақтанушының шартты шоты;

7) инвестициялық тәуекел – инвестицияларға қатысу шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін инвестициялаумен байланысты тәуекел;

8) пай – меншік иесінің қордағы (сыртқы қордағы) үлесін, қордың (сыртқы қордың) активтерін іске асырудан алынған ақшаны және (немесе) оның қолданылуы тоқтатылған кезде, Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда белгіленген жағдайда басқа да мүліктерді алу құқығын, сондай-ақ Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңда айқындалған инвестициялық пай қорлары қызметінің ерекшеліктерімен байланысты өзге құқықтарды растайтын құжаттамасыз шығарылым нысанындағы атаулы эмиссиялық бағалы қағаз;

9) пайдаға қатысу шарты – сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының сақтандыру ұйымының пайдасына қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шарты, ол бойынша төлем аяқталған қаржы жылының қорытындысы бойынша есептеледі;

10) сақтандыру жағдайы – басталған кезде сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шартында сақтандыру төлемін жүзеге асыру көзделетін оқиға;

11) сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі – инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының және инвестицияларға қатысу шарттары бойынша инвестициялаудан алынған кірістердің (шеккен залалдардың) бір бөлігі;

12) сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігі – сақтанушының қайтыс болу тәуекелін, сақтандыру ұйымының әкімшілік шығыстарын жабатын сақтандыру сыйлықақысының бөлігі;

13) сақтандыру төлемі – сақтандыру ұйымының сақтанушыға (пайда алушыға) сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шартында көзделген тәртіппен және мерзімдерде төлейтін ақша сомасы;

14) сақтандыру ұйымының инвестициялық қоры (бұдан әрі – қор) – Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңға сәйкес жабық инвестициялық пай қоры болып табылмайтын және бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензиясы (бұдан әрі – инвестициялық портфельді басқару бойынша лицензия) бар сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтері есебінен құрған инвестициялық пай қоры;

15) сақтанушылардың активтерін басқару шарты – инвестициялық портфельді басқару шарты, оған сәйкес сақтандыру ұйымы инвестициялық портфельді басқарушыға сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін инвестициялық басқаруына беретін, ал инвестициялық портфельді басқарушы аталған активтерді сақтандырушы таңдаған сыртқы қордың пайларына инвестициялауға міндеттенетін шарт;

16) сақтанушының активтері – сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігі есебінен сақтандыру ұйымы қалыптастырған ақша сомасы;

17) сақтанушының өтініші – сақтанушының атынан сақтандыру ұйымының инвестицияларға қатысу шартының ажырамас бөлігі болып табылатын Қағидаларда көзделген іс-әрекеттерді жүзеге асыруына сақтанушының келісімі;

18) сақтанушының қосалқы шоты (бұдан әрі – қосалқы шот) – қорлар (сыртқы қорлар) бөлігінде сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының шеңберінде сақтандыру ұйымы жүргізетін және онда тиісті қор (сыртқы қор) бойынша пайлар санының барлық жүргізілетін өзгерістері, сондай-ақ инвестицияларға қатысу шартында көзделген мәліметтер көрсетілетін талдамалық есепке алу тіркелімі;

19) ішкі тәртіп – сақтандыру ұйымының сақтанушының қорларға қатысу талаптары мен тәртібін, сондай-ақ қорларды қалыптастыру тәртібін реттейтін құжаты.



2-тарау. Инвестицияларға қатысу шарты

3. Инвестицияларға қатысу шарты сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында ерікті нысанда жасалады.

Сақтанушының активтерін инвестициялаумен байланысты инвестициялық тәуекелдерді сақтанушы көтереді.

Инвестицияларға қатысу шартын жасаған кезде сақтандыру ұйымы инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының және инвестициялаудан алынған кірістердің (шеккен залалдардың) есебінен қалыптасқан активтерді дербес басқарады немесе оларды сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушының инвестициялық басқаруына береді.

Инвестициялық портфельді басқарушы тартылған жағдайда, инвестициялық портфельді басқарушы сақтанушының активтерін сақтанушы таңдаған сыртқы қорға (сыртқы қорларға) сақтанушының активтерін басқару шартының ажырамас бөлігі болып табылатын инвестицияларға қатысу шартының талаптарында көзделген мерзімде орналастырады.

Сақтандыру ұйымы және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушы (ол тартылған жағдайда) иеленген пайлар олардың активтерінің есебінен сатып алынған бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің (номиналды ұстау) жүйесінде сақтанушылардың жеке шоттарына есепке жазылуы тиіс.

4. Сақтандыру ұйымы қорлардың (сыртқы қорлардың) пайларын сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотына есепке жазу және есептен шығару операцияларын, сондай-ақ өзге де операцияларды (сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотына есепке жазу, сақтанушының активтері есебінен жүзеге асырылатын операциялар, қордың (сыртқы қордың) пайларын ішінара құнын төлеп алу сияқты) тек қана инвестицияларға қатысу шарты және сақтанушының өтініші негізінде жүргізеді.

5. Сақтандыру ұйымы инвестицияларға қатысу шартын жасасқанға дейін сақтанушыға танысу үшін:

1) Қағидалардың көшірмесін;

2) қор (сыртқы қор) қағидаларының көшірмесін;

3) ішкі тәртіптің көшірмесін;

4) инвестициялық портфельді басқарушының атауын (ол тартылған жағдайда);

5) қордың (сыртқы қордың) атауы мен түрін;

6) инвестициялық декларацияның көшірмесін, оның негізінде қорлар (сыртқы қорлар) құрылады;

7) қор (сыртқы қор) пайының ағымдағы құны туралы ақпаратты;

8) сақтандыру ұйымының және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушының сыйақы мөлшері туралы ақпаратты ұсынады.

6. Инвестициялық портфельді басқаруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтерін инвестициялау мақсатында бір немесе бірнеше қор құрады.

7. Оларға сақтанушылардың активтері инвестицияланатын сыртқы қорларды инвестициялық портфельді басқарушы өздігінен немесе сақтандыру ұйымымен келісім бойынша құрады.

Сақтандыру ұйымымен келісім бойынша оның пайларына сақтанушылардың активтерін инвестициялау көзделетін сыртқы қорды құрған кезде, қор қағидаларының жобасы аталған сақтандыру ұйымымен келісілуі тиіс.

Сақтандыру ұйымымен келісім бойынша жасалатын сыртқы қордың инвестициялық декларациясын инвестициялық портфельді басқарушы әзірлейді және ол сақтандыру ұйымының директорлар кеңесімен келісілуі тиіс, сондай-ақ инвестицияларға қатысу шартының ажырамас бөлігі болып табылады.

8. Қордың және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушы сақтандыру ұйымымен келісу бойынша құратын сыртқы қордың инвестициялық декларациясы әрбір қор (сыртқы қор) үшін әзірленеді және онда Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңның 39-бабының



1-тармағында көзделген мәліметтер қамтылады.

9. Инвестициялық портфельді басқаруға арналған лицензиясы бар сақтандыру ұйымымен инвестицияларға қатысу шартын жасасу кезінде сақтанушы ол инвестициялауға қатысатын қорды немесе сыртқы қорды, оның ішінде инвестициялық портфельді басқарушының сақтандыру ұйымымен келісімі бойынша құрылған қорды таңдайды.

Сақтанушы бір мезгілде бір немесе бірнеше қорға немесе сыртқы қорға қатысады.

Сақтандыру ұйымы және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушы (егер ол тартылған болса) сақтанушының активтерін инвестицияларға қатысу шартының талаптарында көзделген тәртіп бойынша және мерзімде сақтанушы таңдаған қорға және (немесе) сыртқы қорға орналастырады.

10. Сақтанушы инвестициялық портфельді басқаруға арналған лицензиясы жоқ сақтандыру ұйымымен инвестицияларға қатысу шартын жасасу кезінде сыртқы қорды, оның ішінде инвестициялық портфельді басқарушы сақтандыру ұйымымен келісім бойынша құрған қорды таңдайды.

Сақтанушы бір мезгілде бір немесе бірнеше сыртқы қорға қатысады.

Инвестициялық портфельді басқарушы сақтанушының активтерін инвестицияларға қатысу шартының талаптарында көзделген мерзімде сақтанушы таңдаған сыртқы қорға орналастырады.

11. Сақтандыру ұйымы сақтанушылардың активтерін инвестициялық портфельді басқарушының инвестициялық басқаруына беруі сақтанушылардың активтерін басқару шартының негізінде жүзеге асырылады.

12. Сақтанушылардың активтерін қордың немесе сыртқы қордың пайларына инвестициялау сақтанушылардың атынан жүзеге асырылады.

13. Сақтанушы инвестицияларға қатысу шарты бойынша төлеген сақтандыру сыйлықақыларының жинақтаушы бөлігі сақтанушының инвестициялық шотында есепке алынады.

Сақтандыру сыйлықақысының тәуекел бөлігінің мөлшері, инвестицияларға қатысу шарты бойынша сақтандыру жарналарының мөлшері инвестицияларға қатысу шартында анықталады.

14. Инвестицияларға қатысу шартының қолданылуы тоқтатылған жағдайда, сақтандыру ұйымы сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын (және осы шотпен байланысты барлық қосалқы шоттарды) жабады және төленетін соманы қалыптастырады.

15. Инвестицияларға қатысу шартының қолданылуы сақтандыру жағдайының басталуына байланысты тоқтатылған жағдайда, сақтандыру төлемінің көлемі инвестицияларға қатысу шартында көзделген шоттың сальдосына тең сомада белгіленеді.

Сақтандыру төлемі пайдаға қатысу шартында белгіленген мерзімде жүзеге асырылады.

16. Инвестицияларға қатысу шарты бойынша сақтандыру төлемдерінің мөлшері төмендегідей анықталады:

1) қайтыс болған жағдайда – сақтандыру төлемінің мөлшері сақтандыру сомасына және сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының өтеу құнына тең болады;

2) сақтандыру кезеңінің соңына дейін өмір сүрген немесе аннуитеттік төлемдердің басталу күніне дейін өмір сүрген жағдайда – сақтандыру төлемінің мөлшері сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының өтеу құнына тең болады;

3) кейіннен аннуитеттік сақтандыру кезінде өмір сүрген жағдайда – тұрақты сақтандыру төлемдері сақтанушының тиісті жасында ағымдағы құнның кері бағасына көбейтілген сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының өтеу құнына тең мөлшерде белгіленеді;

4) инвестицияларға қатысу шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда – сақтандыру төлемінің мөлшері инвестицияларға қатысу шартының мерзімінен бұрын бұзылуына байланысты шығасыларды шегере отырып, сақтандыру төлемін жүзеге асырған күндегі сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының өтеу құнының мөлшеріне тең болады.

Шығасылардың мөлшері инвестицияларға қатысу шарты бойынша белгіленеді.



17. Инвестицияларға қатысу шарты бұзылған күні сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының барлық қосалқы шоттарында бірде бір пай тіркелмеген болса, онда сақтандыру ұйымы сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотын, сақтанушының инвестициялық сақтандыру шотының өтеу құнын қалыптастырусыз жабады. Бұл жағдайда сақтанушыға төленетін соманың мөлшері инвестицияларға қатысу шартының талаптары бойынша анықталады.

3-тарау. Пайдаға қатысу шарты

18. Пайдаға қатысу шарты сақтандыру ұйымы мен сақтанушы арасында ерікті түрде жасалады.

19. Сақтандыру ұйымы пайдаға қатысу шартын жасасқанға дейін сақтанушыға танысу үшін:

- 1) Қағидалардың көшірмесін;
- 2) сақтандыру ұйымының пайданы бөлу талаптарын, тәртібін және мерзімін;
- 3) сақтандыру ұйымының сыйақы мөлшері туралы мәліметті ұсынады.

20. Сақтанушылар арасында бөлінетін сақтандыру ұйымының пайда мөлшері туралы шешім сақтандыру ұйымының директорлар кеңесімен қабылданады.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «27» тамыздағы
№ 190 қаулысына
2-қосымша**

Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптар

1. Осы Сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптар (бұдан әрі – Талаптар) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және сақтандыру ұйымы мен сақтанушының арасында жасалатын және сақтанушының инвестицияларға немесе сақтандырушының пайдасына қатысу талаптары көзделетін сақтандыру шартының мазмұнына қойылатын талаптарды белгілейді.

2. Сақтанушының инвестицияларға қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шартында Қазақстан Республикасының 1999 жылғы 1 шілдедегі Азаматтық кодексінің (Ерекше бөлім) (бұдан әрі – Азаматтық кодекс) 826-бабының 1-тармағында көрсетілген мәліметтерден басқа мынадай мәліметтер қамтылады:

- 1) сақтандыру сыйлықақысының тәуекел және жинақтаушы бөліктерінің (сақтандыру жарналарының) мөлшерлері;
- 2) сақтандыру ұйымының және инвестициялық портфельді басқарушының (ол тартылған жағдайда) сыйақы алу мөлшері және тәртібі;
- 3) сақтандыру ұйымының сақтанушылардың активтерін басқару талаптары мен тәртібі;
- 4) инвестициялық портфельді басқарушының (ол тартылған жағдайда) инвестициялық басқаруына сақтанушылардың активтерін беру талаптары мен тәртібі;
- 5) сақтанушының активтерін инвестициялау тәртібі мен объектілері;
- 6) сақтанушының активтері инвестицияланатын қорлардың және (немесе) сыртқы қорлардың атауы мен түрлері;
- 7) сақтандыру ұйымы мен сақтанушының құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі;
- 8) қордың (сыртқы қордың) қызметін тоқтату талаптары мен тәртібі.

3. Сақтанушының сақтандырушының пайдасына қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шартында Азаматтық кодекстің 826-бабының 1-тармағында көрсетілген мәліметтерден басқа мынадай мәліметтер қамтылады:

- 1) сақтандыру ұйымының пайданы бөлу талаптары, тәртібі және мерзімі;
- 2) сақтандыру ұйымы мен сақтанушының құқықтары, міндеттері және жауапкершілігі;
- 3) сақтандыру ұйымының сыйақы алу мөлшері және тәртібі.



Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шеккен залалдар) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидалары

1. Осы Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шеккен залалдар) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен қағидалары (бұдан әрі – Тәртіп) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шеккен залалдар) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беру шарттары мен тәртібін белгілейді.

2. Сақтандыру ұйымының инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақыларының бір бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған кірістер (шеккен залалдар) есебінен қалыптастырылған активтерді сақтандыру ұйымы болып табылмайтын инвестициялық портфельді басқарушыға инвестициялық басқаруға беруі сақтанушылардың активтерін басқару шартының негізінде жүзеге асырылады.

3. Сақтанушылардың активтерін басқару шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының жинақтаушы бөлігін сақтандыру ұйымы оларды басқа инвесторлардың ақшасымен сыртқы қорға біріктіру және осы сыртқы қордың қағидаларына сәйкес кейіннен оларды инвестициялау мақсатында инвестициялық портфельді басқарушыға сенімгерлік басқаруға береді.

4. Инвестициялық портфельді басқарушы сақтанушының атынан сыртқы қордың (қорлардың) пайларын сатып алуды жүзеге асырады.

Инвестициялық портфельді басқарушы сатып алған пайлар активтер есебінен сатып алынған бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің (номиналды ұстау) жүйесінде сақтанушылардың жеке шоттарына есепке жазылуы тиіс.

5. Инвестициялық портфельді басқарушы сақтандыру ұйымына:

- 1) инвестициялау объектілерінің тізбесі;
- 2) инвестициялау объектісіне орналастырылған ақша мөлшері;
- 3) әрбір инвестициялау объектісі бойынша алынған инвестициялық кіріс мөлшері;
- 4) сыртқы қорлар бойынша қалыптастырылған есептелген инвестициялық кіріс туралы ақпаратты күнделікті ұсыну жөніндегі талапты сақтанушылардың активтерін басқару шартына енгізуді қамтамасыз етеді.