



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

# ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№ 6 1 – 30 июня 2019 года

**«Вестник Национального Банка Казахстана»,  
Состав редакционного совета:**

И.о. редактора:  
Адамбаева А.Р.

члены редакционного совета:

Коржумбаева К.У.  
Тазобеков А.Т.  
Иманбекова Г.К.  
Матасова К.З.

ответственный за выпуск:

Шукенова Б.Н.  
Тел: 8(727)704-597 вн. 3959

**Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан  
050040, г. Алматы,  
м-н «Коктем-3», 21**

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

Издается с 1995 года



## **ОТ РЕДАКЦИИ:**

### **Уважаемые читатели!**

*Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» № 6 за период с 1 по 30 июня 2019 года.*

*В разделе «Главные события» Вы ознакомитесь с решением НБРК по базовой ставке и в целом с ситуацией на финансовом рынке.*

*Также на страницах издания Вы сможете традиционно получить информацию о нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.*

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Главные события.....	5
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 163 от 30 июля 2018 «О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан» .....	13
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 164 от 30 июля 2018 «Об утверждении Требований к организации безопасной работы, обеспечивающей сохранность и защиту информации от несанкционированного доступа к данным, хранящимся в страховой (перестраховочной) организации, а также кибербезопасности страховой (перестраховочной) организации» .....	15
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 165 от 30 июля 2018 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам деятельности организатора торгов» .....	16
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 167 от 30 июля 2018 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики» .....	22
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 181 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем и поставщикам платежных услуг, не являющимся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» .....	52
7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 182 от 27 августа 2018 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем» .....	58
8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 183 от 27 августа 2018 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» .....	99
9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 184 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил формирования и использования мотивированного суждения (С изменениями и дополнениями: ПП № 82 от 31.05.2019 г. (рег. № 4116))» .....	118
10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 185 от 27 августа 2018 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета»... 136	



11. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 186 от 27 августа 2018 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения»» ..... 148
12. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 187 от 27 августа 2018 «О признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» ..... 151
13. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 188 от 27 августа 2018 «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» ..... 154
14. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 189 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил раскрытия эмитентом информации, Требований к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом, а также сроков раскрытия эмитентом информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности» ..... 170
15. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 190 от 27 августа 2018 «Об утверждении Правил и особенностей участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также Требований к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условий и Правил передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией» ..... 189



## ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

*Национальный Банк Республики Казахстан принял решение сохранить базовую ставку на уровне 9,00% с сохранением процентного коридора на уровне +/- 1 п.п. Годовая инфляция в текущем году формируется в середине целевого коридора. Инфляционные ожидания продолжают оставаться ниже годовой инфляции.*

*По оценкам Национального Банка, с учетом влияния внутренних и внешних факторов годовая инфляция будет находиться в пределах целевого коридора на протяжении 2019–2020 годов.*

В мае 2019 года уровень годовой инфляции сложился на уровне 5,3% по сравнению с 4,9% предыдущем месяце. Непродовольственная инфляция и инфляция платных услуг в мае формировались на уровне 6,1% и 1,3% в годовом выражении, соответственно. Текущий уровень инфляции во многом сложился под воздействием роста цен на продовольственные товары (7,9% в мае 2019 года) на фоне увеличения инфляции в производственном секторе и удорожания импортной продукции.

**Инфляционные ожидания** населения остаются низкими. В марте и апреле ожидаемая на 12 месяцев вперед инфляция по данным опросов населения сформировалась на уровне 4,5%. В случае отсутствия в дальнейшем шоков цен на внутренних товарных рынках закрепление ожидаемой инфляции ниже уровня фактической в перспективе будет оказывать дезинфляционное воздействие.

Условия во **внешнем секторе** определяются во многом динамикой мировой цены на нефть, которая остается волатильной. Средняя **цена на нефть** марки BRENT за январь-май текущего года сложилась на уровне выше 66,8 долларов США за баррель. Однако, за период с 27 мая по 3 июня 2019 года цена на нефть резко снизилась на 9 долларов США с 70 до 61 долларов США, или на 13%, что связано с ужесточением торговых условий в мировой экономике.

**Внешние монетарные условия** остались без изменений. Проинфляционное давление со стороны роста цен в странах – основных торговых партнерах в апреле незначительно усилилось. Инфляция в России в апреле составила 5,2%, в Китае – 2,5%, в ЕС – 1,9%. На фоне ожиданий по снижению инфляции в России к концу 2019 года влияние внешнего фактора на инфляцию в дальнейшем будет ослабевать.

Главным риском со стороны внешних условий остается напряженность в торговых отношениях между США и другими странами, в первую очередь с Китаем, что может привести к замедлению роста мировой экономики и окажет негативное влияние на мировую торговлю, а также товарные и фондовые рынки.

**Основные риски** для дальнейшего замедления инфляции на прогнозном горизонте до конца 2020 года связаны с ростом совокупного предложения и внутреннего спроса.

В январе-апреле 2019 года краткосрочный экономический индикатор повысился на 4,1% за счет роста в отраслях строительства (8,4%), торговли (7,3%), транспорта (4,8%), сельского хозяйства (3,6%), обрабатывающей (3,5%) и горнодобывающей промышленности (2,6%). Рост объема инвестиций в основной капитал в январе-апреле составил 6,7%. В результате **разрыв выпуска** оценивается в положительной зоне, т. е. находится выше своего потенциального уровня, формируя определенный проинфляционный потенциал.

Рост экономической активности сопровождается расширением **внутреннего спроса** на фоне повышения заработных плат и социальных выплат. Так, реальные денежные доходы населения в марте выросли на 9,7% в годовом выражении. Об увеличении потребительской активности населения также свидетельствует рост объема кредитов населения на потребительские цели, который по итогам апреля составил 14,6% в годовом выражении.

Росту потребительского спроса способствует увеличение размера социальных выплат и заработных плат в соответствии с поручениями Первого Президента – Елбасы, данных на XVIII съезде партии «Нур-Отан», и перенос срока повышения заработных плат бюджетникам с 1 июня 2019 года по поручению Президента Республики Казахстан Токаева К.К. в дополнение к мерам



по увеличению минимальной заработной платы и снижению индивидуального подоходного налога для низкооплачиваемых работников. По оценке Национального Банка, дополнительное влияние на инфляцию от реализации социальных инициатив не превысит 0,3%.

**Денежно-кредитные условия** остаются нейтральными. Базовая ставка в реальном выражении, т. е. с учетом ожидаемой через 12 месяцев инфляции, находится на уровне, обеспечивающем сохранение инфляции в целевом коридоре 4-6% на прогнозном горизонте 2019–2020 годов, а также поддержание устойчивых темпов экономического роста.

По сравнению с предыдущим решением по базовой ставке баланс рисков смещается в сторону более высокой траектории развития ставок.

Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 15 июля 2019 года в 17:00 по времени г. Нур-Султан.



## О ситуации на финансовом рынке

27 июня 2019 года

г. Алматы

### 1. Инфляция и инфляционные ожидания в мае 2019 года

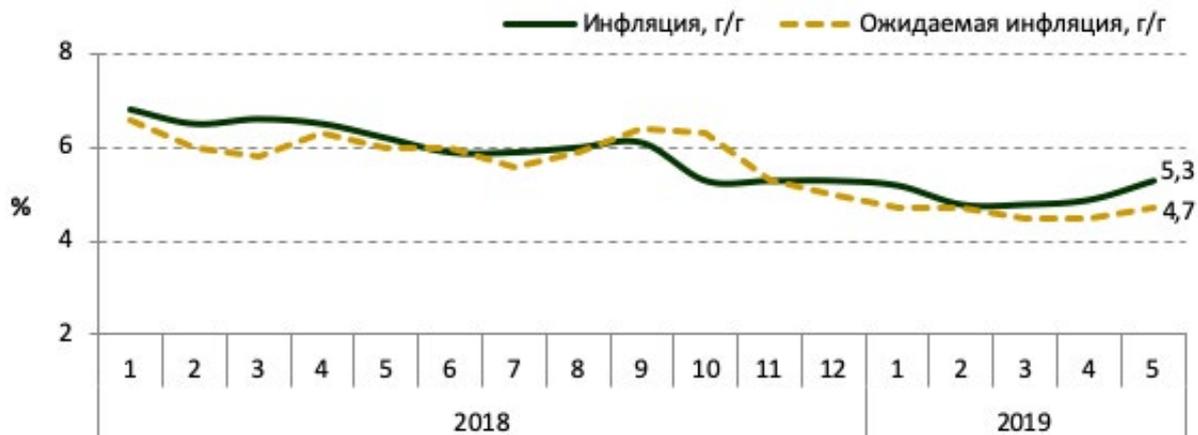
По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в мае 2019 года инфляция составила 0,6% (в мае 2018 года – 0,2%).

С начала года инфляция составила 2,4% (январь-май 2018 года – 2,4%). За январь-май цены на продовольственные товары повысились на 5,7%, непродовольственные товары – на 1,8%. Цены на платные услуги снизились на 1%.

Годовая инфляция сложилась на уровне 5,3% и находится внутри целевого коридора 4–6%. В структуре инфляции цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились на 7,9%, непродовольственные товары – на 6,1%. Годовой темп роста цен на платные услуги составил 1,3%.

В мае 2019 года инфляционные ожидания населения незначительно повысились вслед за фактической инфляцией. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 4,7% (график 1).

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



Источник: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, GfK Kazakhstan

### 2. Международные резервы и денежные агрегаты по итогам мая 2019 года

За май 2019 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, увеличились на 3,5%, или на 946,7 млн долл. США до 28,0 млрд долл. США (с начала года – снижение на 9,4%, или на 2,9 млрд долл. США).

Поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке, увеличение остатков в иностранной валюте на корреспондентских счетах банков в Национальном Банке и операции по покупке золота были частично нейтрализованы операциями по пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства.

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (58,6 млрд долл. США), на конец мая 2019 года составили 86,7 млрд долл. США.



Денежная база в мае 2019 года расширилась на 16,2% и составила 6 617,5 млрд тенге (с начала года сжатие на 0,5%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке расширилась на 8,6% до 5 522,6 млрд тенге (сжатие на 7,9%).

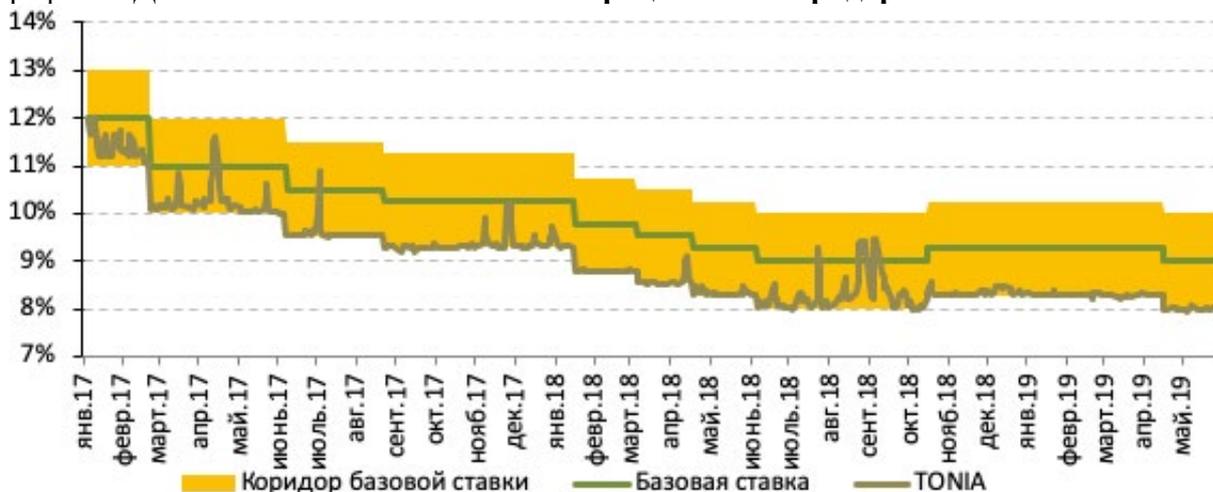
Денежная масса за май 2019 года, по предварительным данным, увеличилась на 2,0% и составила 19 737,5 млрд тенге (с начала года снижение на 5,2%), наличные деньги в обращении увеличились на 1,7% до 2 245,9 млрд тенге (снижение на 0,6%).

### 3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

Решением Национального Банка от 3 июня 2019 года базовая ставка была сохранена на уровне 9,00% годовых с коридором +/-1%<sup>1</sup>.

Индикатор TONIA2, который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в течение мая 2019 года формировался преимущественно на уровне нижней границы процентного коридора базовой ставки Национального Банка (график 2). В мае средневзвешенное значение TONIA составило 8,04% годовых (в апреле 2019 года – 8,12%).

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



**Инструменты денежно-кредитной политики.** На конец мая 2019 года отрицательное сальдо операций Национального Банка (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке составило 4,0 трлн тенге.

Объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 13,9 млрд тенге.

Объем банковских депозитов в Национальном Банке повысился до 1 213,3 млрд тенге, из них объем ликвидности, изымаемый посредством депозитных аукционов, – 844,0 млрд тенге.

Объем краткосрочных нот в обращении на конец мая 2019 года составил 3 682,2 млрд тенге, сократившись за месяц на 13,8%.

Объем эмиссии краткосрочных нот за май 2019 года составил 2 020 млрд тенге. Было проведено 6 аукционов, в том числе 4 аукционов по размещению 1-месячных нот на сумму 1 791,9 млрд тенге (средневзвешенная доходность – 8,65%), 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 123,1 млрд тенге (доходность – 8,69%) и 1 аукцион по размещению 1-годичных нот на сумму 104,9 млрд тенге (доходность – 8,77%).

<sup>1</sup> Одновременно до аналогичного уровня (9,00%) снизилась официальная ставка рефинансирования

<sup>2</sup> Средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия РЕПО сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического РЕПО с ГЦБ



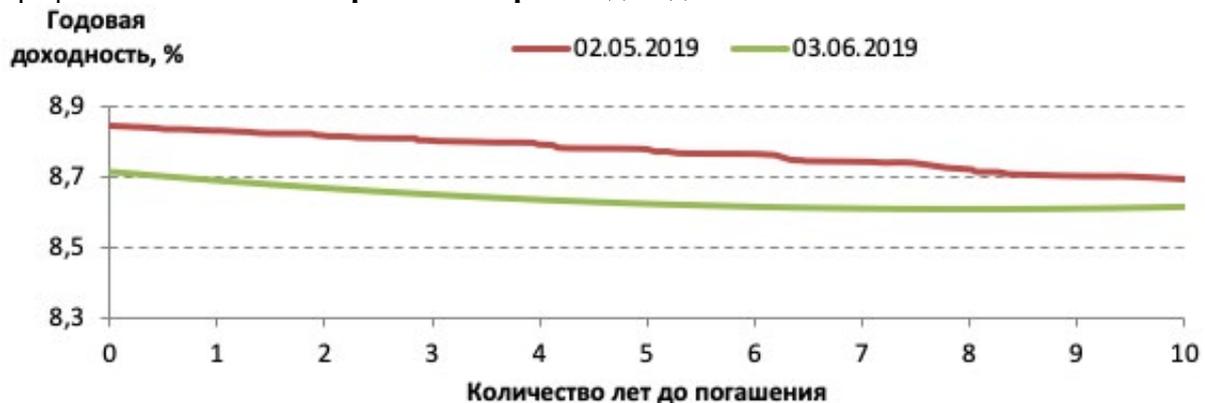
Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка за месяц составил 3 068,8 млрд тенге.

**Формирование кривой доходности.** В мае 2019 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение долгосрочных государственных ценных бумаг (МЕУКАМ) на сумму 125 млрд тенге. Было проведено 4 аукциона, на которых были размещены 14-летние, 18-летние, 20-летние и 25-летние МЕУКАМ. Средневзвешенная доходность по ним составила от 8,56% до 8,84% годовых.

В результате объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении увеличился в мае 2019 года на 1,4% и составил 7 672,7 млрд тенге.

Вместе с тем, в мае кривая доходности оставалась инвертированной, но ее траектория демонстрировала выравнивание, что указывает на сокращение разрыва между доходностью краткосрочных казначейских облигаций и доходностью долгосрочных инструментов. В целом кривая доходности сместилась вниз, что сигнализирует о снижении доходности для инструментов любой срочности. Данное поведение стало следствием понижения в апреле базовой ставки (график 3).

График 3. Изменение безрисковой кривой доходности



#### 4. Валютный рынок в мае 2019 года

В мае 2019 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 378,01–382,56 тенге за доллар США. На конец мая 2018 года биржевой курс тенге к доллару США составил 382,56 тенге за доллар США, ослабнув за месяц на 0,4%.

Общий объем операций по валютной паре тенге – доллар США за месяц составил 11,7 млрд долларов США, в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 2,1 млрд долларов США, объем операций на внебиржевом валютном рынке – 9,6 млрд долларов США. Значительный объем операций на внебиржевом рынке (более 80% от общего объема торгов) связан, главным образом, с хеджированием валютных рисков отдельными банками у своих материнских зарубежных компаний посредством заключения встречных (покупка-продажа) валютных сделок. Объем операций одного дочернего банка, связанных с хеджированием собственного капитала от валютных рисков, составил 7,3 млрд долларов США, уменьшившись на 12,1% по сравнению с предыдущим месяцем. При этом их доля от общего объема внебиржевых торгов составила 75,7% (76,5% в апреле 2019 года). Данные операции проводятся внутри банковской группы и не влияют на соотношение спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В мае 2019 года население купило на нетто-основе наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 281,7 млрд тенге. Основной объем расходов был направлен на покупку долларов США – 67,4%, или 189,8 млрд тенге, российских рублей – 21,0%, или 59,0 млрд тенге, евро – 11,3%, или 31,8 млрд тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные



расходы увеличились в 1,8 раза. Высокий спрос на иностранную валюту в мае был вызван значительными девальвационными ожиданиями.

В разбивке по видам валют расходы на покупку долларов США и российских рублей увеличились в 2,7 раза и на 12,9%, соответственно, расходы на покупку евро снизились на 0,5%.

### **5. Депозитный рынок по итогам мая 2019 года**

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец мая 2019 года составил 17 491,6 млрд тенге, увеличившись за месяц на 2,0%. Депозиты юридических лиц увеличились на 3,5% до 8 984,2 млрд тенге, депозиты физических лиц – на 0,4% до 8 507,4 млрд тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц увеличился на 5,2% до 10 646,6 млрд тенге, в иностранной валюте снизился на 2,6% до 6 845,0 млрд тенге. Уровень долларизации на конец мая 2019 года составил 39,1% (в декабре 2018 года – 48,4%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в мае 2019 года увеличились на 9,8% до 5 757,4 млрд тенге, в иностранной валюте снизились на 5,9% до 3 226,8 млрд тенге (35,9% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 0,3% до 4 889,2 млрд тенге, в иностранной валюте – на 0,6% до 3 618,1 млрд тенге (42,5% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 11 736,8 млрд тенге, увеличившись за месяц на 0,5%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 7 131,8 млрд тенге, в иностранной валюте – 4 605,0 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам небанковских юридических лиц в национальной валюте составила 7,2% (в декабре 2018 года – 7,1%), по депозитам физических лиц – 9,3% (10,4%).

### **6. Кредитный рынок по итогам мая 2019 года**

Объем кредитования банками экономики на конец мая 2019 года составил 12 760,1 млрд тенге (рост за месяц на 1,5%). Объем кредитов юридическим лицам увеличился на 1,0% до 7 100,8 млрд тенге, физическим лицам – на 2,2% до 5 659,3 млрд тенге.

Без учета кредитного портфеля банков, проходящих реструктуризацию и лишенных лицензии, годовой рост кредитования экономики составил 11,7%, или 1,2 трлн тенге.

Объем кредитов в национальной валюте за месяц увеличился на 2,2% до 10 330,0 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 2,1%, физическим лицам – на 2,4%. Объем кредитов в иностранной валюте снизился на 1,4% до 2 430,1 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам снизились на 1,2%, физическим лицам – на 4,6%. Удельный вес кредитов в тенге на конец мая 2019 года составил 81,0% (в апреле 2019 года – 80,4%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц вырос на 1,9% до 10 902,8 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов снизился на 0,7% до 1 857,3 млрд тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за месяц увеличилось на 0,3% до 2 228,2 млрд тенге (17,5% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли как промышленность (доля в общем объеме – 14,9%), торговля (13,3%), строительство (5,6%) и транспорт (3,9%).

В мае 2019 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,9% (в апреле 2019 года – 12,0%), физическим лицам – 18,1% (18,5%).



## 7. Платежные системы по итогам мая 2019 года

По состоянию на 1 июня 2019 года на территории Республики Казахстан функционировали 20 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек.

За январь-май 2019 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 16,5 млн транзакций на сумму 387,5 трлн тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2018 года количество уменьшилось на 1,3%, а сумма увеличилась на 16,3%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 166,6 тыс. транзакций на сумму 3,9 трлн тенге.

Объем операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов в мае 2019 года составил 125,5 млн транзакций на сумму 2,4 трлн тенге (по сравнению с маем 2018 года количество транзакций увеличилось в 2 раза, сумма выросла на 57,5%). Доля безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла по количеству до 73,6% (в мае 2018 года – 63,3%), по объему – до 42,6% (29,2%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 июня 2019 года осуществляли 22 банка и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 25,1 млн единиц. На 1 июня 2019 года в Казахстане действовали 87,1 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, сеть обслуживания платежных карточек представлена 10,6 тыс. банкоматов и 144,8 тыс. POS-терминалов.

За январь-май 2019 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов денег составил 1,1 млн переводов на сумму 243,2 млрд тенге. Снижение объема переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2018 года составило 0,2%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 93,4% от общего количества (1,0 млн транзакций) и 93,6% от общей суммы (227,6 млрд тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 6,6% от общего количества (0,1 млн транзакций) и 6,4% от общей суммы (15,6 млрд тенге). Из-за рубежа через международные системы денежных переводов было получено 0,7 млн транзакций на сумму 145,8 млрд тенге.

## 8. Банковский сектор по итогам мая 2019 года

По состоянию на 1 июня 2019 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 28 банками.

Совокупные активы банковского сектора на 1 июня 2019 года составили 24 921,4 млрд тенге (уменьшение с начала 2019 года на 1,3%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты – 48,4%, портфель ценных бумаг – 21,5%, наличные деньги, аффилированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 12,2%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 281,8 млрд тенге, или 9,7% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 2 324,8 млрд тенге, или 17,5% от ссудного портфеля (на начало 2019 года – 1 776,6 млрд тенге, или 12,9%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 июня 2019 года составил 21 888,2 млрд тенге (уменьшение с начала 2019 года на 1,5%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 75,4%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 8,3%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 2,7%. Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах увеличились по сравнению с началом 2019 года с 6,2% до 7,3% (до 1 495,5 млрд тенге).



Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 июня 2019 года составил 3 033,2 млрд тенге, увеличение за май 2019 года на 0,4%.

Чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами) за январь-май 2019 года составила 124,4 млрд тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 июня 2019 года составили 5,1% и 3,9%, соответственно.

### **9. Страховой рынок по итогам мая 2019 года**

По состоянию на 1 июня 2019 года страховой сектор представлен 27 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 июня 2019 года составил 1 099,1 млрд тенге (рост с начала года на 4,8%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились с начала года на 3,4% до 600,0 млрд тенге.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, с начала года вырос на 6,8% до 554,6 млрд тенге.

Собственный капитал составил 499,1 млрд тенге, увеличившись с начала года на 6,6%.

Страховые премии по состоянию на 1 июня 2019 года увеличились на 23,7% по сравнению с аналогичным показателем 2018 года до 208,7 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, составил 190,6 млрд. тенге.

По итогам мая 2019 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 89,4% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года до 54,9 млрд тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 26,3% против 17,2% на 1 июня 2018 года.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 36,5 млрд тенге, или 17,5% от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 91,4% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2019 года, составил 54,4 млрд тенге, что на 72,7% больше, чем за аналогичный период 2018 года.

### **10. Пенсионная система по итогам мая 2019 года**

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 июня 2019 года составили 9 894,2 млрд тенге, увеличившись за январь-май 2019 года на 516,5 млрд тенге, или на 5,5%.

За январь-май 2019 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 226,8 млрд тенге, который на 1 июня 2019 года составил 3 288,3 млрд тенге.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС, не имеющих пенсионные накопления) на 1 июня 2019 года составило 9,9 млн счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-май 2019 года составила 93,3 млрд тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 июня 2019 года занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (40,7% и 28,7% от общего объема пенсионных активов, соответственно).



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
22 августа 2018 года № 17302

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

30 июля 2018 года

№ 163

### **О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 259 «Об утверждении Инструкции о формах, сроках и порядке представления банками второго уровня отчетности по экспортным операциям с аффинированным золотом и серебром в слитках» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7989, опубликовано 24 ноября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 408-409 (27227-27228));

2) пункт 12 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2015 года № 28 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10715, опубликовано 6 мая 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

2. Управлению по работе с наличными деньгами (Абишева Т.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.



3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

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

«СОГЛАСОВАНО»

Председатель Комитета по статистике  
Министерства национальной экономики  
Республики Казахстан

\_\_\_\_\_ Н. Айдапкелов



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
09 августа 2018 года № 17289

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

30 июля 2018 года

№ 164

### **Об утверждении Требований к организации безопасной работы, обеспечивающей сохранность и защиту информации от несанкционированного доступа к данным, хранящимся в страховой (перестраховочной) организации, а также кибербезопасности страховой (перестраховочной) организации**

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

1. Утвердить прилагаемые Требования к организации безопасной работы, обеспечивающей сохранность и защиту информации от несанкционированного доступа к данным, хранящимся в страховой (перестраховочной) организации, а также кибербезопасности страховой (перестраховочной) организации.

2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

30 июля 2018 года

№ 165

### **О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам деятельности организатора торгов**

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 170 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5406, опубликовано 14 января 2009 года в газете «Юридическая газета» № 5 (1602) следующие изменения и дополнения:

в Правилах осуществления деятельности организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, утвержденных указанным постановлением:

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«Глава 1. Общие положения»;

в пункте 1:

подпункт 1) исключить;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) официальный список фондовой биржи (официальный список) – часть списка фондовой биржи, для включения в который и нахождения в котором ценные бумаги и эмитенты ценных бумаг соответствуют требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа и внутренних документов фондовой биржи;»;

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

«10) инициатор допуска – лицо, по инициативе которого финансовые инструменты допускаются к обращению в торговой системе фондовой биржи, интегрированной информационной системе биржевого рынка ценных бумаг или интегрированной информационной системе внебиржевого рынка ценных бумаг;»;

подпункт 16) изложить в следующей редакции:

«16) организатор торгов – фондовая биржа или центральный депозитарий при осуществлении им организационного и технического обеспечения торгов путем эксплуатации и поддержания системы обмена котировками между клиентами центрального депозитария в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг»;»;

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

«1-1. Условия и порядок осуществления деятельности центрального депозитария по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами



посредством интегрированной информационной системы внебиржевого рынка ценных бумаг устанавливаются сводом правил центрального депозитария.

1-2. Условия и порядок осуществления деятельности фондовой биржи по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами посредством интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг устанавливаются внутренними документами фондовой биржи.»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Члены (клиенты) организатора торгов»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Членами фондовой биржи являются профессиональные участники рынка ценных бумаг и иные юридические лица, имеющие в соответствии с законодательством Республики Казахстан право на осуществление сделок с иными, кроме ценных бумаг, финансовыми инструментами.

Членами фондовой биржи являются иностранные юридические лица, соответствующие требованиям, установленным для них постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 360 «О требованиях к иностранным юридическим лицам для членства на фондовой бирже», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3916, и правилами фондовой биржи.

Условия и порядок вступления в члены фондовой биржи определяются ее правилами.»;

пункт 5 исключить;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Члены фондовой биржи:

1) соблюдают требования законодательства Республики Казахстан и внутренних документов фондовой биржи, регламентирующих деятельность членов фондовой биржи;

2) уплачивают членские взносы и сборы фондовой биржи в составе, в размерах, в сроки и в порядке, установленных внутренними документами фондовой биржи.»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Внутренними документами фондовой биржи предусмотрены условия и порядок приостановления или прекращения членства.

Приостановление или прекращение действия лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг (далее – лицензия), ранее выданной данному брокеру и (или) дилеру, является основанием для приостановления или прекращения его членства на всех фондовых биржах, временного или постоянного исключения объявленных им котировок из интегрированных информационных систем биржевого и внебиржевого рынков ценных бумаг.

Уполномоченный орган уведомляет организатора торгов о приостановлении или прекращении действия лицензии в день принятия соответствующего решения.

Фондовая биржа отстраняет брокера и (или) дилера от участия в проводимых ею торгах финансовыми инструментами с даты получения указанного уведомления уполномоченного органа, за исключением такого участия в целях исполнения ранее заключенных им сделок или исполнения ранее возникших его обязательств.

Фондовая биржа приостанавливает или прекращает членство брокера и (или) дилера, действие лицензии которого было приостановлено или прекращено, с даты получения уведомления уполномоченного органа о доведении его решения до сведения указанного брокера и (или) дилера.

Организатор торгов исключает из интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг, а также интегрированной информационной системы внебиржевого рынка ценных бумаг все котировки, объявленные брокером и (или) дилером, действие лицензии которого было приостановлено или прекращено, с даты получения указанного уведомления.»;

часть вторую пункта 12 изложить в следующей редакции:

«Организатор торгов уведомляет уполномоченный орган обо всех случаях допуска



лиц к интегрированной информационной системе биржевого рынка ценных бумаг, а также интегрированной информационной системе внебиржевого рынка ценных бумаг, отказа в допуске, временного или постоянного исключения из указанных интегрированных информационных систем котировок, объявленных клиентами данного организатора торгов, не позднее, чем на следующий рабочий день после наступления такого случая.»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«Глава 3. Трейдеры»;

пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Внутренними документами фондовой биржи предусматриваются условия допуска трейдеров в торговую систему.»;

Абзацы сороковой, сорок первый вводятся в действие с 1 января 2019 года

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«Глава 4. Ценные бумаги и иные финансовые инструменты, включенные в список фондовой биржи»;

пункты 20 и 21 исключить;

пункты 22 и 23 изложить в следующей редакции:

«22. Список фондовой биржи подразделяется на отдельные площадки, секторы, категории и подкатегории.

23. При соответствии финансового инструмента установленным фондовой биржей требованиям он включается в список фондовой биржи (в официальный список фондовой биржи).

Список фондовой биржи формируется в соответствии с ее внутренними документами.»;

пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. В числе других случаев внутренние документы фондовой биржи предусматривают, что признание государственной регистрации выпуска ценных бумаг недействительной является основанием для их делистинга.

Уполномоченный орган уведомляет фондовую биржу о приостановлении обращения и (или) размещения ценных бумаг в день вступления в силу соответствующего решения суда.

Фондовая биржа исключает из своего списка ценные бумаги, государственная регистрация выпуска которых признана недействительной на основании вступившего в законную силу решения суда.

Фондовая биржа прекращает поддержание интегрированной информационной системой биржевого рынка ценных бумаг обмена котировками на ценные бумаги, государственная регистрация выпуска которых признана недействительной на основании вступившего в законную силу решения суда.»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«Глава 5. Торговая система фондовой биржи»;

пункты 27 и 28 изложить в следующей редакции:

«27. Фондовая биржа в целях обеспечения бесперебойности, непрерывности своей деятельности имеет не менее двух торговых систем (интегрированных информационных систем биржевого рынка ценных бумаг), одна из которых используется в качестве основной, а остальные – в качестве резервных, либо единственную торговую систему (интегрированную информационную систему биржевого рынка ценных бумаг), резервные компоненты которой поддерживаются в состоянии, готовом к немедленной их активизации.

При использовании нескольких торговых систем (интегрированных информационных систем биржевого рынка ценных бумаг) внутренними документами фондовой биржи определяются основная и резервные системы, а также порядок их поддержания в состоянии, готовом к немедленной активизации и использованию.

При использовании единственной торговой системы (интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг) внутренними документами фондовой биржи определяется порядок поддержания резервных компонентов торговой системы



(интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг) в состоянии, готовом к немедленной активизации.

28. Фондовая биржа предпринимает все возможные усилия для поддержания своей торговой системы (интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг) в рабочем состоянии и незамедлительно уведомляет своих членов о сбоях в ее работе и мерах по устранению таких сбоев.»;

заголовок главы 6 изложить в следующей редакции:

«Глава 6. Резервный центр фондовой биржи»;

пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Фондовая биржа имеет резервный технический центр и обеспечивает его постоянную готовность к немедленной активизации. Резервный технический центр соответствует следующим требованиям:

1) содержит копию торговой системы (интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг), идентичную основной торговой системе (интегрированной информационной системе биржевого рынка ценных бумаг), и копии резервных систем, идентичных тем резервным системам фондовой биржи, которые находятся по месту нахождения ее основной торговой системы (интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг);

2) располагается не менее чем в 25 километрах от места нахождения основной торговой системы (интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг);

3) обеспечивается всеми коммуникациями, необходимыми для осуществления деятельности фондовой биржи;

4) при возникновении нештатной ситуации и невозможности проведения торгов по месту нахождения основной торговой системы (интегрированной информационной системы биржевого рынка ценных бумаг) представляет возможность проведения торгов не позднее, чем на следующий рабочий день после прекращения торгов по месту нахождения основной торговой системы.»;

заголовки глав 7, 8, 9, 10 и 11 изложить в следующей редакции:

«Глава 7. Проведение торгов и заключение сделок с финансовыми инструментами

Глава 8. Деятельность маркет-мейкеров

Глава 9. Условия и порядок приостановления фондовой биржей торгов с ценными бумагами

Глава 10. Система подтверждения фондовой биржи

Глава 11. Исполнение сделок с финансовыми инструментами».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175, опубликовано 14 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Список фондовой биржи состоит из официального списка фондовой биржи, сектора «Нелистинговые ценные бумаги», а также отдельных площадок, секторов, категорий и подкатегорий, предусмотренных внутренними документами фондовой биржи.»;

подпункт 1) пункта 38 изложить в следующей редакции:

«1) данные ценные бумаги включены в официальный список одной из фондовых бирж, входящих в перечень бирж, признаваемых фондовой биржей, либо если ценными бумагами



являются депозитарные расписки, то данные депозитарные расписки или акции, которые являются их базовым активом, предварительно включаются в официальный список одной из фондовых бирж, входящих в перечень бирж, признаваемых фондовой биржей;»;

пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Включение (допуск к обращению) ценных бумаг эмитентов в официальный список фондовой биржи и их нахождение в нем по упрощенной процедуре осуществляются в соответствии с внутренними документами фондовой биржи без соблюдения требований, установленных подпунктами 1) и 2) пункта 38 Требований, в следующих случаях:

1) если данные ценные бумаги являются облигациями, срок обращения которых составляет не более 12 (двенадцати) месяцев;

2) если данные ценные бумаги являются ценными бумагами международных финансовых организаций, которые допускаются к обращению на площадке «Смешанная» в секторе «ценные бумаги международных финансовых организаций».

Перечень международных финансовых организаций, чьи эмиссионные ценные бумаги допускаются к обращению в торговой системе фондовой биржи, устанавливается внутренними документами фондовой биржи;

3) если данные ценные бумаги являются государственными ценными бумагами, включая облигации местных исполнительных органов, которые допускаются к обращению на площадке «Смешанная» в секторе «государственные ценные бумаги»;

4) если данные ценные бумаги являются ценными бумагами, которые допускаются к обращению в какой-либо из секторов, созданных и функционирующих в соответствии с подпунктом 4) пункта 8, подпунктом 3) пункта 14 и подпунктом 6) пункта 36 Требований;

5) если эмитентом данных ценных бумаг является фондовая биржа;

6) если эмитентом данных ценных бумаг является юридическое лицо, осуществляющее выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан.».

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев тридцать восьмого и тридцать девятого пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 января



2019 года, абзацев третьего, четвертого, пятого, шестого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого, сорокового, сорок первого, сорок третьего, сорок четвертого, сорок пятого, сорок шестого, сорок седьмого, сорок восьмого, сорок девятого, пятидесятого, пятьдесят первого, пятьдесят второго, пятьдесят третьего, пятьдесят четвертого, пятьдесят пятого, пятьдесят шестого, пятьдесят седьмого, пятьдесят восьмого, пятьдесят девятого, шестидесятого, шестьдесят первого, шестьдесят второго, шестьдесят третьего, шестьдесят четвертого, шестьдесят пятого, шестьдесят шестого, шестьдесят седьмого, шестьдесят восьмого, шестьдесят девятого, семидесятого, семьдесят первого и семьдесят второго пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2019 года.



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

30 июля 2018 года

№ 167

### **Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях дальнейшего совершенствования порядка проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 21 «Об утверждении Правил проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13274, опубликовано 5 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

3. Департаменту монетарных операций (Молдабекова А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.



5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «30» июля 2018 года № 167

**Правила проведения  
Национальным Банком Республики Казахстан  
аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила проведения Национальным Банком Республики Казахстан аукционов в рамках реализации денежно-кредитной политики (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и определяют порядок проведения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) аукционов в рамках реализации государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан (далее – денежно-кредитная политика).

2. В соответствии с целями денежно-кредитной политики для предоставления и изъятия ликвидности Национальный Банк проводит следующие виды аукционов:

- 1) аукцион по покупке ценных бумаг с обратной продажей;
- 2) аукцион по продаже ценных бумаг с обратной покупкой;
- 3) аукцион краткосрочных нот Национального Банка;
- 4) депозитный аукцион.

3. В Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, а также следующие понятия:

1) участник аукциона – банк второго уровня, являющийся участником торгов в форме аукциона (далее – аукцион) по покупке ценных бумаг с обратной продажей и аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, являющийся депонентом центрального депозитария;

2) аукционная платформа – автоматизированная информационная подсистема, используемая Национальным Банком для проведения аукционов;

3) дата исполнения сделки продажи ценных бумаг – день, когда Национальный Банк продает участнику аукциона ценные бумаги;

4) дата исполнения сделки покупки ценных бумаг – день, когда Национальный Банк покупает у участника аукциона ценные бумаги;

5) первичный агент – участник аукциона краткосрочных нот Национального Банка, к которому относится банк второго уровня, единый накопительный пенсионный фонд, Национальный оператор почты Республики Казахстан, юридическое лицо, заключившее с Национальным Банком договор об оказании брокерских услуг, клиент, активы которого находятся в доверительном управлении у Национального Банка;

6) электронная система передачи данных – финансовая автоматизированная система транспорта информации Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – ФАСТИ) или международная межбанковская система передачи информации и совершения расчетов по операциям с финансовыми инструментами (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), шифруемая с помощью системы программно-криптографической защиты;



- 7) депозитная сделка – сделка между Национальным Банком и контрагентом о приеме депозита (банковского вклада) в рамках депозитного аукциона;
- 8) дисконтированная цена – цена ниже номинальной стоимости с учетом ставки дисконтирования;
- 9) ставка дисконтирования – процентная ставка, используемая для расчета цены и объема выпуска ценных бумаг на аукционе, проводимом Национальным Банком;
- 10) инвестор – клиент первичного агента;
- 11) цена отсечения – цена, на которой заканчивается удовлетворение заявок первичных агентов;
- 12) ставка отсечения – минимальная (для аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей) либо максимальная (для аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, аукциона краткосрочных нот Национального Банка и депозитного аукциона) процентная ставка, на которой заканчивается удовлетворение заявок;
- 13) ставка доходности – параметр заключаемых сделок покупки (продажи) и обратной продажи (покупки) ценных бумаг, используемый для расчета цены обратной продажи (покупки) ценных бумаг (цены второй сделки) и суммы сделки обратной продажи (покупки) ценных бумаг;
- 14) контрагент – участник депозитного аукциона, к которому относится банк второго уровня, единый накопительный пенсионный фонд, Национальный оператор почты Республики Казахстан, юридическое лицо, заключившее с Национальным Банком договор об оказании брокерских услуг, клиент, активы которого находятся в доверительном управлении у Национального Банка;
- 15) ломбардный список – перечень ценных бумаг, принимаемых к покупке (продаже) на аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей и аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой. Ценные бумаги, включенные в ломбардный список, соответствуют следующим условиям:
- выпуск допущен к обращению на торгах фондовой биржи Республики Казахстан (далее – фондовая биржа);
  - с даты обратной продажи (покупки) Национальным Банком ценных бумаг до их погашения осталось не менее семи рабочих дней;
  - не прекращено право собственности на ценные бумаги, не наложено ограничение права собственности на ценные бумаги и не обращено взыскание по обязательствам собственника ценных бумаг. Ломбардный список утверждается приказом Председателя Национального Банка на основании рекомендаций консультативно-совещательного органа Национального Банка – Технического комитета по денежно-кредитной политике Национального Банка;
- 16) средневзвешенная дисконтированная цена – средняя дисконтированная цена, взвешенная к общему объему краткосрочных нот Национального Банка, сложившемуся на аукционе по цене отсечения;
- 17) средневзвешенная ставка – средняя процентная ставка, взвешенная к общему объему удовлетворенных или частично удовлетворенных заявок участников аукциона (первичных агентов, контрагентов), сложившемуся на аукционе по ставке отсечения;
- 18) процентная ставка – сумма, выраженная в процентном выражении, выплачиваемая участнику аукциона (контрагенту);
- 19) уполномоченное подразделение – подразделение монетарных операций Национального Банка;
- 20) досрочное погашение краткосрочных нот Национального Банка – полное или частичное изъятие Национальным Банком из обращения краткосрочных нот Национального Банка до истечения срока погашения на вторичном рынке ценных бумаг, предварительно согласованное с первичным агентом по дате, количеству и цене погашения;
- 21) выкуп краткосрочных нот Национального Банка – покупка Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка на вторичном рынке ценных бумаг с возможностью



их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, предварительно согласованная с первичным агентом по дате, количеству и цене выкупа краткосрочных нот Национального Банка;

22) заявка на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка – этап эмиссии краткосрочных нот Национального Банка на аукционе, на котором происходит дополнительное размещение к ранее выпущенным и обращающимся краткосрочным нотам Национального Банка;

23) условия проведения доразмещения краткосрочных нот Национального Банка – условия доразмещения краткосрочных нот Национального Банка, определяемые и объявляемые Национальным Банком в соответствии с целями денежно-кредитной политики и включающие дату доразмещения, срок обращения, дату погашения, объем доразмещения, условия удовлетворения заявок, дату оплаты, форму доразмещения;

24) условия выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка – условия выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка, определяемые и объявляемые Национальным Банком в соответствии с целями денежно-кредитной политики и включающие дату размещения, срок обращения, дату погашения, объем размещения, условия удовлетворения заявок, дату оплаты, форму размещения;

25) система обмена электронными документами eTransfer.kz – специализированная система электронного документооборота между фондовой биржей и ее членами, предусматривающая криптографические средства защиты передаваемых данных и обеспечивающая их гарантированную доставку.

## **Глава 2. Заключение договоров и соглашения при проведении Национальным Банком аукционов в рамках денежно-кредитной политики**

4. При проведении аукционов в рамках денежно-кредитной политики Национальный Банк заключает один из следующих договоров и (или) соглашение:

1) с участником аукциона по покупке (продаже) ценных бумаг с обратной продажей (покупкой) договор присоединения к заключению сделок по покупке (продаже) ценных бумаг с обратной продажей (покупкой) по результатам аукциона (далее – Договор о заключении сделок с ценными бумагами в рамках аукциона);

2) с первичным агентом договор присоединения к совершению операций с краткосрочными нотами Национального Банка (далее – Договор о совершении операций с краткосрочными нотами);

3) с контрапартнером соглашение о приеме депозитов (банковских вкладов) и об открытии и ведении сберегательного счета.

5. Для заключения Договора о заключении сделок с ценными бумагами в рамках аукциона и (или) Договора о совершении операций с краткосрочными нотами потенциальный участник аукциона или потенциальный первичный агент, за исключением единого накопительного пенсионного фонда, юридического лица, заключившего с Национальным Банком договор об оказании брокерских услуг, и клиента, активы которого находятся в доверительном управлении у Национального Банка, представляет в Национальный Банк следующие документы:

1) заявление в произвольной форме с указанием сведения о наличии лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Национальным Банком, на бумажном носителе либо в электронном виде по ФАСТИ, подписанное уполномоченным лицом потенциального участника аукциона или потенциального первичного агента;

2) документ центрального депозитария, подтверждающий наличие лицевого счета в центральном депозитарии.

При наличии действующего между Национальным Банком и банком второго уровня Договора



о заключении сделок с ценными бумагами в рамках аукциона допускается заключение Договора о совершении операций с краткосрочными нотами без представления банком второго уровня в Национальный Банк документов, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

При наличии действующего между Национальным Банком и банком второго уровня Договора о совершении операций с краткосрочными нотами допускается заключение Договора о заключении сделок с ценными бумагами в рамках аукциона без представления банком второго уровня в Национальный Банк документов, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

6. Национальный Банк рассматривает заявление потенциального участника аукциона или потенциального первичного агента и в срок не более десяти рабочих дней со дня поступления в Национальный Банк документов, предусмотренных частью первой пункта 5 Правил, направляет на бумажном носителе либо в электронном виде по ФАСТИ уведомление о присоединении к Договору о заключении сделок с ценными бумагами в рамках аукциона и (или) Договору о совершении операций с краткосрочными нотами либо обоснованный отказ с указанием причин.

7. Соглашение о приеме депозитов (банковских вкладов) и об открытии и ведении сберегательного счета заключается с потенциальным контрагентом для участия в депозитном аукционе в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 23 «Об утверждении Правил дилерской деятельности Национального Банка Республики Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13223 (далее – Правила дилерской деятельности).

### **Глава 3. Проведение аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей**

8. К участию в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей допускается участник аукциона, соответствующий следующим требованиям:

1) отсутствие нарушений нормативов минимальных резервных требований два и более раза в течение трех последовательных календарных месяцев, предшествующих дате участия в аукционе. Указанное требование действует до даты оплаты участником аукциона административного штрафа за административное правонарушение, предусмотренное частью пятой статьи 213 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года (далее – Кодекс об административных правонарушениях);

2) отсутствие нарушений пруденциальных нормативов на последнюю отчетную дату;

3) наличие в договоре корреспондентского счета, заключенного с Национальным Банком, условия, предусматривающего право Национального Банка на изъятие денег с корреспондентского счета участника аукциона без его согласия в случае неисполнения им обязательств перед Национальным Банком;

4) наличие действующего Договора о заключении сделок с ценными бумагами в рамках аукциона;

5) отсутствие задолженности по оплате основного долга и (или) вознаграждения по займам, предоставленным Национальным Банком.

9. В случае несоответствия участника аукциона одному или нескольким требованиям, предусмотренным пунктом 8 Правил, Национальный Банк отказывает участнику аукциона в участии в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей.

10. Объектом аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей является ставка доходности, определяющая цену обратной продажи ценной бумаги по формуле для расчета цены обратной продажи ценной бумаги согласно приложению 1 к Правилам.

11. Соответствие участника аукциона требованиям, предусмотренным пунктом 8 Правил, определяется уполномоченным подразделением на основании информации, представленной



следующими подразделениями Национального Банка:

1) подразделением исследований и статистики Национального Банка – по подпункту 1) пункта 8 Правил;

2) подразделением надзора за банками Национального Банка – по подпункту 2) пункта 8 Правил;

3) подразделением учета монетарных операций Национального Банка – по подпункту 3) пункта 8 Правил.

12. Аукциону по покупке ценных бумаг с обратной продажей присваивается уникальный идентификационный номер с указанием кода валюты, даты проведения аукциона и срока предоставления ликвидности (далее – номер аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей).

13. Информация, связанная с проведением аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, передаваемая Национальным Банком участникам аукциона через электронную систему передачи данных, содержит следующие сведения:

1) номер аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей;

2) ломбардный список;

3) цену покупки (цену первой сделки) ценных бумаг, включенных в ломбардный список. Цена покупки (цена первой сделки) определяется как чистая стоимость (без учета начисленного вознаграждения) одной единицы ценной бумаги с четырьмя знаками после запятой;

4) срок предоставления ликвидности (разница в календарных днях между датами исполнения сделки покупки (первой сделки) ценных бумаг и сделки обратной продажи (второй сделки) ценных бумаг;

5) объявленный объем размещаемой ликвидности;

6) минимальную ставку доходности (минимально допустимый размер ставки доходности, запрашиваемой участником аукциона).

14. В случае невозможности по техническим причинам (в случае сбоя работы электронной системы передачи данных) передачи участникам аукциона Национальным Банком информации, связанной с проведением аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, через электронную систему передачи данных, допускается передача информации, связанной с проведением аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, на бумажном носителе.

15. Не позднее, чем за один рабочий день до дня проведения аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, Национальный Банк направляет участникам аукциона и центральному депозитарию ломбардный список и информацию, связанную с проведением аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей.

16. Рыночная стоимость ценных бумаг, включенных в ломбардный список в рамках аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, рассчитывается в соответствии с дисконтом, определенным фондовой биржей.

17. Цена покупки ценной бумаги определяется как чистая стоимость (без учета начисленного вознаграждения) одной единицы ценной бумаги с четырьмя знаками после запятой.

18. В день проведения аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей с 09.00 до 11.30 часов времени города Астаны участник аукциона подает в уполномоченное подразделение заявку на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей в электронном виде через аукционную платформу.

В случае невозможности по техническим причинам (в случае сбоя работы аукционной платформы) подачи заявки на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей в электронном виде через аукционную платформу допускается подача участником аукциона заявки на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей по форме согласно приложению 2 к Правилам на бумажном носителе.

19. Участник аукциона подает заявку на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей с конкурентными и (или) неконкурентными предложениями.

20. Минимальный объем одной заявки с конкурентным или неконкурентным предложением



составляет не менее 50 000 000 (пятидесяти миллионов) тенге.

21. Аукцион по покупке ценных бумаг с обратной продажей проводится Национальным Банком при наличии двух и более заявок с конкурентными предложениями от не менее двух разных участников аукциона.

22. В заявках с конкурентными предложениями участников аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей указываются выпуск ценной бумаги, номинальная стоимость и процентная ставка.

23. В заявках с неконкурентными предложениями участников аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей указываются выпуск ценной бумаги и номинальная стоимость.

24. Заявки с конкурентными предложениями участников аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей упорядочиваются и удовлетворяются по уровню предложенной участником аукциона процентной ставки, начиная с максимальной, но не ниже ставки отсечения.

25. Заявки с неконкурентными предложениями участников аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей удовлетворяются по средневзвешенной ставке, сложившейся по итогам проведения аукциона.

26. Уполномоченное подразделение к 12.00 часам времени города Астаны обобщает заявки на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей в сводную ведомость поступивших заявок на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей по форме согласно приложению 3 к Правилам.

27. Руководитель уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицо, его замещающее, с 12.00 до 13.00 часов времени города Астаны на основании полученных данных об аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей принимает решение о ставке отсечения, объеме удовлетворения заявок, после чего подписывает сводную ведомость поступивших заявок на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей по форме согласно приложению 3 к Правилам.

28. Уполномоченное подразделение на основании информации о ставке отсечения и объеме удовлетворенных заявок заключает сделки покупки и обратной продажи ценных бумаг и по завершении аукциона выдает участнику аукциона уведомление об удовлетворенном объеме заявок по аукциону по покупке ценных бумаг с обратной продажей по форме согласно приложению 4 к Правилам на бумажном носителе либо в электронном виде через аукционную платформу.

29. По итогам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей между Национальным Банком и участником аукциона заключаются следующие парные сделки:

1) по покупке Национальным Банком ценных бумаг (сделка покупки (первая сделка));

2) по обратной продаже Национальным Банком тех же ценных бумаг в определенный срок после сделки покупки (сделка обратной продажи (вторая сделка)).

30. Национальный Банк в соответствии с направлениями денежно-кредитной политики и конъюнктурой финансового рынка оперативно изменяет условия аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей (увеличивает объявленный объем размещения ценных бумаг, уменьшает объявленный объем размещения ценных бумаг, отменяет аукцион по покупке ценных бумаг с обратной продажей).

31. Национальный Банк в случае получения результатов аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, недостаточных для выполнения задач денежно-кредитной политики, а также при отсутствии двух и более заявок с конкурентными предложениями от не менее двух разных участников аукциона объявляет аукцион по покупке ценных бумаг с обратной продажей несостоявшимся.

32. Объявление об аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей несостоявшимся утверждается распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лица, его замещающего.

33. Уполномоченное подразделение не позднее 18.30 часов времени города Астаны в день проведения аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей размещает на



официальном интернет-ресурсе Национального Банка информацию об итогах состоявшегося аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей.

34. Расчеты по сделкам покупки и обратной продажи ценных бумаг по итогам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей осуществляются в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

35. В целях упрощения учета ценных бумаг расчеты по ценным бумагам осуществляются по ценам без учета накопленного вознаграждения. Вознаграждение по ценным бумагам получает участник аукциона, продавший ценные бумаги.

36. Обмен приказами между центральным депозитарием, участником аукциона и Национальным Банком осуществляется в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

37. В случае неисполнения участником аукциона обязательств по сделкам, заключенным по итогам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, на условиях, установленных в день заключения сделки обратной продажи ценных бумаг, Национальный Банк в рабочий день, следующий за днем неисполнения обязательств участником аукциона, направляет в центральный депозитарий приказ на списание ценных бумаг со счета участника аукциона и зачисление ценных бумаг на счет Национального Банка в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

Сумма накопленного купонного вознаграждения по ценной бумаге, начисленного до даты неисполнения участником аукциона обязательств по сделкам, заключенным по итогам аукциона по покупке ценных бумаг с обратной продажей, переводится в пользу участника аукциона.

38. Учет и регистрация операций покупки ценных бумаг и обратной продажи ценных бумаг Национальным Банком осуществляется центральным депозитарием на соответствующем субсчете Национального Банка в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

39. В случае если дата проведения сделки обратной продажи ценных бумаг выпадает на нерабочий (праздничный или выходной) день, исполнение сделки обратной продажи ценных бумаг осуществляется в первый рабочий день, следующий за датой обратной продажи ценных бумаг в соответствии с условиями сделки.

#### **Глава 4. Проведение аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой**

40. К участию в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой допускается участник аукциона, соответствующий следующим требованиям:

1) отсутствие нарушений нормативов минимальных резервных требований два и более раза в течение трех последовательных календарных месяцев, предшествующих дате участия в аукционе. Указанное требование действует до даты оплаты участником аукциона административного штрафа за административное правонарушение, предусмотренное частью пятой статьи 213 Кодекса об административных правонарушениях;

2) отсутствие нарушений пруденциальных нормативов на последнюю отчетную дату;

3) наличие в договоре корреспондентского счета, заключенного с Национальным Банком, условия, предусматривающего право Национального Банка на изъятие денег с корреспондентского счета участника аукциона без его согласия в случае неисполнения им обязательств перед Национальным Банком;

4) наличие действующего Договора о заключении сделок с ценными бумагами в рамках аукциона;

5) отсутствие задолженности по оплате основного долга и (или) вознаграждения по займам, предоставленным Национальным Банком.

41. В случае несоответствия участника аукциона одному или нескольким требованиям, предусмотренным пунктом 40 Правил, Национальный Банк отказывает участнику аукциона в



участии в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой.

42. Объектом аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой является ставка доходности, определяющая цену сделки обратной покупки ценной бумаги по формуле для расчета цены обратной покупки ценной бумаги согласно приложению 5 к Правилам.

43. Соответствие участника аукциона требованиям, предусмотренным пунктом 40 Правил, определяется уполномоченным подразделением на основании информации, представленной следующими подразделениями Национального Банка:

1) подразделением исследований и статистики Национального Банка – по подпункту 1) пункта 40 Правил;

2) подразделением надзора за банками Национального Банка – по подпункту 2) пункта 40 Правил;

3) подразделением учета монетарных операций Национального Банка – по подпункту 3) пункта 40 Правил.

44. Аукциону по продаже ценных бумаг с обратной покупкой присваивается уникальный идентификационный номер с указанием кода валюты, даты проведения аукциона и срока изъятия ликвидности (далее – номер аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой).

45. Информация, связанная с проведением аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, передаваемая Национальным Банком участникам аукциона через электронную систему передачи данных, содержит следующие сведения:

1) номер аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой;

2) срок изъятия ликвидности (разница в календарных днях между датами исполнения сделки продажи (первой сделки) ценных бумаг и сделки обратной покупки (второй сделки) ценных бумаг);

3) объявленный объем изымаемой ликвидности;

4) максимальную ставку доходности (максимально допустимый размер ставки доходности, запрашиваемой участником аукциона);

5) вид залога.

46. В случае невозможности по техническим причинам (в случае сбоя работы электронной системы передачи данных) передачи участникам аукциона Национальным Банком информации, связанной с проведением аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, через электронную систему передачи данных допускается передача информации, связанной с проведением аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, на бумажном носителе.

47. Не позднее, чем за один рабочий день до дня проведения аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, Национальный Банк направляет участникам аукциона и центральному депозитарию информацию, связанную с проведением аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой.

48. Рыночная стоимость ценных бумаг, предоставляемых Национальным Банком в качестве залога в рамках аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, рассчитывается в соответствии с дисконтом, определенным фондовой биржей.

49. Цена продажи ценной бумаги определяется как чистая стоимость (без учета начисленного вознаграждения) одной единицы ценной бумаги с четырьмя знаками после запятой.

50. В день проведения аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой с 9.00 до 11.30 часов времени города Астаны участник аукциона подает в уполномоченное подразделение заявку на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой в электронном виде через аукционную платформу.

В случае невозможности по техническим причинам (в случае сбоя работы аукционной платформы) подачи заявки на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой в электронном виде через аукционную платформу допускается подача участником аукциона заявки на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой по форме согласно приложению 6 к Правилам на бумажном носителе.

51. Участник аукциона подает заявку на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с



обратной покупкой с конкурентными и (или) неконкурентными предложениями.

52. Минимальный объем одной заявки с конкурентным или неконкурентным предложением составляет не менее 50 000 000 (пятидесяти миллионов) тенге.

53. Аукцион по продаже ценных бумаг с обратной покупкой проводится Национальным Банком при наличии двух и более заявок с конкурентными предложениями от не менее двух разных участников аукциона.

54. В заявках с конкурентными предложениями участников аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой указываются выпуск ценной бумаги, номинальная стоимость и процентная ставка.

55. В заявках с неконкурентными предложениями участников аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой указываются выпуск ценной бумаги и номинальная стоимость.

56. Заявки с конкурентными предложениями участников аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой упорядочиваются и удовлетворяются по уровню предложенной участником аукциона процентной ставки, начиная с минимальной, но не выше ставки отсечения.

57. Заявки с неконкурентными предложениями участников аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой удовлетворяются по средневзвешенной ставке, сложившейся по итогам проведения аукциона.

58. Уполномоченное подразделение к 12.00 часам времени города Астаны обобщает заявки на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой в сводную ведомость поступивших заявок на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой по форме согласно приложению 7 к Правилам.

59. Руководитель уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицо, его замещающее, с 12.00 до 13.00 часов времени города Астаны на основании полученных данных об аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой принимает решение о ставке отсечения, объеме удовлетворения заявок, после чего подписывает сводную ведомость поступивших заявок на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой по форме согласно приложению 7 к Правилам.

60. Уполномоченное подразделение на основании информации о ставке отсечения и объеме удовлетворенных заявок заключает сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг и по завершении аукциона выдает участнику аукциона уведомление об удовлетворенном объеме заявок по аукциону по продаже ценных бумаг с обратной покупкой по форме согласно приложению 8 к Правилам на бумажном носителе либо в электронном виде через аукционную платформу.

61. По итогам аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой между Национальным Банком и участником аукциона заключаются следующие парные сделки:

- 1) по продаже Национальным Банком ценных бумаг (сделка продажи (первая сделка));
- 2) по обратной покупке Национальным Банком тех же ценных бумаг в определенный срок после сделки продажи (сделка обратной покупки (вторая сделка)).

62. Национальный Банк в соответствии с направлениями денежно-кредитной политики и конъюнктурой финансового рынка оперативно изменяет условия аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой (увеличивает объявленный объем изымаемой ликвидности, уменьшает объявленный объем изымаемой ликвидности, отменяет аукцион по продаже ценных бумаг с обратной покупкой).

63. Национальный Банк в случае получения результатов аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, недостаточных для выполнения задач денежно-кредитной политики, а также при отсутствии двух и более заявок с конкурентными предложениями от не менее двух разных участников аукциона объявляет аукцион по продаже ценных бумаг с обратной покупкой несостоявшимся.

64. Объявление об аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой несостоявшимся утверждается распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо в случае его отсутствия, лица, его замещающего.



65. Уполномоченное подразделение не позднее 18.30 часов времени города Астаны в день проведения аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой размещает на официальном интернет-ресурсе Национального Банка информацию об итогах состоявшегося аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой.

66. Расчеты по сделкам продажи и обратной покупки ценных бумаг по итогам аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой осуществляются в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

67. В целях упрощения учета ценных бумаг расчеты по ценным бумагам осуществляются по ценам без учета накопленного вознаграждения. Вознаграждение по ценным бумагам получает Национальный Банк.

68. Обмен приказами между центральным депозитарием, участником аукциона и Национальным Банком осуществляется в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

69. В случае неисполнения участником аукциона обязательств по сделкам, заключенным по итогам аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, на условиях, установленных в день заключения сделки обратной покупки ценных бумаг, Национальный Банк в рабочий день, следующий за днем неисполнения обязательств участником аукциона, направляет в центральный депозитарий приказ на списание ценных бумаг со счета участника аукциона и зачисление ценных бумаг на счет Национального Банка в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

Сумма накопленного купонного вознаграждения по ценной бумаге, начисленного до даты неисполнения обязательств участником аукциона по сделкам, заключенным по итогам аукциона по продаже ценных бумаг с обратной покупкой, переводится в пользу Национального Банка.

70. Учет и регистрация операций продажи ценных бумаг и обратной покупки Национальным Банком осуществляется центральным депозитарием на соответствующем субсчете Национального Банка в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

71. В случае если дата проведения сделки обратной покупки ценных бумаг выпадает на нерабочий (праздничный или выходной) день, исполнение сделки обратной покупки ценных бумаг осуществляется в первый рабочий день, следующий за датой обратной покупки ценных бумаг в соответствии с условиями сделки.

## **Глава 5. Проведение аукциона краткосрочных нот Национального Банка**

72. Краткосрочные ноты Национального Банка представляют собой инструмент денежно-кредитной политики, предназначенный для регулирования ставок вознаграждения на финансовом рынке.

73. Краткосрочные ноты Национального Банка размещаются Национальным Банком по дисконтированной цене, а погашаются по номинальной стоимости, за исключением случаев их досрочного погашения.

74. Номинальная стоимость краткосрочной ноты Национального Банка составляет 100 (сто) тенге.

75. Подразделение регулирования небанковских финансовых организаций Национального Банка и (или) центральный депозитарий присваивает национальный идентификационный номер и (или) международный идентификационный номер каждому выпуску краткосрочных нот Национального Банка.

76. Аукцион краткосрочных нот Национального Банка осуществляется через первичных агентов на основании Договора о совершении операций с краткосрочными нотами и в соответствии с условиями выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка.

77. Ставка вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка выражается в процентах и рассчитывается по формуле для расчета ставки вознаграждения по краткосрочным



нотам Национального Банка согласно приложению 9 к Правилам.

78. Аукцион краткосрочных нот Национального Банка осуществляется Национальным Банком в следующих формах:

- 1) электронный аукцион краткосрочных нот Национального Банка (далее – электронный аукцион);
- 2) аукцион по продаже краткосрочных нот Национального Банка по дисконтированным ценам, согласованным с первичным агентом (далее – аукцион по продаже);
- 3) аукцион в форме подписки по цене, установленной Национальным Банком (далее – аукцион в форме подписки).

79. Информация, связанная с проведением аукциона краткосрочных нот Национального Банка, передаваемая Национальным Банком первичным агентам через электронную систему передачи данных, содержит следующие сведения:

- 1) дату проведения аукциона;
- 2) национальный идентификационный номер и (или) международный идентификационный номер выпуска краткосрочных нот Национального Банка;
- 3) дату валютирования;
- 4) срок обращения краткосрочных нот Национального Банка;
- 5) дату погашения краткосрочных нот Национального Банка.

80. В случае невозможности по техническим причинам (в случае сбоя работы электронной системы передачи данных) передачи первичным агентам Национальным Банком информации, связанной с проведением аукциона краткосрочных нот Национального Банка, через электронную систему передачи данных допускается передача информации, связанной с проведением аукциона краткосрочных нот Национального Банка, на бумажном носителе.

81. Не позднее, чем за один рабочий день до дня проведения электронного аукциона, Национальный Банк направляет первичным агентам информацию, связанную с проведением аукциона краткосрочных нот Национального Банка.

82. В день проведения электронного аукциона, исходя из основных направлений денежно-кредитной политики и конъюнктуры финансового рынка, допускается изменение Национальным Банком условий выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка в части:

- 1) приобретения краткосрочных нот Национального Банка первичными агентами или инвесторами;
- 2) участия в электронном аукционе нерезидентов Республики Казахстан;
- 3) удовлетворения заявок с неконкурентными предложениями;
- 4) объема размещения краткосрочных нот Национального Банка.

83. В день проведения электронного аукциона с 9.00 до 11.30 часов времени города Астаны первичный агент подает в уполномоченное подразделение заявку на покупку краткосрочных нот Национального Банка в электронном виде через аукционную платформу.

В случае невозможности по техническим причинам (в случае сбоя работы аукционной платформы) подачи заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка в электронном виде через аукционную платформу допускается подача первичным агентом заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 10 к Правилам на бумажном носителе.

84. Для участия в электронном аукционе первичный агент подает заявку на покупку краткосрочных нот Национального Банка с конкурентными и (или) неконкурентными предложениями.

85. В заявках с конкурентными предложениями первичных агентов в рамках электронного аукциона указываются количество краткосрочных нот Национального Банка, предполагаемая дисконтированная цена одной краткосрочной ноты Национального Банка, общий объем покупки краткосрочных нот Национального Банка по номинальной стоимости и дисконтированной цене.



86. В заявках с неконкурентными предложениями первичных агентов в рамках электронного аукциона указывается общее количество краткосрочных нот Национального Банка, которое первичный агент готов приобрести по средневзвешенной дисконтированной цене, сложившейся на электронном аукционе.

87. Уполномоченное подразделение в рамках электронного аукциона к 11.30 часам времени города Астаны обобщает заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка первичных агентов в сводную ведомость поступивших заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка.

88. Руководитель уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицо, его замещающее, с 11.30 до 13.00 часов времени города Астаны на основании полученных данных об электронном аукционе принимает решение о ценовых условиях, объеме удовлетворения заявок и (или) доразмещении краткосрочных нот Национального Банка, после чего подписывает сводную ведомость поступивших заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка.

89. Заявки с конкурентными предложениями первичных агентов в рамках электронного аукциона упорядочиваются и удовлетворяются в пределах условий выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка.

90. Заявки с неконкурентными предложениями первичных агентов в рамках электронного аукциона удовлетворяются по средневзвешенной ставке, сложившейся по итогам проведения электронного аукциона, в первую очередь.

91. Уполномоченное подразделение на основании информации о ценовых условиях и объеме удовлетворенных заявок и (или) доразмещении краткосрочных нот Национального Банка осуществляет размещение или доразмещение краткосрочных нот Национального Банка и уведомляет первичного агента об удовлетворенном объеме заявок на бумажном носителе либо в электронном виде через аукционную платформу.

92. В случае принятия решения о доразмещении краткосрочных нот Национального Банка уполномоченное подразделение в день проведения электронного аукциона до 13.30 часов времени города Астаны направляет первичным агентам условия проведения доразмещения краткосрочных нот Национального Банка в порядке, предусмотренном пунктами 79 и 80 Правил.

93. Заявки на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка первичных агентов принимаются уполномоченным подразделением до времени, указанного в условиях проведения доразмещения краткосрочных нот Национального Банка.

94. Доразмещение краткосрочных нот Национального Банка осуществляется уполномоченным подразделением по средневзвешенной дисконтированной цене, сложившейся на электронном аукционе.

95. Уполномоченное подразделение до времени, указанного в условиях проведения доразмещения краткосрочных нот Национального Банка, обобщает заявки на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка первичных агентов в сводную ведомость поступивших заявок на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка.

96. Руководитель уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицо, его замещающее, на основании полученных данных о доразмещении краткосрочных нот Национального Банка принимает решение об объеме удовлетворения заявок, после чего подписывает сводную ведомость поступивших заявок на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка.

97. Заявки на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка упорядочиваются и удовлетворяются в порядке очередности с учетом их фактического поступления в Национальный Банк.

98. Уполномоченное подразделение на основании информации об объеме удовлетворенных заявок на доразмещение краткосрочных нот Национального Банка осуществляет доразмещение краткосрочных нот Национального Банка и не позднее 17.00 времени города Астаны дня проведения доразмещения краткосрочных нот Национального Банка уведомляет первичного



агента об удовлетворенном объеме заявок на бумажном носителе либо в электронном виде через аукционную платформу.

99. В день проведения аукциона по продаже уполномоченное подразделение до 13.00 времени города Астаны направляет первичным агентам информацию, связанную с проведением аукциона краткосрочных нот Национального Банка, после согласования с первичными агентами дисконтированных цен и объявленного объема размещения краткосрочных нот Национального Банка в пределах дисконтированных цен, определенных руководителем уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим.

100. В день проведения аукциона по продаже первичный агент подает в уполномоченное подразделение заявку на покупку краткосрочных нот Национального Банка в электронном виде через аукционную платформу.

В случае невозможности по техническим причинам (в случае сбоя работы аукционной платформы) подачи заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка в электронном виде через аукционную платформу допускается подача первичным агентом заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 10 к Правилам на бумажном носителе.

101. Заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка первичных агентов в рамках аукциона по продаже принимаются уполномоченным подразделением до времени, указанного в условиях выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка.

102. Уполномоченное подразделение в рамках аукциона по продаже до времени, указанного в условиях выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка, обобщает заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка первичных агентов в сводную ведомость поступивших заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка.

103. Руководитель уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицо, его замещающее, на основании полученных данных об аукционе по продаже принимает решение об объеме размещения краткосрочных нот Национального Банка в пределах дисконтированных цен, после чего подписывает сводную ведомость поступивших заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка.

104. Уполномоченное подразделение в рамках аукциона по продаже на основании информации об объеме размещения краткосрочных нот Национального Банка в пределах дисконтированных цен осуществляет размещение краткосрочных нот Национального Банка и не позднее 17.00 часов города Астана дня проведения аукциона по продаже уведомляет первичного агента об удовлетворенном объеме краткосрочных нот Национального Банка на бумажном носителе либо в электронном виде через аукционную платформу.

105. В день проведения аукциона в форме подписки уполномоченное подразделение до 12.00 времени города Астаны направляет первичным агентам информацию, связанную с проведением аукциона краткосрочных нот Национального Банка, а также дисконтированную цену, определенную руководителем уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим.

106. В день проведения аукциона в форме подписки первичный агент подает в уполномоченное подразделение заявку на покупку краткосрочных нот Национального Банка в электронном виде через аукционную платформу.

В случае невозможности по техническим причинам (в случае сбоя работы аукционной платформы) подачи заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка в электронном виде через аукционную платформу допускается подача первичным агентом заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка по форме согласно приложению 10 к Правилам на бумажном носителе.

107. Заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка первичных агентов в рамках аукциона в форме подписки принимаются уполномоченным подразделением до времени, указанного в условиях выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка.



108. Уполномоченное подразделение в рамках аукциона в форме подписки до времени, указанного в условиях выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка, обобщает заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка первичных агентов в сводную ведомость поступивших заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка.

109. Руководитель уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицо, его замещающее, на основании полученных данных об аукционе в форме подписки, принимает решение об объеме размещения краткосрочных нот Национального Банка, после чего подписывает сводную ведомость поступивших заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка.

110. Заявки на покупку краткосрочных нот Национального Банка аукциона в форме подписки упорядочиваются и удовлетворяются в порядке очередности с учетом их фактического поступления в Национальный Банк.

111. Уполномоченное подразделение в рамках аукциона в форме подписки на основании информации об объеме размещения краткосрочных нот Национального Банка осуществляет размещение краткосрочных нот Национального Банка и не позднее 17.00 часов города Астана дня проведения аукциона в форме подписки уведомляет первичного агента об удовлетворенном объеме заявок на покупку краткосрочных нот Национального Банка на бумажном носителе либо в электронном виде через аукционную платформу.

112. Итоговый объем размещения краткосрочных нот Национального Банка соответствующего выпуска утверждается распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лица, его замещающего.

113. Национальный Банк в случае получения результатов аукциона краткосрочных нот Национального Банка, недостаточных для выполнения задач денежно-кредитной политики, на основании полученных данных от уполномоченного подразделения объявляет аукцион краткосрочных нот Национального Банка несостоявшимся.

114. Объявление об аукционе краткосрочных нот Национального Банка несостоявшимся утверждается распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лица, его замещающего.

115. Уполномоченное подразделение не позднее 18.30 часов времени города Астаны в день проведения аукциона краткосрочных нот Национального Банка размещает на официальном интернет-ресурсе Национального Банка информацию об итогах состоявшегося аукциона краткосрочных нот Национального Банка.

116. Уполномоченное подразделение и первичный агент не позднее 17.00 часов времени города Астаны дня оплаты, установленного условиями выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка, передают в центральный депозитарий приказы в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

117. В случае получения первичным агентом и Национальным Банком уведомления о неисполнении приказа первичный агент и Национальный Банк повторно передают в центральный депозитарий приказ, устранив причины, повлекшие неисполнение приказа.

118. Обращение краткосрочных нот Национального Банка начинается со дня оплаты, установленного Национальным Банком, в соответствии с условиями выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка.

119. Обращение краткосрочных нот Национального Банка завершается за один рабочий день до даты погашения краткосрочных нот Национального Банка.

120. Учет краткосрочных нот Национального Банка и прав по ним осуществляется по лицевому счету первичного агента и на индивидуальных субсчетах инвесторов, открытых на лицевых счетах первичных агентов.

121. Не позднее 16.00 часов времени города Астаны рабочего дня, предшествующего дню погашения краткосрочных нот Национального Банка, центральный депозитарий формирует список держателей краткосрочных нот Национального Банка, имеющих право на получение денег от погашения краткосрочных нот Национального Банка.



122. В день погашения краткосрочных нот Национального Банка Национальный Банк до 11.00 часов времени города Астаны осуществляет перевод денег на позицию центрального депозитария в соответствии со сведениями о предстоящем погашении краткосрочных нот Национального Банка с указанием количества краткосрочных нот Национального Банка, суммы, подлежащей выплате при погашении краткосрочных нот Национального Банка, и реквизитов центрального депозитария.

123. Перевод денег на позицию первичного агента в погашение краткосрочных нот Национального Банка осуществляется центральным депозитарием по их номинальной стоимости в день погашения до 12.00 часов времени города Астаны.

124. После перевода первичному агенту денег в погашение краткосрочных нот Национального Банка центральным депозитарием осуществляется списание (погашение) краткосрочных нот Национального Банка с лицевого счета первичного агента.

125. В целях реализации денежно-кредитной политики допускается досрочное погашение Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка путем их выкупа на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг.

126. Для досрочного погашения краткосрочных нот Национального Банка и учета выкупленных краткосрочных нот Национального Банка Национальный Банк открывает в системе учета центрального депозитария на свое имя в рамках лицевого счета субсчет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг.

127. Выкуп Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка осуществляется на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг путем заключения сделки купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка.

128. Выкуп Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка на организованном рынке ценных бумаг осуществляется через торговую систему фондовой биржи и оформляется первичными документами, формируемыми фондовой биржей и (или) системой обмена электронными документами eTransfer.kz, которые являются документами, удостоверяющими факт совершения сделки.

129. Первичные документы, формируемые фондовой биржей и (или) системой обмена электронными документами eTransfer.kz, содержат следующие сведения:

- 1) национальный идентификационный номер и (или) международный идентификационный номер выпуска краткосрочных нот Национального Банка;
- 2) дату выпуска и погашения краткосрочных нот Национального Банка;
- 3) количество краткосрочных нот Национального Банка;
- 4) стоимость одной краткосрочной ноты Национального Банка;
- 5) объем сделки (общая сумма в тенге);
- 6) доходность к погашению краткосрочных нот Национального Банка (выраженная в процентах);
- 7) дату сделки и (или) дату оплаты краткосрочных нот Национального Банка.

130. Регистрация выкупа краткосрочных нот Национального Банка на организованном рынке ценных бумаг осуществляется центральным депозитарием на основании приказа фондовой биржи о выкупе краткосрочных нот Национального Банка.

131. Регистрация сделки купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка на неорганизованном рынке ценных бумаг осуществляется центральным депозитарием на основании встречных приказов о покупке (продаже) краткосрочных нот Национального Банка уполномоченного подразделения и первичного агента.

132. Допускается дальнейшее обращение выкупленных Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка до истечения срока их обращения без погашения.

133. Выкупленные Национальным Банком краткосрочные ноты Национального Банка на основании информации уполномоченного подразделения погашаются полностью или частично до истечения срока обращения краткосрочных нот Национального Банка.

134. Решение о досрочном погашении Национальным Банком краткосрочных нот



Национального Банка оформляется распоряжением руководителя уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лица, его замещающего.

135. Регистрация досрочного погашения краткосрочных нот Национального Банка осуществляется центральным депозитарием в соответствии со сводом правил центрального депозитария.

## **Глава 6. Проведение депозитного аукциона**

136. Депозитный аукцион представляет собой инструмент денежно-кредитной политики, предназначенный для изъятия краткосрочной ликвидности на финансовом рынке, при котором Национальный Банк заимствует у контрапартнеров деньги путем заключения депозитных сделок.

137. Объектом депозитного аукциона является процентная ставка.

Сумма вознаграждения по депозитному аукциону начисляется в соответствии с Правилами дилерской деятельности.

138. Информация, связанная с проведением депозитного аукциона, передаваемая Национальным Банком контрапартнерам через электронную систему передачи данных, содержит следующие сведения:

- 1) дату сделки;
- 2) срок изъятия денег;
- 3) объем депозитного аукциона;
- 4) способ размещения (одноценовой или многоценовой).

139. В день проведения депозитного аукциона Национальный Банк направляет контрапартнерам информацию, связанную с проведением депозитного аукциона.

140. В день проведения депозитного аукциона с 9.00 до 11.30 времени города Астаны контрапартнер подает заявку на участие в депозитном аукционе в электронном виде через аукционную платформу.

В случае невозможности по техническим причинам (в случае сбоя работы аукционной платформы) подачи заявки на участие в депозитном аукционе в электронном виде через аукционную платформу допускается подача контрапартнером заявки на участие в депозитном аукционе по форме согласно приложению 11 к Правилам на бумажном носителе.

141. Контрапартнер подает заявку на участие в депозитном аукционе с конкурентными и (или) неконкурентными предложениями.

142. Минимальный объем одной заявки с конкурентным или неконкурентным предложением составляет 10 000 000 (десять миллионов) тенге.

143. Депозитный аукцион проводится Национальным Банком при наличии двух и более заявок с конкурентными предложениями от не менее двух разных контрапартнеров.

144. В заявках с конкурентными предложениями указывается размещаемый объем денег и процентная ставка.

145. В заявках с неконкурентными предложениями указывается размещаемый объем денег.

146. В день проведения депозитного аукциона Национальный Банк в соответствии с направлениями денежно-кредитной политики и конъюнктурой финансового рынка оперативно изменяет условия депозитного аукциона (увеличение объявленного объема депозитного аукциона, уменьшение объявленного объема депозитного аукциона, отмена депозитного аукциона, изменение доли удовлетворения заявок с конкурентными и (или) неконкурентными предложениями, способа удовлетворения заявок (одноценовой или многоценовой способ)).

147. Уполномоченное подразделение к 11.30 часам времени города Астаны обобщает заявки на участие в депозитном аукционе в сводную ведомость поступивших заявок на участие в депозитном аукционе.

148. Руководитель уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицо, его замещающее, с 11.30 до 13.00 часов времени города Астаны на основании полученных данных



о депозитном аукционе принимает решение о ставке отсечения, объеме удовлетворения заявок либо о признании депозитного аукциона несостоявшимся, после чего подписывает сводную ведомость поступивших заявок на участие в депозитном аукционе.

149. Заявки с конкурентными и (или) неконкурентными предложениями контрапартнеров упорядочиваются и удовлетворяются в соответствии с выбранным способом удовлетворения заявок и решением, принятым руководителем уполномоченного подразделения либо, в случае его отсутствия, лицом, его замещающим.

150. При одноценовом способе удовлетворения заявок на участие в депозитном аукционе конкурентные и (или) неконкурентные заявки контрапартнеров удовлетворяются или частично удовлетворяются по ставке отсечения.

151. При многоценовом способе удовлетворения заявок с конкурентными предложениями контрапартнеров в рамках депозитного аукциона удовлетворение или частичное удовлетворение заявок осуществляется по уровню предложенной контрапартнером процентной ставки.

152. При многоценовом способе удовлетворения заявок с неконкурентными предложениями контрапартнеров в рамках депозитного аукциона удовлетворение или частичное удовлетворение заявок осуществляется по средневзвешенной ставке.

153. Уполномоченное подразделение на основании информации о ставке отсечения и объеме удовлетворенных заявок заключает с контрапартнером депозитные сделки с оформлением паспортов сделок (трейд-тикетов).

154. Паспорт сделки (трейд-тикет) содержит следующие сведения о сделке:

- 1) дату открытия и завершения сделки;
- 2) срок сделки в календарных днях;
- 3) объем депозитного аукциона;
- 4) ставку вознаграждения (выраженную в процентах годовых);
- 5) сумму вознаграждения;
- 6) реквизиты Национального Банка и контрапартнера.

155. Контрапартнер, заявка которого удовлетворена Национальным Банком по результатам депозитного аукциона, в день проведения депозитного аукциона перечисляет деньги в пользу Национального Банка.

156. В случае если дата закрытия депозитной сделки приходится на нерабочий (праздничный или выходной) день, закрытие депозитной сделки осуществляется в первый рабочий день, следующий за датой закрытия депозитной сделки в соответствии с условиями сделки.

157. Допускается досрочное закрытие контрапартнером депозитной сделки, заключенной в рамках депозитного аукциона, без выплаты накопленного вознаграждения.

158. В день закрытия депозитного аукциона Национальный Банк перечисляет основную сумму и сумму вознаграждения по депозитной сделке контрапартнеру.

159. Национальный Банк в случае получения результатов депозитного аукциона, недостаточных для выполнения задач денежно-кредитной политики, а также при отсутствии двух и более заявок с конкурентными предложениями от не менее двух разных контрапартнеров объявляет депозитный аукцион несостоявшимся.

160. Уполномоченное подразделение не позднее 18.30 часов времени города Астаны в день проведения депозитного аукциона размещает на официальном интернет-ресурсе Национального Банка информацию об итогах состоявшегося депозитного аукциона.



**Приложение 1  
к Правилам проведения  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
аукционов в рамках реализации  
денежно-кредитной политики**

**Формула для расчета цены обратной продажи ценной бумаги**

$$\text{Цоп} = (C/365 \times N \times \text{Цп}/100) + \text{Цп},$$

где: Цоп – цена обратной продажи ценных бумаг;

Цп – цена покупки ценных бумаг;

С – ставка доходности;

N – срок предоставления ликвидности (в днях).



**Приложение 2  
к Правилам проведения  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
аукционов в рамках реализации  
денежно-кредитной политики**

**Форма**

исходящий номер  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Заявка  
на участие в аукционе по покупке ценных бумаг  
с обратной продажей**

**по выпуску № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
(указывается уникальный идентификационный номер аукциона)**

Участник аукциона

\_\_\_\_\_ (полное наименование и его лицевой счет)

индивидуальный идентификационный код или банковский идентификационный код \_\_\_\_\_ выражает готовность продать ценные бумаги Национальному Банку со сроком обратной покупки \_\_\_\_ дней и датой обратной покупки \_\_\_\_\_ на следующих условиях:

Номер заявки	Национальный идентификационный номер ценных бумаг либо международный идентификационный номер	Лицевой счет участника аукциона	Номинальный объем ценных бумаг (тенге)	Объем продажи по номинальной стоимости (тенге)	Объем покупки по номинальной стоимости (тенге)	Ставка доходности
<b>Заявки с конкурентными предложениями</b>						
<b>Итого:</b>						
<b>Заявки с неконкурентными предложениями</b>						
<b>Итого:</b>						

Руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

\_\_\_\_\_ Подпись



**Приложение 3**  
**к Правилам проведения**  
**Национальным Банком**  
**Республики Казахстан аукционов**  
**в рамках реализации**  
**денежно-кредитной политики**

**Форма**

**Сводная ведомость поступивших заявок**  
**на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей**

Аукцион № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года.  
 Максимальная ставка \_\_\_\_\_ (в процентах).  
 Объявленный объем \_\_\_\_\_.

№ п/п	Участник аукциона	Вид заявки	№ заявки	Объем покупки ценных бумаг, тенге	Про- центная ставка	Объем с учетом объявленных ограничений			Объем без учета объявленных ограничений			
						неконкурентные	итого	средняя ставка	конкурентные	итого	средняя ставка	

Итого: \_\_\_\_\_ тенге,  
 в том числе количество заявок с неконкурентными предложениями \_\_\_\_\_ тенге.  
 Руководитель уполномоченного подразделения (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ Подпись  
 \_\_\_\_\_  
 Фамилия, имя, отчество (при его наличии)



**Приложение 4**  
к Правилам проведения  
Национальным Банком  
Республики Казахстан аукционов  
в рамках реализации  
денежно-кредитной политики

**Форма**

**Уведомление об удовлетворенном объеме заявок  
по аукциону по покупке ценных бумаг с обратной продажей**  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Национальный Банк уведомляет о том, что Ваша заявка на участие в аукционе по покупке ценных бумаг с обратной продажей № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года удовлетворена на сумму \_\_\_\_\_ тенге.

Средневзвешенная ставка \_\_\_\_\_ (в процентах).

Дата закрытия аукциона \_\_\_\_\_.

Общий объем удовлетворенных заявок \_\_\_\_\_ тенге.

Заявка №	Лицевой счет участника аукциона	Национальный идентификационный номер ценных бумаг либо международный идентификационный номер	Номинальный объем	Цена покупки	Объем покупки	Цена обратной продажи	Объем обратной продажи	Ставка доходности	Дата обратной продажи
Итого:									

Руководитель уполномоченного подразделения (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

\_\_\_\_\_

Подпись



**Приложение 5**  
**к Правилам проведения**  
**Национальным Банком**  
**Республики Казахстан**  
**аукционов в рамках реализации**  
**денежно-кредитной политики**

**Формула для расчета цены обратной покупки ценной бумаги**

$$Цор = (C/365 \times N \times Цр/100) + Цр,$$

где: Цор – цена обратной покупки ценных бумаг;

Цр – цена продажи ценных бумаг;

С – ставка доходности;

N – срок изъятия ликвидности (в днях).



**Приложение 6  
к Правилам проведения  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
аукционов в рамках реализации  
денежно-кредитной политики**

**Форма**

исходящий номер  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Заявка  
на участие в аукционе по продаже ценных бумаг  
с обратной покупкой**

**по выпуску № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
(указывается уникальный идентификационный номер аукциона)**

Участник аукциона

\_\_\_\_\_ (полное наименование и его лицевой счет)

индивидуальный идентификационный код или банковский идентификационный код \_\_\_\_\_ выражает готовность купить ценные бумаги у Национального Банка со сроком обратной продажи \_\_\_\_ дней и датой обратной продажи \_\_\_\_\_ на следующих условиях:

Номер заявки	Лицевой счет участника аукциона	Объем (тенге)	Ставка доходности (в процентах)
Заявки с конкурентными предложениями			
Итого:			
Заявки с неконкурентными предложениями			
Итого:			

Руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

\_\_\_\_\_ Подпись

**Приложение 7**  
**к Правилам проведения**  
**Национальным Банком**  
**Республики Казахстан аукционов**  
**в рамках реализации**  
**денежно-кредитной политики**

**Форма**

**Сводная ведомость поступивших заявок**  
**на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой**

Аукцион № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года.

Максимальная ставка \_\_\_\_\_ (в процентах).

Объявленный объем \_\_\_\_\_.

№ п/п	Участник аукциона	Вид заявки	Номер заявки	Объем покупки ценных бумаг, тенге	Процентная ставка	объем с учетом объявленных ограничений			объем без учета объявленных ограничений								
						конкурентные	неконкурентные	итого	конкурентные	неконкурентные	итого						
1																	

Итого: \_\_\_\_\_ тенге,

в том числе количество заявок с неконкурентными предложениями \_\_\_\_\_ тенге.

Руководитель уполномоченного подразделения (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ Подпись

\_\_\_\_\_ Подпись





**Приложение 8**  
к Правилам проведения  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
аукционов в рамках реализации  
денежно-кредитной политики

**Форма**

**Уведомление об удовлетворенном объеме заявок  
по аукциону по продаже ценных бумаг с обратной покупкой**  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Национальный Банк уведомляет о том, что Ваша заявка на участие в аукционе по продаже ценных бумаг с обратной покупкой № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года удовлетворена на сумму \_\_\_\_\_ тенге.

Средневзвешенная ставка аукциона \_\_\_\_\_ (в процентах).

Дата закрытия аукциона \_\_\_\_\_.

Общий объем удовлетворенных заявок \_\_\_\_\_ тенге.

Заявка №	Национальный идентификационный номер ценных бумаг либо международный идентификационный номер	Номинальный объем ценной бумаги	Цена продажи ценной бумаги	Объем открытия	Цена обратной покупки ценной бумаги	Объем закрытия	Ставка
Итого:							

Руководитель уполномоченного подразделения (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ Подпись

\_\_\_\_\_ Подпись



**Приложение 9**  
**к Правилам проведения**  
**Национальным Банком**  
**Республики Казахстан**  
**аукционов в рамках реализации**  
**денежно-кредитной политики**

**Формула для расчета ставки вознаграждения**  
**по краткосрочным нотам Национального Банка**

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

где:  $P_n$  – номинальная стоимость;  
 $P_d$  – дисконтированная цена;  
 $T_o$  – период обращения (в днях).



**Приложение 10  
к Правилам проведения  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
аукционов в рамках реализации  
денежно-кредитной политики**

**Форма**

исходящий номер

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Форма размещения (электронный аукцион, (доразмещение), аукцион по продаже, аукцион в форме подписки)

**Заявка**

**на покупку краткосрочных нот Национального Банка  
по выпуску № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
(указывается номер выпуска, исходя из условий выпуска  
и размещения краткосрочных нот Национального Банка)**

Первичный агент \_\_\_\_\_,  
(полное наименование и его лицевой счет)

корреспондентский счет, открытый в Национальном Банке № \_\_\_\_\_,  
индивидуальный идентификационный код или банковский идентификационный код  
\_\_\_\_\_ выражает готовность купить краткосрочные ноты Национального Банка со  
сроком обращения \_\_\_\_\_ дней и датой погашения \_\_\_\_\_ по следующим ценовым  
условиям:

№	Количество краткосрочных нот (штук)	Лицевой счет первичного агента или инвестора	Номинальная стоимость одной краткосрочной ноты (тенге)	Объем покупки по номинальной стоимости (тенге)	Дисконтированная цена одной краткосрочной ноты (тенге)	Объем покупки по дисконтированной цене (тенге)
<b>Заявки с конкурентными предложениями</b>						
<b>Итого:</b>						
<b>Заявки с неконкурентными предложениями</b>						
<b>Итого:</b>						

Руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Подпись



**Приложение 11  
к Правилам проведения  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
аукционов в рамках реализации  
денежно-кредитной политики**

**Форма**

исходящий номер \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

способ размещения (одноценовой, многоценовой)

**Заявка  
на участие в депозитном аукционе**

Контрпартнер \_\_\_\_\_ выражает готовность  
(полное наименование)

участвовать в депозитном аукционе \_\_\_\_\_ дней на следующих условиях:

№	Дата сделки	Срок сделки	Ставка вознаграждения	Размещаемый объем
Заявки с конкурентными предложениями				
Итого:				
Заявки с неконкурентными предложениями				
Итого:				

Реквизиты контрапартнера:

Руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)

\_\_\_\_\_  
Подпись



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 181

### **Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем и поставщикам платежных услуг, не являющимся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций**

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем и поставщикам платежных услуг, не являющимся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

2. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

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



**Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 августа 2018 года № 181**

**Правила  
применения ограниченных мер воздействия  
к операторам платежных систем и поставщикам платежных услуг,  
не являющимся банками и организациями, осуществляющими  
отдельные виды банковских операций**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия к операторам платежных систем и поставщикам платежных услуг, не являющимся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» и определяют порядок применения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) ограниченных мер воздействия в отношении операторов платежных систем и поставщиков платежных услуг, не являющихся банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – небанковские субъекты рынка платежных услуг).

Правила действуют на территории Республики Казахстан и распространяются на резидентов Республики Казахстан.

2. Национальный Банк применяет ограниченную меру воздействия в отношении небанковского субъекта рынка платежных услуг с учетом одного или нескольких из следующих факторов:

1) уровня риска.

Под риском понимается вероятность возникновения негативных последствий в виде нарушения прав и свобод граждан, нанесения ущерба интересам общества и государству в результате неисполнения и (или) неполного исполнения небанковским субъектом рынка платежных услуг требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также о платежах и платежных системах, при осуществлении деятельности, а также ухудшения способности небанковского субъекта рынка платежных услуг выполнять свои обязательства по обеспечению функционирования платежной системы либо по оказанию платежных услуг;

2) способности скорректировать ситуацию в результате применения выбранной ограниченной меры воздействия;

3) характера нарушений и возможных последствий для небанковского субъекта рынка платежных услуг и его клиентов;

4) частоты и продолжительности нарушений;

5) мер по устранению допущенных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, принятых (планируемых) небанковским субъектом рынка платежных услуг;

6) наличия примененных ограниченных мер воздействия, санкций за нарушение требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка, к небанковскому субъекту рынка платежных услуг;



7) осведомленности руководящих работников небанковского субъекта рынка платежных услуг о допущенных нарушениях;

8) анализа применяемой системы управления рисками и мер информационной безопасности;

9) общей способности небанковского субъекта рынка платежных услуг по обеспечению функционирования платежной системы либо по оказанию платежных услуг.

3. При оценке уровня риска при применении ограниченной меры воздействия в отношении оператора платежных систем, не являющегося банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – оператор) дополнительно принимается во внимание вид платежной системы: системно значимая платежная система, значимая платежная система либо иная платежная система.

При оценке уровня риска при применении ограниченной меры воздействия в отношении поставщика платежных услуг, не являющегося банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, (далее – поставщик) дополнительно учитываются виды оказываемых им платежных услуг и отнесение его к значимым поставщикам.

4. Анализ способности оператора выполнять свои обязательства по обеспечению функционирования платежных систем определяется на основании сведений по платежам и (или) переводам денег, представляемых в Национальный Банк оператором или операционным центром значимой платежной системы, сведений о платежных услугах, представляемых в Национальный Банк поставщиками, материалов оценок (самооценок) функционирования платежной системы, результатов проведенного оператором значимой платежной системы анализа эффективности функционирования платежной системы на предмет удовлетворенности участников качеством предоставляемых услуг, результатов документальных проверок и поступающих обращений физических и юридических лиц, государственных органов, при наличии, анализа выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля.

Анализ способности поставщика выполнять свои обязательства по оказанию платежных услуг определяется на основании сведений о платежных услугах, представляемых в Национальный Банк поставщиками, результатов проведенного значимым поставщиком оценки качества оказываемых услуг, результатов проверок и поступающих обращений физических и юридических лиц, государственных органов, при наличии, анализа выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также способности руководства поставщика взаимодействовать со своими акционерами (учредителями, участниками) с целью получения финансовой поддержки в случае ухудшения его способности оказывать платежные услуги.

5. Национальный Банк применяет следующие ограниченные меры воздействия в отношении небанковских субъектов рынка платежных услуг:

1) дача обязательного для исполнения письменного предписания;

2) вынесение письменного предупреждения;

3) составление письменного соглашения.

6. Национальный Банк ведет учет примененных ограниченных мер воздействия и размещает информацию о примененных ограниченных мерах воздействия на своем официальном интернет-ресурсе.

7. Применение к небанковскому субъекту рынка платежных услуг одной ограниченной меры воздействия не исключает применения к нему других ограниченных мер воздействия.

8. Небанковский субъект рынка платежных услуг уведомляет Национальный Банк об исполнении ограниченной меры воздействия в сроки, указанные в письменном предписании, письменном предупреждении, письменном соглашении.

Уведомление направляется в Национальный Банк в течение пяти рабочих дней после определенной при применении ограниченной меры воздействия даты устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Если установленный в ограниченной мере воздействия срок устранения нарушений и



(или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, превышает один месяц, небанковский субъект рынка платежных услуг ежемесячно уведомляет Национальный Банк о поэтапном исполнении условий и мероприятий, направленных на устранение нарушений с приложением копий подтверждающих документов, в срок до пятого числа месяца, следующего за отчетным.

9. Началом срока выполнения небанковским субъектом рынка платежных услуг условий и мероприятий, предусмотренных в соответствующем документе Национального Банка о применении ограниченной меры воздействия, считается дата его фактического получения.

## **Глава 2. Дача обязательного для исполнения письменного предписания**

10. Письменным предписанием является указание небанковскому субъекту рынка платежных услуг на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный в письменном предписании срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, (далее – план мероприятий).

11. Обжалование письменного предписания Национального Банка в суде не приостанавливает его исполнение.

12. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению следующие меры:

1) по выполнению обязательств перед клиентами и (или) поставщиками услуг, третьими лицами, с которыми небанковским субъектом рынка платежных услуг заключены договорные обязательства, направленные на оказание платежных услуг;

2) по устранению выявленных нарушений требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также о платежах и платежных системах, причин и (или) условий, способствующих их совершению;

3) по выполнению предъявляемых к небанковскому субъекту рынка платежных услуг требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также о платежах и платежных системах.

13. Небанковский субъект рынка платежных услуг в срок, установленный письменным предписанием, представляет в Национальный Банк план мероприятий с указанием описания нарушений, причин и (или) условий, способствовавших их совершению, перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственных должностных лиц.

14. Национальный Банк в течение десяти рабочих дней со дня представления плана мероприятий рассматривает его и в случае несогласия направляет по нему свое заключение, которое содержит указание небанковскому субъекту рынка платежных услуг о необходимости корректировки запланированных мероприятий либо сроков их исполнения и представления уточненного плана мероприятий в срок, установленный Национальным Банком.

15. В случае ненаправления Национальным Банком заключения в течение срока, указанного в пункте 14 Правил, план мероприятий считается принятым.

16. Национальный Банк требует представления плана мероприятий в тех случаях, когда в деятельности небанковского субъекта рынка платежных услуг выявлены нарушения требований, установленных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также о платежах и платежных системах, устранение которых и (или) причин, а также условий, способствующих их совершению, объективно возможно принятием мер со стороны небанковского субъекта рынка платежных услуг.



17. Национальный Банк осуществляет контроль исполнения небанковским субъектом рынка платежных услуг принятого плана мероприятий.

18. Письменное предписание доводится до сведения руководителя небанковского субъекта рынка платежных услуг.

19. Руководитель небанковского субъекта рынка платежных услуг в течение пяти календарных дней со дня получения письменного предписания ставит в известность всех членов исполнительного органа небанковского субъекта рынка платежных услуг о вынесении письменного предписания.

20. В случае отсутствия возможности устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, по независящим от небанковского субъекта рынка платежных услуг причинам, небанковский субъект рынка платежных услуг направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и (или) изменений в план мероприятий с указанием предлагаемых сроков исполнения запланированных мероприятий за двадцать рабочих дней до наступления сроков, установленных в письменном предписании и (или) в плане мероприятий.

Если срок, установленный частью первой настоящего пункта, составляет менее двадцати рабочих дней с даты дачи письменного предписания, небанковский субъект платежного рынка платежных услуг направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и (или) изменений в план мероприятий, до наступления сроков, установленных в письменном предписании и (или) в плане мероприятий.

По результатам рассмотрения письма небанковского субъекта рынка платежных услуг Национальный Банк в течение пяти рабочих дней принимает решение о согласии либо несогласии со сроками, указанными в письме небанковского субъекта рынка платежных услуг, либо определяет иные приемлемые сроки и направляет изменения в письменное предписание и (или) сообщает о согласии с установленными в плане мероприятий сроками или об установлении иных приемлемых сроков в плане мероприятий или сообщает о несогласии изменить сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий.

### **Глава 3. Вынесение письменного предупреждения**

21. Письменное предупреждение является уведомлением Национального Банка о возможности применения к небанковскому субъекту рынка платежных услуг санкции в случае выявления Национальным Банком в течение одного года после вынесения данного предупреждения аналогичного нарушения норм законодательства Республики Казахстан.

22. Письменное предупреждение доводится до сведения руководителя небанковского субъекта рынка платежных услуг.

23. Руководитель небанковского субъекта рынка платежных услуг в течение пяти календарных дней со дня получения письменного предупреждения ставит в известность всех членов исполнительного органа небанковского субъекта рынка платежных услуг о вынесении письменного предупреждения.

### **Глава 4. Составление письменного соглашения**

24. Национальный Банк заключает с небанковским субъектом рынка платежных услуг письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает



небанковский субъект рынка платежных услуг до устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Письменное соглашение заключается с руководителем небанковского субъекта рынка платежных услуг или лицами, их замещающими.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны небанковского субъекта рынка платежных услуг.

25. Письменное соглашение заключается в случаях, когда в деятельности небанковского субъекта рынка платежных услуг ожидаются последствия, которые могут повлечь дальнейшее ухудшение способности небанковского субъекта рынка платежных услуг выполнять свои обязательства по оказанию платежных услуг, обеспечению функционирования платежной системы.

26. В письменном соглашении указывается перечень мер по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и сроки их исполнения и (или) перечень обязательств, которые на себя принимает небанковский субъект рынка платежных услуг. Подписав письменное соглашение, небанковский субъект рынка платежных услуг принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

27. В случае отсутствия возможности устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в сроки, установленные в письменном соглашении, по независящим от небанковского субъекта рынка платежных услуг причинам, небанковский субъект рынка платежных услуг направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, за двадцать рабочих дней до наступления сроков, установленных в письменном соглашении.

Если срок, установленный частью первой настоящего пункта, составляет менее двадцати рабочих дней с даты заключения письменного соглашения, небанковский субъект рынка платежных услуг направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, до наступления сроков, установленных в письменном соглашении.

По результатам рассмотрения письма небанковского субъекта рынка платежных услуг Национальный Банк в течение пяти рабочих дней принимает решение о согласии либо несогласии со сроками, указанными в письме небанковского субъекта рынка платежных услуг, либо определяет иные приемлемые сроки и заключает с небанковским субъектом рынка платежных услуг дополнительное письменное соглашение с указанием новых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, или сообщает о несогласии изменить сроки, установленные в письменном соглашении.



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 182

### **О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем**

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», 19 марта 2010 года «О государственной статистике», 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», 2 июля 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем, (далее – Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.



5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев двадцать четвертого, шестьдесят четвертого, шестьдесят пятого, шестьдесят шестого, шестьдесят седьмого, сто двадцать седьмого пункта 7 Перечня, абзацев восемьдесят седьмого, восемьдесят восьмого, восемьдесят девятого, девяностого, девяносто первого, девяносто седьмого, девяносто восьмого, девяносто девятого, сотого, сто первого пункта 8 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года.

6. Приостановить до 1 января 2019 года действие:

1) абзаца сто семнадцатого пункта 7 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«60. При ведении банком банковских счетов клиентов, переданных ему другим банком в случаях, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности банк присваивает указанным банковским счетам новые индивидуальные идентификационные коды и уведомляет налоговые органы в порядке, определенном подпунктом 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.»;

2) абзаца сто двадцать первого пункта 7 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«1) в случае несоответствия реквизитов банка и его клиента реквизитам, указанным в решении и (или) распоряжении уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, в соответствии с Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14419, (далее – Правила осуществления безналичных платежей), за исключением случаев их несоответствия реквизитам, указанным в ранее предъявленных решениях и (или) распоряжениях уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности.»;

3) абзаца семидесятого пункта 8 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«случаев, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности.»;

4) абзаца семьдесят первого пункта 8 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений к банковским счетам отправителя денег в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке – правопреемнике в рамках операций, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности. Исполнение таких инкассовых распоряжений осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара), на основании документа банка-правопреемника, подтверждающего реквизиты бенефициара и банка бенефициара.»;

5) абзаца семьдесят второго пункта 8 Перечня, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) отправителя денег реквизитам, указанным в платежном документе, за исключением исправления банком отправителя денег в платежных документах ИИК клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1 и 61-2 Закона о банках и банковской деятельности, при исполнении платежного документа с других банковских счетов клиента, в случаях, предусмотренных Правилами.»;



«СОГЛАСОВАНО»  
Министерство информации и коммуникаций  
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»  
Министерство юстиции  
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»  
Министерство труда и социальной  
защиты населения Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»  
Министерство финансов  
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»  
Министерство национальной экономики  
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»  
Министерство внутренних дел  
Республики Казахстан



**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» августа 2018 года № 182**

**Перечень некоторых постановлений Правления  
Национального Банка Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения и дополнения  
по вопросам платежей и платежных систем**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года №261 «Об утверждении Правил проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13071, опубликовано 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее изменение:

в Правилах проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

в приложении слова «Печать (при наличии)» исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №200 «Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14289, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее изменение:

в Требованиях к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, утвержденных указанным постановлением:

пункт 54 изложить в следующей редакции:

«54. Внутренние журналы регистрации, указанные в пункте 53 Требований, пронумеровываются, прошнуровываются, сшиваются и удостоверяются подписью лица, допущенного к работе с платежной системой. Ошибочные записи во внутренних журналах регистрации, подлежащие корректировке, также удостоверяются подписью лица, допущенного к работе с платежной системой.»

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №202 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14298, опубликовано 28 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 25 изложить в следующей редакции:

«25. Допускается перевод электронных денег между участниками системы электронных денег, являющимися владельцами электронных денег как одного, так и нескольких эмитентов в рамках одной системы электронных денег.



Допускается перевод электронных денег юридическим лицом в пользу физических и юридических лиц в случаях, предусмотренных частью второй пункта 8 статьи 44 Закона о платежах и платежных системах.»;

пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Эмитент обеспечивает соблюдение установленных пунктом 5 статьи 42 и пунктом 4 статьи 44 Закона о платежах и платежных системах ограничений по сумме приобретения электронных денег для неидентифицированных владельцев электронных денег.»;

в приложении слова «Место печати (при ее наличии)» исключить.

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №203 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14365, опубликовано 14 ноября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 примечания приложения 1 изложить в следующей редакции:

«1. Распределение институциональных единиц по кодам секторов экономики для использования в платежных документах осуществляется в соответствии с Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года №139, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №17274.»;

в приложении 2:

в Детализированной таблице кодов назначения платежей:

в разделе 0 «Пенсионные платежи и пособия»:

код назначения платежа 031 «Возврат банком ошибочных платежей и прочих платежей» после строки «возврат жилищной помощи» дополнить строкой следующего содержания:

« 

	возврат ежемесячного государственного пособия по уходу за инвалидом первой группы с детства
--	---

 »;

код назначения платежа 099 «Прочие платежи по разделу 0» после строки «назначения жилищной помощи» дополнить строкой следующего содержания:

« 

	ежемесячное государственное пособие по уходу за инвалидом первой группы с детства
--	---

 »;

раздел 9 «Платежи в бюджет и выплаты из бюджета» изложить в следующей редакции:

« 

	Раздел 9 «Платежи в бюджет и выплаты из бюджета»
911	Начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет
912	Пеня по обязательствам в бюджет
913	Штрафы за нарушение законодательства Республики Казахстан
917	Поступления в бюджет при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат
918	Пеня при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат
925	Оплата процентов за отсрочку или рассрочку уплаты ввозных таможенных пошлин
	Группа 960 «Возвраты (зачеты) из бюджета»

 »;



961	Зачет налога на добавленную стоимость, уплаченного по товарам (работам, услугам), приобретаемым за счет средств гранта, в счет погашения налоговой задолженности
962	Возврат налога на добавленную стоимость, уплаченного по товарам (работам, услугам), приобретаемым за счет средств гранта
963	Возврат налога на добавленную стоимость дипломатическим и приравненным к ним представительством, аккредитованным в Республике Казахстан
966	Пеня в пользу налогоплательщика за нарушение органом государственных доходов срока проведения возврата и зачета налога, платежей в бюджет
	Группа 970 «Возвраты (зачеты) из бюджета превышения налога на добавленную стоимость, иные возвраты (зачеты) уплаченных сумм»
971	Возврат из бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм на банковский счет
973	Зачет превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога
974	Возврат превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога
975	Зачет с одного кода бюджетной классификации на другой код бюджетной классификации
976	Зачет с одного органа государственных доходов в другой орган государственных доходов
997	Возврат налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении работ, услуг от нерезидента
999	Операции по контрольному счету налога на добавленную стоимость

»;

пункт 6 примечания изложить в следующей редакции:

«6. По разделу 9 «Платежи в бюджет и выплаты из бюджета»

Данный раздел включает в себя коды по платежам в государственный бюджет и возврату платежей из бюджета (кроме пенсий и пособий).

Код 911 «Начисленные (исчисленные) и иные обязательства в бюджет» указывается при перечислении начисленных (исчисленных) и иных обязательств в бюджет (за исключением пени и штрафов), предусмотренных Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года и Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс). Исключением являются суммы к уплате при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат.

Код 912 «Пеня по обязательствам в бюджет» указывается при уплате начисленных сумм пени по обязательствам в бюджет за нарушение сроков уплаты налогов, платежей и иных обязательств в бюджет. Исключением являются суммы пени, начисленные при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат.

Код 913 «Штрафы за нарушение законодательства Республики Казахстан» указывается при уплате сумм штрафов, налагаемых за административные правонарушения, исчисленных в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года (далее – Кодекс об административных правонарушениях) и уголовные правонарушения, налагаемых судами в соответствии с Уголовным кодексом Республики Казахстан от 3 июля 2014 года.

Код 917 «Поступления в бюджет при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат» указывается при уплате в бюджет сумм налогов и плат с измененным (продленным) сроком уплаты.

Код 918 «Пеня при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат» указывается при



уплате сумм пени, начисленных при изменении (продлении) сроков уплаты налогов и плат. Исключением являются суммы пени, начисленные по обязательствам в бюджет за нарушение сроков уплаты налогов и плат.

Код 925 «Оплата процентов за отсрочку или рассрочку уплаты ввозных таможенных пошлин» указывается при оплате процентов за отсрочку или рассрочку уплаты ввозных таможенных пошлин.

Код 971 «Возврат из бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм на банковский счет» указывается при возвратах на банковский счет налогоплательщика из бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм налогов, платежей и иных обязательств в бюджет.

Код 973 «Зачет превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога» проставляется при перечислении сумм зачетов превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога.

Код 974 «Возврат превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога» проставляется при перечислении возврата превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога.

Код 975 «Зачет с одного кода бюджетной классификации на другой код бюджетной классификации» указывается при излишней или ошибочной уплате сумм в бюджет, переводе сумм налогов, платежей и иных обязательств в бюджет с одного кода бюджетной классификации на другой код бюджетной классификации.

Код 976 «Зачет с одного органа государственных доходов в другой орган государственных доходов» указывается при ошибочном зачислении налогов, платежей и иных обязательств в бюджет в другие органы государственных доходов, при переводе излишне или ошибочно уплаченных налогов, платежей и иных обязательств в бюджет в другие органы государственных доходов.

Код 999 «Операции по контрольному счету налога на добавленную стоимость» указывается при переводе денег на контрольный счет налога на добавленную стоимость, открытый в банке второго уровня на территории Республики Казахстан, в том числе при уплате налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента; уплате налога на добавленную стоимость поставщикам товаров; уплате налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров; зачислении денег с иного банковского счета плательщика налога на добавленную стоимость.»

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 204 «Об утверждении Правил применения чеков на территории Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14346, опубликовано 9 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах применения чеков на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Чек содержит следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование «чек»;
- 2) серию и номер чека;
- 3) наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) чекодателя или лица, его представляющего;
- 4) индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер чекодателя (чекодержателя);
- 5) сумму цифрами и прописью, дату, место выдачи чека, подпись чекодателя или лица, его представляющего;
- 6) наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии)) чекодержателя;



- 7) наименование банка чекодателя;
- 8) банковский идентификационный код банка чекодателя;
- 9) графу «заплатите»;
- 10) графу «назначение платежа» (за исключением чека на получение наличных денег);
- 11) графу «отметка чекодержателя о принятии чека к оплате»;
- 12) графы КОд (код отправителя денег), КБе (код бенефициара) и код назначения платежа;
- 13) графу «цели расхода» (для чеков на получение наличных денег);
- 14) для юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства, оттиск печати.»;

подпункт 2) пункта 15 изложить в следующей редакции:

«2) требование правильной выписки чеков, включая:

соблюдение последовательности номеров бланков чеков;

указание суммы чека цифрами и прописью (сумма прописью начинается в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге» указывается вслед за суммой прописью после одного пробела, слово «тиын» в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями);

в графе после слова «заплатите» указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) или наименование лица, на имя которого выписывается чек;

номер документа, удостоверяющего личность чекодателя (для физических лиц), или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для физических и юридических лиц), кем и когда выдан;

проставление даты выписки чека (число и год цифрами, месяц прописью);

проставление подписи чекодателя, соответствующей документу, удостоверяющему личность (для физических лиц), или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц) – образцу подписи в документе с образцами подписей;

указание в корешке чека суммы денег, на которую выписан чек (сумма проставляется цифрами), даты выписки чека с подписью чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного распоряжаться чековой книжкой (для физических и юридических лиц), если чековая книжка выдана на определенную сумму - остатка суммы до совершения операции и новый остаток по чековой книжке (остаток проставляется цифрами и прописью).

Проставление оттиска печати чекодателя – юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства.»;

в пункте 18:

абзац девятый подпункта 2) изложить в следующей редакции:

«подписи уполномоченных лиц банка чекодателя (при выдаче чековой книжки в целях осуществления безналичных платежей);»;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) принимает документ с образцами подписей чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц).»;

пункты 20 и 21 изложить в следующей редакции:

«20. Чеки, выписываемые чекодателями – юридическими лицами, подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться чековой книжкой, и проставляются оттиском печати чекодателя.

Требование по проставлению оттиска печати чекодателя не распространяется на чекодателя – юридическое лицо, относящееся к субъекту частного предпринимательства.

21. Чекодержатель, принимая чек к оплате, в графе «отметка чекодержателя о принятии чека к оплате» и его корешке проставляет фамилию, имя, отчество (при его наличии), а также подпись (для физических лиц) или штамп либо печать с указанием наименования чекодержателя и подпись уполномоченного чекодержателем лица (для юридических лиц).

Требование по проставлению штампа либо печати не распространяется на чекодержателя – юридическое лицо, относящееся к субъекту частного предпринимательства.»;



пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Банк чекодержателя или банк чекодателя отказывает в оплате чека по следующим основаниям:

- 1) сумма прописью не соответствует сумме цифрами;
- 2) срок действия чека истек;
- 3) на чеке имеются исправления и (или) подчистки;
- 4) на чеке имеются заметные отличия по почерку и цвету чернил;
- 5) на чеке отсутствуют одна или несколько степеней защиты;
- 6) на чеке имеются ошибки в указании реквизитов чека;
- 7) несоответствие подписи на чеке и подписи в документе с образцами подписей чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридического лица);
- 8) несоответствие оттиска печати на чеке оттиску печати в документе с образцами подписей чекодателя (для юридических лиц, не относящихся к субъектам частного предпринимательства);
- 9) при недостаточной сумме денег для оплаты чека;
- 10) обнаружение поддельного либо дефектного чека;
- 11) иные основания, предусмотренные договором об использовании чеков.»;

подпункты 3) и 4) пункта 35 изложить в следующей редакции:

«3) подпись чекодателя или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой, неидентична образцу подписи, имеющейся в документе с образцами подписей чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц), либо имеются явные признаки подделки;

4) оттиск печати чекодателя не соответствует образцу оттиска печати, имеющемуся в документе с образцами подписей чекодателя (для юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства).»;

в приложении слова «Печать (при ее наличии)» исключить.

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205 «Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14299, опубликовано 26 октября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах выпуска платежных карточек, а также требованиях к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Договор о выдаче платежной карточки содержит следующие условия:

1) условия выдачи платежной карточки, в том числе выдачи эмитентом платежной карточки и персонального идентификационного номера держателю платежной карточки или его уполномоченному лицу. Требование по выдаче персонального идентификационного номера не распространяется на платежную карточку, выпуск которой осуществляется в электронном виде путем представления эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;

2) условия осуществления платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки;

3) порядок установления курса обмена иностранных валют, применяемого при осуществлении платежей и (или) переводов денег с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета, с учетом пункта 44 Правил;

4) порядок представления выписки о платежах и (или) переводах денег и иных операциях, осуществленных с использованием платежной карточки;

5) список лиц или ссылка на список лиц, которым выдаются дополнительные платежные карточки (при выдаче нескольких платежных карточек разным держателям на основании



договора о выдаче платежной карточки);

6) порядок и условия изъятия, блокирования и перевыпуска платежной карточки;

7) срок действия платежной карточки и (или) договора о выдаче платежной карточки;

8) порядок и сроки уведомления держателем платежной карточки эмитента об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки;

9) порядок уведомления держателя платежной карточки о вносимых изменениях и (или) дополнениях в договор о выдаче платежной карточки;

10) порядок уведомления держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки, размер и порядок взимания комиссий за уведомление держателя платежной карточки об операциях с использованием платежной карточки;

11) порядок расторжения договора о выдаче платежной карточки.»;

пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Допускается представление держателю дебетной карточки банковского займа в пределах предоставленной эмитентом суммы.»;

подпункт 2) пункт 6б изложить в следующей редакции:

«2) в банкоматах устанавливается не менее одной камеры, позволяющей зафиксировать лицо держателя платежной карточки. Зафиксированные камерой изображения хранятся эквайером не менее шестидесяти календарных дней.

В случае обращения держателя платежной карточки при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием банкомата эквайера, срок хранения зафиксированных камерой изображений продлевается до разрешения спорной ситуации;».

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422, опубликовано 29 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнения:

в Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года и Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее – Гражданский кодекс), Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (далее – Налоговый кодекс), законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан и организациях, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), а также в случае, когда законом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии, (далее – банки).»;

часть вторую пункта 5 изложить в следующей редакции:

«Банковский счет, предназначенный для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на цели в соответствии с Законом Республики Казахстан от 16 апреля 1997 года «О жилищных отношениях» (далее – Закон о жилищных отношениях), открывается при заключении между банком, клиентом – сотрудником, являющимся получателем жилищных выплат, и государственным учреждением, сотрудник которого является получателем жилищных выплат, договора о жилищных выплатах в соответствии с приложениями 10 к Правилам исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления



и возобновления жилищных выплат сотрудникам специальных государственных органов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 декабря 2012 года № 1727, (далее – Правила № 1727), и Правилам обеспечения служебным жилищем военнослужащих, исчисления размера, назначения, перерасчета, осуществления, прекращения, приостановления и возобновления жилищных выплат, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 февраля 2018 года № 49, (далее – Правила № 49).»;

пункты 15 и 16 изложить в следующей редакции:

«15. При открытии банковского счета на основании договора банковского обслуживания, следующие документы используются в целях распоряжения клиентом деньгами, находящимися на банковском счете:

1) документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

2) копия документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.

Допускается представление документов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта, после заключения договора банковского обслуживания при обращении клиента в банк для осуществления операций по банковскому счету, за исключением случаев открытия банковского счета клиенту дистанционным способом.

При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом не требуется представление документов, предусмотренных подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта.

16. В случае открытия клиентом второго и последующего банковских счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) банк не требует повторного представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета (за исключением разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета – для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета, и документа, удостоверяющего личность – для клиентов-физических лиц) в одном из следующих случаев:

1) если клиент открывает банковский счет в том же банке (филиале, подразделении банка), в котором открыт первый банковский счет;

2) если имеется подтверждение банка (филиала, подразделения банка), в котором клиенту открыт первый банковский счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с Правилами.

При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом открытие физическому лицу – резиденту Республики Казахстан посредством систем удаленного доступа второго и последующих банковских счетов в одном банке (его филиалах и подразделениях) осуществляется без представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета.»;

абзац первый пункта 17 изложить в следующей редакции:

«17. Допускается открытие нескольких банковских счетов клиента – юридического лица в одном банке (филиале, подразделении банка) на основании одного документа с образцами подписей при наличии в банке других документов, необходимых для открытия банковского счета, а также выполнении следующих условий.»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. В целях исполнения требований, предусмотренных подпунктом 1), 4), 6), 8) 11), 13) и 15) части первой статьи 24 Налогового кодекса, банк использует информацию о налогоплательщиках, представляемую государственным органом, в пределах своей компетенции осуществляющий обеспечение поступлений налогов и платежей в бюджет, таможенное



регулирование в Республике Казахстан, полномочия по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию уголовных и административных правонарушений, отнесенных законодательством Республики Казахстан к ведению этого органа (далее – органы государственных доходов), в соответствии с частью третьей подпункта 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.»;

пункт 20 исключить;

пункты 24, 25 и 26 изложить в следующей редакции:

«24. При открытии банковского счета клиента банк уведомляет органы государственных доходов в порядке, случаях и сроки, определенные подпунктом 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

При открытии текущего счета, предназначенного для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, (далее – контрольный счет НДС) банк представляет в органы государственных доходов информацию в порядке, определенном пунктом 10-1 статьи 25 Закона о платежах и платежных системах.

25. Отказ в открытии банковских счетов осуществляется банком в случаях и по основаниям, предусмотренным подпунктом 15) части первой статьи 24 Налогового кодекса, пунктом 1 статьи 13 Закона о ПОДФТ, пунктом 2 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах, в случаях непредставления документов, предусмотренных Правилами, либо несовершения сделки между клиентом и банком.

26. Для открытия текущего счета клиент представляет в банк:

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан и физические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

2) индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты и профессиональные медиаторы:

документ, удостоверяющий личность;

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию лицензии на право занятия нотариальной деятельностью (для частных нотариусов) либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных «Е-лицензирование»;

копию лицензии на право занятия адвокатской деятельностью (для адвокатов) либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных «Е-лицензирование»;

копию лицензии на право занятия деятельностью по исполнению исполнительных документов (для частных судебных исполнителей) либо копию электронной лицензии, полученной через государственную базу данных «Е-лицензирование»;

копию сертификата, подтверждающего прохождение обучения по программе подготовки медиаторов (для профессиональных медиаторов);

3) юридические лица-резиденты Республики Казахстан и их филиалы и представительства, юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением



о его филиале или представительстве (для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений);

копию доверенности, выданной юридическим лицом руководителю филиала или представительства (для филиалов и представительств иных организационно-правовых форм юридических лиц);

разрешение государственного органа, осуществляющего руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и платежей в бюджет, в соответствии с Правилами исполнения бюджета и его кассового обслуживания, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 4 декабря 2014 года № 540, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9934, (для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета);

4) юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, с нотариально засвидетельствованным переводом на казахский или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

5) крестьянские (фермерские) хозяйства:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

6) ликвидируемые банки, страховые (перестраховочные) организации, их филиалы, добровольные накопительные пенсионные фонды:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию решения суда либо общего собрания акционеров о ликвидации банка, страховой (перестраховочной) организации;

копию решения Национального Банка о назначении ликвидационной комиссии;

копию решения Национального Банка о лишении лицензии на проведение банковских и иных операций либо на право осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию);

7) иностранные дипломатические и консульские представительства:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;



копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию ноты о подтверждении регистрации дипломатического и консульского представительства.»;

в пункте 28:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) справку о получателе текущих жилищных выплат (для представления в банк) в соответствии с приложением 4 к Правилам № 1727 либо с приложением 8 к Правилам № 49 и (или) справку о получателе единовременных жилищных выплат (для представления в банк) в соответствии с приложением 6 к Правилам № 1727 либо приложением 9 к Правилам № 49.»;

подпункт 4) исключить;

дополнить пунктом 28-1 следующего содержания:

«28-1. Для открытия контрольного счета НДС клиент:

юридическое лицо-резидент Республики Казахстан, нерезидент, осуществляющий деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство представляет в банк документы, предусмотренные подпунктом 3) пункта 26 Правил;

индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат и профессиональный медиатор представляет в банк документы, предусмотренные подпунктом 2) пункта 26 Правил.

При наличии у клиента в данном банке банковского счета и открытии контрольного счета НДС для зачисления сумм налога на добавленную стоимость в этом же банке (филиале и (или) представительстве) представление документов, предусмотренных частью первой настоящего пункта, не требуется.»;

дополнить пунктом 29-2 следующего содержания:

«29-2. При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом допускается открытие физическому лицу-резиденту Республики Казахстан текущего счета без представления клиентом документа, удостоверяющего личность.»;

пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Для открытия сберегательного счета вкладчик-клиент представляет в банк:

1) физические лица-резиденты Республики Казахстан и физические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ, удостоверяющий личность;

2) индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты и профессиональные медиаторы:

документ, удостоверяющий личность;

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

3) юридические лица-резиденты Республики Казахстан и их филиалы и представительства, юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через филиал и представительство:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;



документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве (для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений);

копию доверенности, выданной юридическим лицом руководителю филиала или представительства (для филиалов и представительств иных организационно-правовых форм юридических лиц);

4) юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан:

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, в установленном порядке заверенные переводом на казахский или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.»;

абзац третий подпункта 2) пункта 33 изложить в следующей редакции:

«копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением сберегательного счета клиента (распоряжением деньгами на сберегательном счете) в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.»;

дополнить пунктом 35-1 следующего содержания:

«35-1. При открытии банковского счета клиенту дистанционным способом допускается открытие физическому лицу-резиденту Республики Казахстан сберегательного счета без представления клиентом документа, удостоверяющего личность.»;

подпункт 2) пункта 38 изложить в следующей редакции:

«2) документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.»;

пункт 43 изложить в следующей редакции:

«43. Для открытия временного сберегательного счета клиент представляет в банк:

заявление на открытие временного сберегательного счета;

копию протокола учредителей создаваемого юридического лица о назначении физического лица, уполномоченного на открытие и закрытие временного сберегательного счета, и документ, удостоверяющий его личность;

документ с образцами подписей, оформленный в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил;

копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц) уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением временного сберегательного счета в соответствии с документом с образцами подписей, оформленным в соответствии с параграфом 1 главы 3 Правил.»;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Юридические лица, их филиалы или представительства, не относящиеся к субъектам частного предпринимательства, а также частные судебные исполнители представляют в банк документ с образцами подписей по форме, согласно приложению 3 к Правилам, составленный на казахском и русском языках, в котором содержится образец оттиска печати.



Юридические лица, их филиалы или представительства, относящиеся к субъектам частного предпринимательства, индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства, частные нотариусы, адвокаты и профессиональные медиаторы представляют в банк документ с образцами подписей по форме, согласно приложению 4 к Правилам, составленный на казахском и русском языках.

Требование, предусмотренное частью второй настоящего пункта, распространяется на юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, у которых отсутствует печать в силу законодательства страны происхождения таких юридических лиц.»;

часть первую пункта 47 изложить в следующей редакции:

«47. В документах с образцами подписей, представляемых юридическими лицами, их филиалами или представительствами, правом первой подписи обладает руководитель и (или) другие уполномоченные им лица. Право второй подписи предоставляется главному бухгалтеру и (или) другим уполномоченным лицам.»;

пункты 49 и 50 исключить;

пункты 52 и 53 изложить в следующей редакции:

«52. В графе «Отметки банка» документа с образцами подписей уполномоченное лицо банка, за исключением Национального Банка, указывает данные документов, удостоверяющих личность лиц, имеющих право первой либо первой и второй подписи и иные сведения, определенные банком.

53. Подлинность подписей лиц, внесенных в документ с образцами подписей, подтверждает уполномоченное лицо банка при личном присутствии лиц, образцы подписей которых содержатся в документе с образцами подписей, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Допускается представление юридическими лицами, их филиалами и представительствами, индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, частными судебными исполнителями, адвокатами, профессиональными медиаторами, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами в банк документа с образцами подписей, удостоверенного нотариально.

При открытии банковских счетов в Национальном Банке представляется нотариально удостоверенный документ с образцами подписей.»;

часть первую пункта 56 изложить в следующей редакции:

«56. Необходимое количество экземпляров документов с образцами подписей, представляемых клиентом, определяется банком.»;

пункты 57 и 58 изложить в следующей редакции:

«57. При замене хотя бы одного образца подписи либо образца оттиска печати в банк представляется новый документ с образцами подписей, оформленный в порядке, определенном в настоящем параграфе.

58. Допускается оформление документа с образцами подписей, состоящего из документов, оформленных на каждое уполномоченное лицо по отдельности либо на несколько уполномоченных лиц, при условии представления в банк письменного заявления клиента о принятии таких документов в качестве одного документа с образцами подписей.»;

пункты 60 и 61 изложить в следующей редакции:

«60. При ведении банком банковских счетов клиентов, переданных ему другим банком в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности банк присваивает указанным банковским счетам новые индивидуальные идентификационные коды и уведомляет налоговые органы в порядке, определенном подпунктом 1) части первой статьи 24 Налогового кодекса.

61. Приостановление расходных операций по банковским счетам или арест денег, находящихся на банковском счете, осуществляется в соответствии со статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 125 Кодекса Республики Казахстан от 26 декабря 2017 года «О таможенном регулировании в Республике Казахстан», статьей 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года, статьей 156 Гражданского процессуального кодекса



Республики Казахстан от 31 октября 2015 года, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 51 Закона о банках и банковской деятельности, статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьей 62 Закона Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей», пунктом 11 статьей 27 Закона о платежах и платежных системах на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента или актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента.»;

пункт 63 изложить в следующей редакции:

«63. Банк возвращает решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента соответствующему уполномоченному государственному органу или должностному лицу без исполнения по одному из следующих оснований:

1) в случае несоответствия реквизитов банка и его клиента реквизитам, указанным в решении и (или) распоряжении уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента, в соответствии с Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419 (далее – Правила осуществления безналичных платежей), за исключением случаев их несоответствия реквизитам, указанным в ранее предъявленных решениях и (или) распоряжениях уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности;

2) если распоряжение органа государственных доходов о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента оформлено и представлено по форме, не соответствующей приказу Министра финансов Республики Казахстан от 8 февраля 2018 года № 145 «Об утверждении форм распоряжений», зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16533;

3) в случае если решение и (или) распоряжение уполномоченного государственного органа или должностного лица о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента предъявлено к банковскому счету по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан от 14 января 2013 года «О Государственной образовательной накопительной системе», к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, активов фонда социального медицинского страхования, денег, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, а также денег банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации.»;

часть вторую пункта 74 изложить в следующей редакции:

«При незаключении договора банковского счета в случае, предусмотренном частью третьей пункта 1 статьи 27 Закона о платежах и платежных системах, банк аннулирует индивидуальный идентификационный код в сроки, установленные внутренними правилами банка.»;

пункт 77 изложить в следующей редакции:

«77. При закрытии банковского счета клиента банк уведомляет органы государственных доходов в порядке, случаях и сроки, определенные подпунктом б) части первой статьи 24 Налогового кодекса.



При закрытии контрольного счета НДС банк представляет в органы государственных доходов информацию в порядке, определенном пунктом 10-1 статьи 25 Закона о платежах и платежных системах.»;

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам платежей и платежных систем (далее – Перечень);

дополнить приложением 4 в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14419, опубликовано 8 декабря 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнения:

в Правилах осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (далее – Налоговый кодекс), законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – банки), формы и порядок оформления платежных документов, а также устанавливают требования к содержанию документа, подтверждающего оказание платежной услуги банками, платежными агентами и платежными субагентами банков и платежными организациями.»;

подпункт 5) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«5) уполномоченные лица – лица, наделенные полномочиями в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее – Гражданский кодекс) (учредительные документы, доверенность, приказ, иные документы) подписывать от имени юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц (филиалы, представительства, территориально обособленные подразделения) платежные документы при совершении операций, связанных с ведением банковского счета клиента (распоряжением деньгами на банковском счете) в соответствии с документом с образцами подписей.»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Безналичные платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании платежных документов отправителя, предъявляемых в электронной форме или на бумажном носителе, а также сформированных в системе банка с использованием систем удаленного доступа.

Формы платежных документов, составляемых на бумажном носителе, определяются Правилами. Платежные документы, направляемые в электронной форме, содержат реквизиты, установленные Правилами для каждого вида и формы платежного документа.

Подписи уполномоченных лиц на платежных документах, предъявляемых юридическими лицами, не относящимися к субъектам частного предпринимательства, на бумажном носителе, скрепляются оттиском печати.»;

в пункте 7:

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) индивидуальный идентификационный код отправителя денег и бенефициара.

В случае отсутствия у физического лица индивидуального идентификационного кода



указываются данные документа, удостоверяющего его личность, а также почтовый адрес (страна, город, улица, номер дома и квартиры).

Допускается указание имени и отчества (при его наличии) инициалами;»;

часть первую подпункта 11) изложить в следующей редакции:

«11) индивидуальный идентификационный номер (далее – ИИН) или бизнес-идентификационный номер (далее – БИН) – отправителя денег и бенефициара, за исключением платежных документов, в которых указание ИИН (БИН) не требуется в случаях, предусмотренных Правилами, а также когда отправитель денег или бенефициар являются иностранцами и лицами без гражданства, по которым не осуществляется формирование ИИН (БИН) в соответствии со статьей 76 Налогового кодекса.»;

подпункт 14) исключить;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Подписи инициатора или его уполномоченных лиц в платежных документах на бумажном носителе, за исключением платежного требования и инкассового распоряжения, соответствуют подписям (подписи), указанным в документе с образцами подписей, представленном по форме, предусмотренной Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422.

Платежный документ в электронной форме подписывается электронной цифровой подписью инициатора или его уполномоченных лиц или удостоверяется иными элементами защитных действий, предусмотренных статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, подтверждающими, что платежный документ составлен инициатором или его уполномоченным лицом.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Платежное поручение представляет собой указание отправителя денег банку о безналичном платеже и (или) переводе денег в пользу бенефициара в сумме и в соответствии с реквизитами, указанными в платежном поручении.

Для осуществления безналичного платежа и (или) перевода денег в пользу бенефициара в национальной валюте Республики Казахстан на территории Республики Казахстан отправитель денег предъявляет в банк платежное поручение по форме, согласно приложению 1 к Правилам.

Для уплаты платежей в бюджет отправитель денег предъявляет платежное поручение на уплату платежей в бюджет по форме, согласно приложению 2 к Правилам.

Допускается предъявление отправителем денег на уплату платежей в бюджет платежного поручения по форме, согласно приложению 1 к Правилам.

В графе «назначение платежа» отправитель денег указывает назначение платежа, наименование, номер и дату документа (при его наличии), на основании которого осуществляется безналичный платеж и (или) перевод денег и иные реквизиты, предусмотренные Правилами, а также в графе «код назначения платежа» указывается кодовое обозначение платежа.

При уплате платежей в бюджет в платежном поручении указывается цифровое обозначение кода бюджетной классификации. Правильность указания кода бюджетной классификации в платежном поручении обеспечивается отправителем.

При уплате юридическим лицом платежей в бюджет, а также обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования за свое обособленное подразделение в графе «назначение платежа» в следующей последовательности указываются БИН и наименование обособленного подразделения юридического лица, по обязательствам которого осуществляется платеж, назначение платежа.

При уплате налога на транспортное средство (в том числе через электронные терминалы) в графе «назначение платежа» в следующей последовательности указываются «VIN»,



идентификационный номер транспортного средства, символы «/V», назначение платежа.

При уплате судебным исполнителем в рамках исполнительного производства платежей в бюджет по обязательствам должника в графе «назначение платежа» в следующей последовательности указываются ИИН должника, за которого осуществляется платеж, его фамилия, имя, отчество (при его наличии) либо фамилия и инициалы, назначение платежа.

При уплате штрафов по административным правонарушениям в графе «назначение платежа» в следующей последовательности указываются «ADM», идентификационный номер административного материала, символы «/A», назначение платежа.»;

часть вторую пункта 17 изложить в следующей редакции:

«При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов денег в пользу нерезидента за пределы Республики Казахстан указание в заявлении на перевод денег ИИН (БИН) бенефициара не требуется.»;

пункт 49 изложить в следующей редакции:

«49. День поступления платежного требования в банк фиксируется путем проставления даты и времени их поступления на всех экземплярах платежного требования либо реестра платежных требований. При предъявлении платежного требования электронным способом банком отправителя денег фиксируется дата и время поступления платежного требования.

Прием на исполнение платежного требования либо отказ в исполнении платежного требования банком производится в течение операционного дня банка, за исключением платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу.

Исполнение платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу либо отказ в его исполнении производится не позднее трех операционных дней, следующих за днем его предъявления.»;

пункт 53 изложить в следующей редакции:

«53. Платежное требование для взыскания просроченной задолженности по договору займа предъявляется банком, ипотечной организацией, дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в банк отправителя денег с приложением к нему оригиналов или копий документов, содержащих право бенефициара на изъятие денег с банковского счета отправителя денег без его согласия и подтверждающих полномочие уполномоченного лица банка, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса на подписание платежного требования. Проверка полномочий главного бухгалтера, а также второго уполномоченного лица, подписавшего платежное требование в качестве главного бухгалтера, не требуется.

Копии документов, указанных в части первой настоящего пункта, прошнуровываются, пронумеровываются, заверяются уполномоченным лицом банка, ипотечной организации, дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса путем проставления отметки «Копия верна», его подписи с указанием его должности, фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты заверения.»;

в пункте 56:

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Инкассовое распоряжение судебными исполнителями предъявляется в банк отправителя денег по форме, согласно приложению 14 к Правилам и с приложением копий исполнительных документов на бумажном носителе либо в электронной форме, посредством государственной автоматизированной системы исполнительного производства. При этом копии исполнительных документов, предъявляемых государственным судебным исполнителем либо частным судебным исполнителем на бумажном носителе, заверяются печатью территориального отдела государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование деятельности в сфере исполнения исполнительных документов, либо частного судебного исполнителя.»;



часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Инкассовые распоряжения органа государственных доходов предъявляются по форме, согласно приложению 15 к Правилам, на бумажном носителе или в электронной форме посредством передачи по сети телекоммуникаций. Инкассовые распоряжения органа государственных доходов предъявляются без приложения документов, подтверждающих обоснованность данного взыскания. Инкассовое распоряжение в электронной форме направляется в соответствии с пунктом 6 статьи 122 Налогового кодекса.»;

часть четвертую пункта 60 изложить в следующей редакции:

«Орган государственных доходов одновременно с инкассовым распоряжением на взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным пенсионным взносам работодателя, обязательным профессиональным пенсионным взносам или социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, отчислениям и (или) взносам в фонд социального медицинского страхования представляет в банк отправителя денег списки лиц, по которым образовалась задолженность. Список представляется в банк в электронной форме в соответствии с пунктом 6 статьи 122 Налогового кодекса.»;

часть вторую пункта 61 изложить в следующей редакции:

«Исполнение инкассовых распоряжений органа государственных доходов банком отправителя денег производится в порядке, установленными статьями 122 и 123 Налогового кодекса, статьями 129 и 130 Кодекса Республики Казахстан от 26 декабря 2017 года «О таможенном регулировании в Республике Казахстан» (далее – Таможенный кодекс) и Правилами.»;

дополнить пунктом 61-1 следующего содержания:

«61-1. По исполнительным документам, выданным по решениям международных, иностранных судов и арбитражей, исполняемых в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, сумма денег в инкассовом распоряжении указывается в валюте исполнительного документа частного судебного исполнителя.

Исполнение инкассового распоряжения предъявленного судебным исполнителем в иностранной валюте производится в порядке, установленном пунктом 61 Правил.»;

часть первую пункта 66 изложить в следующей редакции:

«66. Платежные документы предъявляются отправителем в течение операционного дня, установленного банком. Банком день предъявления инициатором платежного документа фиксируется путем проставления даты и времени их поступления на всех экземплярах платежного документа. В случае поступления платежного документа после окончания операционного дня, днём и временем предъявления платежного документа считается следующий операционный день и время начала этого операционного дня.»;

пункты 71 и 72 изложить в следующей редакции:

«71. Идентификация банка отправителя денег, банка бенефициара производится по банковскому идентификационному коду, указанному в платежном документе.

72. Исполнение платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу и в случаях исполнения платежного документа в неопределенные сроки, совершается банком отправителя денег в день его инициирования отправителем.

Инкассовые распоряжения исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем их предъявления, за исключением исполнения инкассового распоряжения в неопределенные сроки, а также случаев, предусмотренных статьями 24 и 122 Налогового кодекса.

Платежное требование, предъявленное для взыскания просроченной задолженности по займу, исполняется не позднее трех операционных дней, следующих за днем его предъявления.

Исполнение инкассового распоряжения органов государственных доходов о взыскании налоговой задолженности и судебных исполнителей по исполнительным документам, а также платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по



займу, при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег осуществляется по мере поступления денег не позднее одного операционного дня, следующего за днем их поступления на такой счет.

Международные безналичные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, предусмотренных в соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле.

При наличии в платежном документе иного срока его исполнения платежный документ подлежит исполнению в такой срок.»;

пункт 76 изложить в следующей редакции:

«76. Списание денег банком с банковского счета отправителя денег производится на основании принятого банком к исполнению платежного документа либо платежного документа, исполняемого без согласия отправителя денег, в случаях, предусмотренных статьей 122 и 123 Налогового кодекса, статьями 129 и 130 Таможенного кодекса, статьей 36 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках и банковской деятельности), статьей 17 Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года «Об обязательном социальном страховании» (далее – Закон об обязательном социальном страховании), статьей 58 Закона Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» (далее – Закон об исполнительном производстве), статьей 28 Закона о пенсионном обеспечении, статьей 31 Закона Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «Об обязательном социальном медицинском страховании», Законом о платежах и платежных системах и (или) договором банковского счета.»;

пункты 79, 80 и 81 изложить в следующей редакции:

«79. Отказ банком в исполнении платежного поручения, платежного требования, платежного ордера, заявления на перевод денег и платежного извещения осуществляется по основаниям, предусмотренным статьей 24 Налогового кодекса, статьей 16 Закона о валютном регулировании и валютном контроле, статьей 13 Закона о ПОДФТ, статьей 46 Закона о платежах и платежных системах и Правилами, в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа.

Отказ банком в исполнении платежного требования, предъявленного для взыскания просроченной задолженности по займу, а также инкассового распоряжения производится в сроки, предусмотренные для исполнения указанных платежных документов.

Порядок отправления уведомления об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, предусматривается в договоре между банком и отправителем. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.

80. Банк отправителя денег отказывает в исполнении платежного документа в случаях:

1) если платежный документ содержит признаки подделки, в том числе, если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного статьей 56 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, договором между отправителем и банком отправителя денег;

2) если платежный документ содержит исправления, дополнения и поправки, за исключением: случаев, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности;

исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений к банковским счетам отправителя денег, в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке – правопреемнике в рамках операций, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности. Исполнение таких инкассовых распоряжений осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара), на основании документа банка-правопреемника, подтверждающего реквизиты бенефициара и банка бенефициара;



3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) отправителя денег реквизитам, указанным в платежном документе, за исключением исправления банком отправителя денег в платежных документах ИИК клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона о банках и банковской деятельности, при исполнении платежного документа с других банковских счетов клиента, в случаях, предусмотренных Правилами;

4) несоответствия ИИН (БИН) отправителя денег, указанного в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет, социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, перечислении обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, с данными, предоставляемыми органом государственных доходов;

5) несоблюдения отправителем денег требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и 46 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, а также условиями договора между отправителем и банком;

6) несоответствия формам, установленным приложениями 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 и 15 к Правилам;

7) несоответствия наименования клиента наименованию отправителя денег, указанному в платежном документе, за исключением инкассового распоряжения, предъявленного органом государственных доходов в электронной форме, когда другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН)) идентифицируют клиента банка, а также инкассового распоряжения судебного исполнителя при идентификации клиента банка в соответствии с требованиями пункта 150 Правил;

8) несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;

9) отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;

10) несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью;

11) несоответствия идентификационного номера транспортного средства, указанного в платежном документе, с данными, представленными центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения при уплате налогов на транспортное средство;

12) несоблюдения требований, установленных условиями договора между отправителем и банком отправителя;

13) в случаях, предусмотренных Правилами № 154;

14) в случаях, когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан от 14 января 2013 года «О Государственной образовательной накопительной системе» (далее – Закон о государственной образовательной накопительной системе), денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат;

15) в случаях, если снятие денег с текущего счета, открытого для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, не связано с:

уплатой налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;

уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

зачислением денег на иной текущий счет, открытый для учета и движения сумм налога на добавленную стоимость.

81. Банк бенефициара отказывает в исполнении платежного документа в случаях:

1) несоблюдения отправителем требований к порядку составления и предъявления



платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и 46 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, а также условиями договора между отправителем и банком;

2) выявления несанкционированного платежа, а также выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения переводимых в пользу бенефициара денег;

3) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) реквизитам бенефициара, отсутствия ИИК в банке бенефициара;

4) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента – физического лица для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными условиями;

5) зачисления денег на текущий счет, открытый для учета и движения сумм налога на добавленную стоимость, в случаях, если зачисляемая сумма денег не связана с:

уплатой налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;

уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

зачислением денег с иного банковского счета плательщика налога на добавленную стоимость;

6) в случаях, предусмотренных Правилами № 154.

Банк бенефициара исполняет платежный документ в случае несоответствия наименования бенефициара наименованию, указанному в платежном документе, когда его другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН), указанные в платежном документе, идентифицируют бенефициара.

Не допускается изменение банком бенефициара реквизитов платежного документа, за исключением:

1) случая изменения организационно-правовой формы бенефициара, реорганизации и переименовании государственных органов, при сохранении реквизитов ИИК и БИН;

2) изменения кодов бюджетной классификации органом государственных доходов;

3) случая, предусмотренного подпунктом 4) пункта 95 Правил.»;

часть вторую пункта 84 изложить в следующей редакции:

«Распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа на бумажном носителе содержат печать (за исключением субъектов частного предпринимательства) и подписи уполномоченных лиц отправителя платежного документа, имеющих право подписи платежных документов.»;

пункт 92 изложить в следующей редакции:

«92. В случаях приостановления исполнения платежных документов банк хранит их до наступления условий, установленных Правилами.

При этом банк не обеспечивает на банковском счете клиента сумму денег в пределах приостановленного платежного документа.»;

абзац первый части первой пункта 95 изложить в следующей редакции:

«95. Банк отказывает в исполнении платежного поручения в сроки, установленные статьями 46 и 48 Закона о платежах и платежных системах, Правилами, по основаниям, предусмотренным пунктом 80 Правил, а также в случаях.»;

часть вторую пункта 132 изложить в следующей редакции:

«Надпись «Копия верна» указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица банка, наделенного соответствующими полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии, имени, отчества (при его наличии), даты заверения.»;

пункт 134 изложить в следующей редакции:



«134. Если банковский счет открыт клиенту для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса или на банковский счет в режиме «эскроу», а также денег по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, сведения об этом также указываются в справках о наличии и номерах банковских счетов клиента.»;

параграф 5 главы 4 изложить в следующей редакции:

«Параграф 5. Особенности исполнения платежного требования для взыскания просроченной задолженности по займу с текущего счета физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства

137. Исполнение платежного требования, предъявленного на текущий счет физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, по договору займа производится в размере не более пятидесяти процентов от суммы, находящейся на текущем счете и (или) суммы, поступившей на банковский счет.

При предъявлении платежного требования на сумму, не превышающую размера пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, данное платежное требование исполняется на сумму, указанную в нем.

138. В случае помещения в картотеку неисполненного или частично исполненного платежного требования в связи с отсутствием или недостаточностью денег последующее его исполнение осуществляется по мере поступления денег на текущий счет в размере, не превышающем пятидесяти процентов от каждой поступающей суммы денег на банковский счет физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.

В случае, когда сумма в размере пятидесяти процентов от поступающей на текущий счет суммы денег превышает остаток суммы по частично исполненному платежному требованию списание денег с текущего счета отправителя денег – физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, производится в пределах сумм, достаточных для исполнения данного платежного требования.

139. При предъявлении к текущему счету физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, нескольких платежных требований, их исполнение производится в календарной очередности в порядке их поступления в банк либо согласно их порядковым номерам, указанным в реестре.

Исполнение очередного платежного требования осуществляется только после полного исполнения предыдущего платежного требования и в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на текущем счете (от остатка денег после исполнения предыдущего платежного требования) и от каждой суммы денег, поступающей в последующем на его текущий счет, либо отзыва или возврата предыдущего платежного требования в порядке, определенном Правилами.

139-1. Не допускается отзыв частично исполненного и помещенного в картотеку платежного требования, предъявленного к текущему счету физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального



предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, за исключением случаев отзыва платежного требования в связи с прекращением либо приостановлением исполнения обязательства физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, по договору займа, в соответствии с которым предъявлено данное платежное требование.

139-2. Размер комиссии, взимаемой банком отправителя денег за исполнение платежного требования, предъявленного по договору займа, соглашению об открытии кредитной линии или иному документу, подтверждающему факт предоставления займа, не должен превышать максимальный размер комиссии, взимаемой банком отправителя денег за исполнение указаний клиента – физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.»;

дополнить пунктом 140-1 следующего содержания:

«140-1. Допускается применение платежного ордера в целях осуществления платежей и (или) переводов денег для списания задолженности по договору займа за счет денег, находящихся на банковском счете клиента, при наличии распоряжения физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, на использование суммы денег, находящейся на его текущем счете, для погашения задолженности по договору займа. Применение платежного ордера осуществляется в том числе к сумме, оставшейся после исполнения платежного требования к данному счету.»;

пункты 142 и 143 изложить в следующей редакции:

«142. Банк отправителя денег проверяет полноту и правильность заполнения реквизитов, указанных в инкассовом распоряжении на соответствие требованиям, предъявляемым к порядку оформления инкассового распоряжения, и при их соответствии исполняет инкассовое распоряжение органа государственных доходов, судебного исполнителя в сроки, установленные Законом о платежах и платежных системах и Правилами, путем дебетования банковского счета отправителя денег.

143. Банк отправителя денег отказывает в исполнении инкассового распоряжения, в случае если данное инкассовое распоряжение предъявлено к банковскому счету, открытому для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, а также денег находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат.»;

часть вторую пункта 145 изложить в следующей редакции:

«Указанные решения, определения, распоряжения (заявления) принимаются банками к исполнению при соответствии требованиям Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан от 31 октября 2015 года, статьи 122 Налогового кодекса, статьей 59 и 62 Закона об исполнительном производстве.»;

пункт 153 изложить в следующей редакции:

«153. При отсутствии либо недостаточности суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения инкассового распоряжения, банк принимает и хранит в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет отправителя денег, если иное не предусмотрено Законом о банках и банковской деятельности, Законом о платежах и платежных системах, Законом об исполнительном производстве и Правилами.»

При отсутствии либо недостаточности суммы денег на банковском счете отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования для взыскания просроченной



задолженности по займу, банк хранит полученное платежное требование в картотеке в течение одного года.

Платежные требования для взыскания просроченной задолженности по займу, находящиеся в картотеке и неисполненные в течение одного года со дня их принятия банком, возвращаются банком без исполнения инициатору.»;

пункт 155 изложить в следующей редакции:

«155. Банк не позднее следующего операционного дня со дня помещения в картотеку платежных документов направляет извещение банку бенефициара либо бенефициару о помещении данных платежных документов в картотеку, за исключением случая, когда банк одновременно является банком бенефициара. При помещении платежных документов в картотеку банк фиксирует время и дату помещения.»;

пункт 161 изложить в следующей редакции:

«161. Хранение банком платежных документов, предусмотренных в пункте 154 Правил, не является исполнением обязательств по платежу в соответствии с условиями оплаты по гражданско-правовой сделке или обязательных платежей, производимых в соответствии со статьей 24 Налогового кодекса, статьей 30 Закона об обязательном социальном страховании, статьей 24 Закона о пенсионном обеспечении.»;

пункт 171 изложить в следующей редакции:

«171. Наложение ареста на деньги, находящиеся на банковском счете отправителя денег, на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов, должностных лиц или судебных исполнителей, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, временное ограничение на распоряжение деньгами (имуществом), находящимися на банковских счетах, а также приостановление расходных операций по банковским счетам отправителя денег на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных статьей 740 Гражданского кодекса, статьей 161 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года, статьей 118 Налогового кодекса, статьей 125 Таможенного кодекса, статьей 51 Закона о банках и банковской деятельности и статьей 62 Закона об исполнительном производстве.

Не допускается установление временного ограничения на распоряжение имуществом, наложение ареста на деньги, находящиеся на корреспондентских счетах банков (за исключением случаев принятия мер по обеспечению исполнения исполнительных документов), а также наложение ареста по банковским счетам, предназначенным для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, внесенных на условиях депозита нотариуса, на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, а также на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат.

Приостановление расходных операций не допускается по корреспондентским счетам банков и банковским счетам, предназначенным для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат.»;

дополнить пунктами 180-1 и 180-2 следующего содержания:

«180-1. В случае, если по корреспондентскому счету банка бенефициара имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие



проведению расходных операций, банк, обслуживающий корреспондентский счет банка бенефициара, осуществляет возврат денег, поступивших в пользу лица, не являющегося клиентом банка бенефициара на момент получения платежа и (или) перевода денег.

180-2. С даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций временная администрация (временный администратор) банка осуществляет отправителю возврат денег в случае поступления денег в пользу лица, ранее являвшегося клиентом банка, банковский счет которого закрыт на момент зачисления платежа и (или) перевода денег.»;

пункт 181 изложить в следующей редакции:

«181. При установлении банком бенефициара факта исполнения им ошибочного платежа возврат денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения такого факта.

Возврат денег по платежам и (или) переводам, зачисленным на корреспондентский счет банка в пользу лиц, не являющихся клиентами банка, а также в случае поступления денег в банк на счета клиентов, которые закрыты на момент зачисления платежа и (или) перевода денег, осуществляется банком бенефициара в порядке и сроки, предусмотренные для возврата денег по ошибочным платежам.»;

пункт 184 изложить в следующей редакции:

«184. Банк бенефициара, не позднее операционного дня, следующего за днем получения уведомления банка отправителя денег об ошибочном исполнении платежного документа отправителя, производит возврат ошибочно зачисленных сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара.»;

подпункт 2) части первой пункта 189 изложить в следующей редакции:

«2) полученный банком в соответствии с согласованным порядком защитных действий от несанкционированных платежей, предусмотренным в договоре между банком и отправителем;»;

пункт 190 изложить в следующей редакции:

«190. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей согласовывается между банком и отправителем и предусматривается в договоре между ними.»;

часть вторую и третью пункта 191 изложить в следующей редакции:

«Банк не позднее следующего операционного дня после получения от отправителя сообщения о несанкционированном платеже направляет бенефициару либо в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу. Форма уведомления определяется банком самостоятельно.

Банк бенефициара, в случае, если это предусмотрено договором, заключенным между бенефициаром и банком бенефициара, не позднее следующего операционного дня со дня поступления уведомления банка о несанкционированном платеже производит возврат зачисленных сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара.»;

в приложениях 1 и 2, слова «Печать при наличии» исключить;

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

в приложениях 4, 5, 6 и 9 слова «Печать при наличии» исключить;

в приложениях 10 и 11 слова «Место печати (если печать имеется)», «Место печати при наличии» исключить;

в приложении 12 слова «Печать при наличии» исключить;

в приложении 13 слова «Печать (при наличии)» исключить;

в приложении 14 слова «Печать при наличии» исключить;

приложение 15 слова «Место печати» исключить;

в приложениях 16, 17 и 18 слова «Печать при наличии» исключить.

9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 209 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрировано в Реестре



государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14336, опубликовано 4 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

в заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в Правилах установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

часть вторую пункта 2 изложить в следующей редакции:

«Корреспондентские счета открываются после заключения между Национальным Банком и банком (небанковской организацией) договора корреспондентского счета. Корреспондентские счета открываются и ведутся как в национальной валюте, так и в иностранной валюте. Договор корреспондентского счета является договором присоединения, условия которого принимаются банком (небанковской организацией) не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом (в том числе изменениям и (или) дополнениям к договору) на основании представленного в произвольной форме письменного заявления за подписью уполномоченных лиц банка (небанковской организации) (далее – заявление).»;

подпункт 5) пункта 12 изложить в следующей редакции:

«5) допускается представление документа с образцами подписей (альбома с образцами подписей) в произвольной форме, при условии наличия в нем наименования банка (небанковской организации), фамилий, имен и отчеств (при их наличии) лиц, уполномоченных на подписание платежных документов, образцов подписей указанных лиц.»;

пункты 23 и 24 изложить в следующей редакции:

«23. При открытии банком (небанковской организацией) второго и последующего корреспондентских счетов в Национальном Банке в случае отсутствия изменений в ранее представленных в Национальный Банк документах на момент открытия указанных счетов не требуется повторное представление документов, предусмотренных Правилами, за исключением документа с образцами подписей по форме, предусмотренной Правилами № 207.

24. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем открытия корреспондентского счета банку (небанковской организации), за исключением корреспондентских счетов банков (небанковских организаций) – нерезидентов Республики Казахстан, Национальный Банк уведомляет государственный орган, в пределах своей компетенции осуществляющий обеспечение поступлений налогов и платежей в бюджет, таможенное регулирование в Республике Казахстан, полномочия по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию уголовных и административных правонарушений, отнесенных законодательством Республики Казахстан к ведению этого органа, а также выполняющий иные полномочия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, (далее – орган государственных доходов) об открытии указанных счетов посредством передачи по сети телекоммуникаций, обеспечивающей гарантированную доставку сообщений, с указанием идентификационного номера.»;

пункты 39 и 40 исключить;

дополнить пунктом 40-1 следующего содержания:

«40-1. Национальный Банк возвращает без исполнения неисполненные требования к корреспондентскому счету, акты о временном ограничении на распоряжение имуществом, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по корреспондентскому счету банка (небанковской организации), а также акты о наложении ареста на деньги, находящиеся на корреспондентском счете банка (небанковской организации), при закрытии корреспондентского счета банка (небанковской организации) в порядке, определенном Законом о платежах и платежных системах, Правилами № 207 и Правилами.»;



подпункт 3) пункта 70 изложить в следующей редакции:

«3) оформление чека с нарушением требований, установленных Правилами применения чеков на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 204, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14346;»;

пункт 76 изложить в следующей редакции:

«76. Закрытие корреспондентского счета не допускается в случаях, предусмотренных Законом о платежах и платежных системах и Правилами № 207.»;

в приложении 3 слова «Печать (при наличии)» исключить.

10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14335, опубликовано 4 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Правилах установления корреспондентских отношений между банками, а также банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 1) пункта 11 изложить в следующей редакции:

«1) по письменному заявлению респондента в любое время, если иное не предусмотрено Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), Законом о платежах и платежных системах и (или) договором корреспондентского счета;».

11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212 «Об утверждении Правил оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14337, опубликовано 7 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

в Правилах оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В Правилах используются понятия, предусмотренные законами о банках и банковской деятельности, об электронном документе, об информатизации, о платежах и платежных системах, а также следующие понятия:

1) аутентификация – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа в соответствии с требованиями процедуры безопасности;

2) биометрическая идентификация – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;

3) одноразовый (единовременный) код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами по запросу клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа клиенту к электронным банковским услугам;

4) процедура безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его прав на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;

5) уникальный идентификатор пользователя – цифровой, буквенный или содержащий



иные символы код, присваиваемый банком клиенту для входа в систему банка, в которой предоставляется доступ к электронным банковским услугам;

6) пароль – совокупность цифровых, буквенных и иных символов, создаваемая для подтверждения прав на вход в систему банка для получения электронных банковских услуг;

7) центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с банками по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;

8) динамическая идентификация – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода;

9) электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена идентификационными средствами, составленный отправителем и не содержащий искажений и (или) изменений, внесенных в него после составления, в порядке, предусмотренном Правилами;

10) электронные платежные услуги – электронные банковские услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационным банковским услугам.»;

дополнить главой 2-1 следующего содержания:

«Глава 2-1. Особенности использования услуг ЦОИД при оказании услуг дистанционным способом

22-1. При оказании электронных банковских услуг деловые отношения с клиентом дистанционным способом устанавливаются в соответствии с Требованиями к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года, № 140, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250.

22-2. Допускается использование услуг ЦОИД при идентификации клиента с использованием средств биометрической идентификации.

22-3. В случае, предусмотренном пунктом 22-2 Правил, на основании полученного согласия клиента на сбор, обработку, хранение и представление, в том числе при необходимости третьим лицам, его персональных данных, подтвержденного посредством идентификационного средства, банк проводит сеанс видеоконференции с клиентом с использованием имеющихся у клиента устройств (смартфон, компьютер, планшет). Содержательная часть сеанса видеоконференции (перечень контрольных вопросов), а также перечень и объемы услуг, оказываемых банками при удаленной идентификации клиентов, устанавливаются банками самостоятельно.

Банк передает в ЦОИД индивидуальный либо бизнес-идентификационный номер клиента и видеоизображение клиента, полученное из сеанса видеоконференции.

ЦОИД посредством программного обеспечения определяет степень соответствия по биометрическим показателям фотоизображения, полученного из сеанса видеоконференции, и фотоизображения клиента из доступных источников. Видеозаписи обращений клиентов, полученные от банков, хранятся в базе данных ЦОИД.

Для целей настоящей главы под сведениями из доступных источников понимаются сведения из государственных баз данных, позволяющие идентифицировать личность клиента.

Результаты степени соответствия по биометрическим показателям фотоизображений и идентификационные данные клиента, полученные ЦОИД из доступных источников, передаются в банк. Результаты степени соответствия хранятся в базе данных ЦОИД.

ЦОИД обеспечивает целостность и неизменность сведений, получаемых из доступных источников.



Банк принимает решение об оказании электронных банковских услуг клиенту на основании полученных от ЦОИД результатов соответствия фотоизображений с применением, при необходимости, дополнительных способов идентификации клиента.

Взаимодействие банков с ЦОИД осуществляется на основании договора, заключенного между ними, который содержит следующие условия, но не ограничивается:

- 1) порядок и сроки предоставления и получения услуги;
  - 2) процедуры обеспечения безопасности;
  - 3) размеры взимаемой комиссии, порядок ее взимания;
  - 4) ответственность сторон, в том числе в части соблюдения режима конфиденциальности, сохранения банковской тайны и защиты персональных данных клиентов;
  - 5) права и обязанности сторон;
  - 6) порядок предъявления претензий и способы разрешения спорных ситуаций.»;
- пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Допускается предоставление электронных банковских услуг физическому лицу, а также информационных банковских услуг юридическому лицу посредством телефонной связи без применения идентификационного средства на основе применения процедур безопасности, установленных внутренними документами банка и договором.

При предоставлении физическому лицу электронных платежных услуг посредством телефонной связи у банка остается подтверждение об иницировании клиентом – физическим лицом платежной услуги, полученное в соответствии с процедурами безопасности, установленными внутренними документами банка и договором.».

12. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 213 «Об утверждении Правил представления сведений о платежных услугах» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14339, опубликовано 4 ноября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в постановлении:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», в целях установления порядка представления сведений о платежных услугах Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**»;

в Правилах представления сведений о платежных услугах, утвержденных указанным постановлением:

в приложениях 1, 7 и 15 слова «Место печати (при ее наличии)» исключить.

13. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 214 «Об утверждении Правил представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14334, опубликовано 3 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в постановлении:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», в целях установления порядка представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**»;



в Правилах представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег, утвержденных указанным постановлением:

в приложениях 1 и 2 слова «Место для печати (при наличии)» исключить.

14. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 215 «Об утверждении Правил организации деятельности платежных организаций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14347, опубликовано 3 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах организации деятельности платежных организаций, утвержденных указанным постановлением:

часть вторую пункта 28 изложить в следующей редакции:

«Платежная организация оказывает платежные услуги по приему платежей в бюджет без открытия банковского счета клиента в соответствии с агентским договором по оказанию платежных услуг между платежной организацией и банком и (или) организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.»;

в приложениях 1, 2, 3, 4 и 6 слова «Место для печати (при наличии)» исключить.

15. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 217 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14306, опубликовано 28 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в постановлении:

в заголовок постановления внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в Правилах функционирования межбанковской системы платежных карточек, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется.

16. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 218 «Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14307, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнения:

в Правилах функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Порядок функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк или его дочерняя организация, включает функции оператора платежной системы и операционного центра платежной системы, условия участия в платежных системах, услуги, оказываемые Национальным Банком и (или) Центром в платежных системах, и виды операций, осуществляемых в платежных системах, функционирование платежных систем, взаимодействие участников платежных систем (далее – участники) с платежной системой, методы управления рисками и меры информационной безопасности.»;

пункт 4 дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

«3-1) дневной заем «овердрафт» (далее – заем «овердрафт») – краткосрочный заем, предоставляемый Национальным Банком банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, являющимся участниками платежных систем Республики



Казахстан, оператором либо расчетным агентом которых является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – платежные системы Центра) в случае отсутствия или недостаточности денег на их корреспондентских счетах в тенге в Национальном Банке для осуществления перевода денег по результатам клиринга, проведенного в соответствующей платежной системе Центра;»;

пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Для управления операционным риском используются следующие методы:

- 1) проведение Национальным Банком контроля и надзора за организацией и функционированием платежной системы в соответствии с Законом о Национальном Банке;
- 2) постоянный мониторинг и поддержание Национальным Банком или Центром непрерывной работы программно-технического комплекса платежной системы;
- 3) поддержание в актуальном состоянии плана восстановления деятельности платежной системы с учетом возможных сценариев остановки работы платежной системы и тестирование Национальным Банком и (или) Центром данного плана с переводом работы платежной системы с основного центра на резервный центр не менее двух раз в течение года;
- 4) обеспечение работоспособности резервного центра платежной системы;
- 5) перевод работы платежной системы с основного центра на резервный центр при наличии сбоев или простоев в работе программно-технического комплекса платежной системы, не подлежащих восстановлению в основном центре;
- 6) предоставление Национальным Банком займа «овердрафт» на основании договора, заключенного между пользователем и Национальным Банком, при недостаточности или отсутствии денег у участника для осуществления перевода денег по результатам клиринга;
- 7) создание резервного фонда участников и других методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга;
- 8) резервирование денег на корреспондентском счете участника на основании его гарантийного обязательства, представленного в целях обеспечения выполнения своих обязательств.»;

дополнить пунктами 29, 30 и 31 следующего содержания:

«29. Национальный Банк предоставляет заем «овердрафт» участникам при наличии в договоре корреспондентского счета, заключенном между участником и Национальным Банком, права Национального Банка на изъятие денег с корреспондентского счета банка суммы задолженности по предоставленному займу и вознаграждения по нему.

30. Заем «овердрафт» предоставляется Национальным Банком в национальной валюте Республики Казахстан один раз в течение операционного дня соответствующей платежной системы Центра.

Заем «овердрафт» предоставляется не более двух раз подряд в течение последовательных операционных дней соответствующей платежной системы Центра в пределах установленного лимита на сумму, недостающую на корреспондентском счете участника в тенге в Национальном Банке для осуществления перевода денег по результатам клиринга в соответствующей платежной системе Центра, в порядке, определенном договором между участником и Национальным Банком.

31. Лимит суммы займа «овердрафт» для участников устанавливается Национальным Банком и пересматривается на основании ходатайства участника.».

17. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №219 «Об утверждении требований к оформлению и содержанию справки о наличии и номере банковского счета и выписки об остатке и движении денег по банковскому счету» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14340, опубликовано 4 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:



в заголовок постановления внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в преамбулу внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункте 2) пункта 1:

абзац пятнадцатый части первой изложить в следующей редакции:

«фамилию, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица банка и штамп (для бумажного варианта).»;

часть третью изложить в следующей редакции:

«Информация о назначении банковского счета дополнительно указывается при представлении в соответствии с пунктами 5 и 7 статьи 50 Закона о банках и банковской деятельности справок о наличии и номере банковского счета и выписки по банковскому счету физического лица, открытому:

для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 16 апреля 1997 года «О жилищных отношениях»;

на условиях депозита нотариуса;

по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан от 14 января 2013 года «О Государственной образовательной накопительной системе»;

в режиме «эскроу»;

в жилищных строительных сберегательных банках для размещения жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат.».

18. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 220 «Об утверждении Правил ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14295, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее изменение:

в Правилах ведения реестра значимых поставщиков платежных услуг, утвержденных указанным постановлением:

в приложении 2 слова «Место для печати (при наличии)» исключить.

19. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 221 «Об утверждении Правил ведения реестра платежных систем» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14297, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах ведения реестра платежных систем, утвержденных указанным постановлением: в приложениях 1, 2, 3, 4, 5 и 8 слова «Место для печати (при наличии)» исключить.



**Приложение 1  
к Перечню некоторых постановлений  
Правления Национального Банка Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения и дополнения  
по вопросам платежей и платежных систем**

**Приложение 3  
к Правилам открытия, ведения  
и закрытия банковских счетов клиентов**

**Форма**

**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	_____		
<p>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</p> <p>Подписи и оттиск печати в соответствии с их образцами, указанными в настоящем документе, обязательны при осуществлении всех операций по банковскому счету, требующих согласия клиента</p>			



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 түпнұсқалығын растайтын тұлғаның аты-жөні (ол бар болса) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подтверждающего подлинность образцов	Үлгілерді растау күні Дата удостоверения образцов	Үлгілердің, мөрдін түпнұсқалылығын растайтын тұлғаның қолы Подпись лица, подтверждающего подлинность образцов, печать



**Приложение 2  
к Перечню некоторых постановлений  
Правления Национального Банка Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения и дополнения  
по вопросам платежей и платежных систем**

**Приложение 4  
к Правилам открытия, ведения  
и закрытия банковских счетов клиентов**

**Форма**

**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



**Приложение 3**  
**к Перечню некоторых постановлений**  
**Правления Национального Банка Республики Казахстан,**  
**в которые вносятся изменения и дополнения**  
**по вопросам платежей и платежных систем**

**Приложение 3**  
**к Правилам осуществления**  
**безналичных платежей и (или) переводов денег**  
**на территории Республики Казахстан**

**Форма**

**Заявление на перевод денег № \_\_\_\_\_**

Дата				
Отправитель денег		Дебетовать счет ИИК		
Адрес (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица)		Комиссию списать со счета ИИК		
ИИН (БИН)		I	II	КОд

I Резидент – (1); Нерезидент – (2);

II – Сектор экономики (0-9)

Банк		Дата валютирования		
БИК				
Валюта		Сумма прописью		
Сумма		Кредитовать счет		
Бенефициар		ИИК		
Страна		III	IV	КБе
ИИН (БИН) (если имеется)				

III Резидент – (1); Нерезидент – (2);

IV – Сектор экономики (0-9)



Банк бенефициара			Банк-посредник		
Страна		БИК		БИК	
Комиссии Банка За счет отправителя денег За счет бенефициара			Комиссии Банка Посредника За счет отправителя денег За счет бенефициара		
Номер контракта, Дата			Назначение платежа		
			КНП		
Особые условия					
Подписи отправителя денег			Проведено банком		
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица) _____			«_» _____ года		
подпись _____			подписи ответственных исполнителей		
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица) подпись _____			_____		



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
2 ноября 2018 года № 17677

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 183

### **О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан»**

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике», от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» и от 2 июля 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9801, опубликовано 12 ноября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнения:

в Правилах организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункты 1, 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании), от 16 мая 2014 года «О разрешениях и уведомлениях» (далее – Закон о разрешениях) и определяют порядок и условия лицензирования уполномоченных организаций, включая квалификационные требования к ним, требования к деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой, порядок проведения уполномоченными организациями операций по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), а также порядок уведомления уполномоченным банком об открытии, приостановлении, возобновлении деятельности, закрытии обменных пунктов, формы и порядок предоставления информации по деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной



валютой, а также по операциям уполномоченных организаций по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках, выпущенных Национальным Банком.

2. Понятия, применяемые в Правилах, используются в значениях, указанных в Законе о валютном регулировании, в Законе Республики Казахстан от 15 апреля 2013 года «О государственных услугах».

Для целей Правил используются также следующие термины и понятия:

1) автоматизированный обменный пункт – электронно-механическое устройство, принадлежащее юридическому лицу, имеющему право на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и позволяющее осуществлять обменные операции путем внесения наличных денег в данное устройство и получения из него наличными эквивалентной суммы в другой валюте;

2) обменные операции – операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты, осуществляемые через обменные пункты и автоматизированные обменные пункты;

3) операционная касса обменного пункта – специально оборудованная часть помещения обменного пункта, предназначенная для кассира, обслуживающего клиентов при проведении операций с наличной иностранной валютой;

4) компьютерная система – автоматизированная информационная система, реализующая функции контрольно-кассовой машины, обеспечивающая ведение учета обменных операций и поставленная на учет в налоговом органе;

5) действительная лицензия – выданная или переоформленная лицензия на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, действие которой не приостановлено или не прекращено;

6) наличная иностранная валюта – находящиеся в обращении банкноты и казначейские билеты, принятые иностранными государствами как законное платежное средство;

7) юридическое лицо, имеющее право на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой – уполномоченная организация или уполномоченный банк, имеющий право на организацию обменных операций с иностранной валютой в соответствии с выданной ему лицензией или правом, предоставленным законами Республики Казахстан;

7-1) аффинированное золото в слитках – аффинированное инвестиционное золото в сертифицированных мерных слитках, соответствующее национальному стандарту Республики Казахстан СТ РК 2049–2010 «Слитки золота мерные. Технические условия», выпущенное Национальным Банком не ранее 2017 года;

8) действительное приложение к лицензии – выданное или переоформленное приложение к лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, действие которого не приостановлено или не прекращено;

9) приложение к лицензии – неотъемлемая часть лицензии, содержащая сведения о фактическом месте нахождения обменного пункта уполномоченной организации;

10) электронная лицензия и электронное приложение к лицензии – лицензия и приложение к лицензии в форме электронного документа, оформляемые и выдаваемые с использованием информационных технологий, равнозначные лицензии и приложению к лицензии на бумажном носителе.

3. Уполномоченная организация создается в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью.»;

подпункт 1) части второй пункта 6 изложить в следующей редакции:

«1) 30 000 000 (тридцать миллионов) казахстанских тенге для каждого обменного пункта с местом нахождения в городе Астана, а также городах республиканского значения;»;

дополнить пунктом 6-2 следующего содержания:

«6-2. В случае отнесения города к категории города республиканского значения уполномоченная организация, имеющая обменный пункт в данном городе, приводит размер уставного капитала в соответствие с требованием, установленным подпунктом 1) части



второй пункта 6 Правил, в течение шести месяцев с даты отнесения города к категории города республиканского значения.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. В качестве подтверждения соответствия квалификационным требованиям уполномоченная организация направляет через веб-портал «электронного правительства» следующие документы:

1) заявление на получение лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и приложения к ней по форме согласно приложению 2 к Правилам (в случае, предусмотренном в пункте 9 Правил), заявление на получение приложения к действительной лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой для дополнительно открываемого обменного пункта по форме согласно приложению 5 к Правилам (в случае, предусмотренном в пункте 13 Правил);

2) документ банка второго уровня (в том числе, выписка о движении денег по банковским счетам клиента), подтверждающий зачисление на банковский счет уполномоченной организации денег в качестве вноса в уставный капитал в соответствии с требованиями пункта 6 Правил, выданный не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты обращения за получением лицензии и (или) приложения к лицензии, либо финансовая отчетность по состоянию на первое число месяца подачи заявления на получение приложения к действительной лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой для дополнительно открываемого обменного пункта по форме согласно приложению 5 к Правилам, которая подтверждает соответствие размера уставного капитала уполномоченной организации установленным требованиям с учетом дополнительного обменного пункта (в случае, предусмотренном в пункте 13 Правил);

3) копия документа, подтверждающего прохождение кассиром подготовки по работе с наличной иностранной валютой, либо копия (нотариально засвидетельствованная) документа, предусмотренного трудовым законодательством Республики Казахстан и подтверждающего трудовую деятельность работника не менее шести месяцев в качестве кассира по работе с наличной иностранной валютой.»;

пункты 9 и 10 изложить в следующей редакции:

«9. Для получения лицензии и приложения к ней уполномоченная организация направляет через веб-портал «электронного правительства» следующие документы:

1) документы, подтверждающие соответствие заявителя квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 8 Правил;

2) нотариально засвидетельствованную копию устава;

3) копию документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз «электронного правительства»;

4) справку банка о наличии банковского счета в иностранной валюте.

10. Лицензия на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и приложение к ней выдаются филиалом Национального Банка через веб-портал «электронного правительства» на казахском и русском языках по формам согласно приложениям 3 и 4 к Правилам, соответственно, в течение тридцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов. Отказ в выдаче лицензии и (или) приложения к ней производится филиалом Национального Банка через веб-портал «электронного правительства» в случаях, предусмотренных пунктом 7 статьи 6 Закона о валютном регулировании.»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Для получения приложения к действительной лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой для дополнительно открываемого обменного пункта уполномоченная организация или ее филиал направляет через веб-портал «электронного правительства» документы, подтверждающие соответствие заявителя квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 8 Правил.»;



часть третью пункта 15 изложить в следующей редакции:

«Переоформление лицензии и (или) приложения к лицензии осуществляется филиалом Национального Банка в течение десяти рабочих дней со дня представления через веб-портал «электронного правительства» полного пакета документов и в порядке, установленном статьями 33 и 34 Закона о разрешениях. При этом заявление на переоформление лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и (или) приложения к лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой по форме согласно приложению 6 к Правилам направляется через веб-портал «электронного правительства» в течение тридцати календарных дней со дня возникновения изменений, послуживших основанием для переоформления лицензии и (или) приложения к лицензии.»;

часть вторую пункта 19 изложить в следующей редакции:

«В случае увеличения размера уставного капитала представляются документы, указанные в подпункте 2) пункта 8 Правил.»;

пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Автоматизированный обменный пункт при совершении обменной операции обеспечивает реализацию функции определения подлинности банкнот следующими способами:

проверка на соответствие видимого изображения на обеих сторонах банкноты национальной валюты Республики Казахстан официальному описанию, размещенному на официальном интернет-ресурсе Национального Банка;

проверка на наличие ферромагнитных компонентов у серии и номера, напечатанных специальной краской;

проверка банкноты в ультрафиолетовом свете (контроль люминесценции бумаги и иное).»;

пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. В помещении обменного пункта хранятся следующие документы:

1) копия приказа руководителя юридического лица, имеющего право на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, (его филиала) о принятии и (или) назначении соответствующего лица на должность кассира;

2) копия документа, свидетельствующего о прохождении кассиром обменного пункта специальной подготовки по работе с наличной иностранной валютой, либо копия документа, подтверждающего опыт работы кассира обменного пункта с наличной иностранной валютой не менее 6 (шести) месяцев;

3) копия документа, удостоверяющего личность кассира обменного пункта;

4) копия правил внутреннего контроля юридического лица, имеющего право на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, разработанных и принятых в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с отметкой об ознакомлении кассира обменного пункта с данным документом.

Уполномоченными организациями также хранятся документ с образцами подписей руководителя и иных лиц, имеющих право на издание распоряжений об установлении курсов покупки, продажи и кросс-курсов, копия регистрационной карточки контрольно-кассовой машины и копия договора с уполномоченным банком, указанного в пункте 43-1 Правил.»;

пункт 53 изложить в следующей редакции:

«53. По обменным операциям на сумму, превышающую эквивалент пятиста тысяч казахстанских тенге по курсу проведения обменной операции, в журнале реестров фиксируются:

данные документа, удостоверяющего личность клиента, (фамилия, имя и отчество (при его наличии) (имя, отчество (при его наличии) указываются полностью), вид документа, дата выдачи, номер документа, срок действия);

индивидуальный идентификационный номер (при его наличии);

юридический адрес.



Для автоматизированного обменного пункта сумма однократно проведенной обменной операции не превышает эквивалент пятиста тысяч казахстанских тенге по курсу проведения обменной операции.»;

дополнить главой 6-1 следующего содержания:

«Глава 6-1. Проведение операций с аффинированным золотом в слитках

58-1. Уполномоченная организация осуществляет операции по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках через свои обменные пункты в порядке, определенном Правилами.

Пополнение кассы обменного пункта уполномоченной организации аффинированным золотом в слитках осуществляется за счет операций по покупке аффинированного золота в слитках у физических лиц и путем приобретения аффинированного золота в слитках у Национального Банка на основании соответствующего договора купли-продажи.

Уполномоченная организация, осуществляющая операции по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках через свои обменные пункты, размещает на информационном стенде сведения о стоимости покупки и (или) продажи таких слитков.

58-2. При покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках уполномоченная организация проверяет целостность специальной упаковки и защитные элементы аффинированного золота в слитках с применением технического средства, обеспечивающего контроль люминесценции в ультрафиолетовом свете, а также с применением оптического прибора, обеспечивающего не менее 10 (десяти) кратного увеличения.

58-3. Операции по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках осуществляются по стоимости, установленной уполномоченной организацией в распоряжении об установлении стоимости аффинированного золота в слитках. Распоряжение об установлении стоимости аффинированного золота в слитках издается руководителем уполномоченной организации или иным лицом, которому предоставлены такие полномочия, с обязательным указанием номера, даты и времени (определяемого в часах и минутах) его издания.

Передача полномочий руководителя уполномоченной организации на издание распоряжений об установлении стоимости аффинированного золота в слитках иному лицу производится только на основании приказа руководителя уполномоченной организации.

58-4. Информация о стоимости покупки и (или) продажи аффинированного золота в слитках, установленная распоряжением об установлении стоимости аффинированного золота в слитках, размещается на информационном стенде для клиентов в течение всего периода его действия.

В случае отсутствия в кассе обменного пункта аффинированного золота в слитках информация о стоимости их продажи на информационном стенде уполномоченной организации не размещается. В случае отсутствия в кассе обменного пункта наличной национальной валюты информация о стоимости покупки аффинированного золота в слитках на информационном стенде уполномоченной организации не размещается.

58-5. Установление уполномоченной организацией ограничений в приеме аффинированного золота в слитках по разновидностям, а также отказ физическим лицам в проведении операций по покупке и (или) продаже таких слитков при наличии в обменном пункте наличной национальной валюты в сумме, необходимой для проведения такой операции, не допускается.

58-6. Уполномоченная организация осуществляет покупку, продажу аффинированного золота в слитках в целостной специальной упаковке.

58-7. В случае отказа физическому лицу в покупке аффинированного золота в слитках по причине отсутствия в обменном пункте наличной национальной валюты и при наличии на информационном стенде уполномоченной организации информации о стоимости покупки такого золота, кассиром обменного пункта по требованию физического лица выдается справка в произвольной форме с указанием разновидности такого золота, его стоимости согласно распоряжению об установлении стоимости аффинированного золота в слитках и суммы в национальной валюте, отсутствующей в обменном пункте, даты и времени выдачи



справки. Справка подписывается кассиром обменного пункта уполномоченной организации и регистрируется в порядке, установленном внутренними правилами уполномоченной организации.

58-8. Обменный пункт уполномоченной организации подтверждает проведение операции по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках выдачей контрольного чека в соответствии с подпунктом 2) пункта 6 статьи 166 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

58-9. Каждая проводимая в обменном пункте уполномоченной организации операция по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках учитывается в электронном журнале учета операций с аффинированным золотом в слитках по форме согласно приложению 14 к Правилам (далее – журнал учета операций с аффинированным золотом в слитках).

Журнал учета операций с аффинированным золотом в слитках ведется отдельно в каждой операционной кассе обменного пункта в рамках программного обеспечения. При этом программно-аппаратные средства формирования журнала учета операций с аффинированным золотом в слитках обеспечивают некорректируемую ежедневную регистрацию и энергонезависимое хранение информации по совершенным операциям в течение пяти лет со дня их совершения.

По операциям с аффинированным золотом в слитках на сумму, превышающую два миллиона казахстанских тенге, в журнале учета операций с аффинированным золотом в слитках, фиксируются:

данные документа, удостоверяющего личность клиента, (фамилия, имя и отчество (при его наличии) (имя, отчество (при его наличии) указываются полностью), вид документа, дата выдачи, номер документа, срок действия);

индивидуальный идентификационный номер (при его наличии);

юридический адрес.

58-10. Изменение стоимости аффинированного золота в слитках осуществляется только на основании издания нового распоряжения об установлении стоимости такого золота. При этом с начала действия нового распоряжения об установлении стоимости аффинированного золота в слитках предыдущее распоряжение отменяется.

В случае издания в течение рабочего времени обменного пункта уполномоченной организации нового распоряжения, изменяющего стоимость покупки и (или) продажи аффинированного золота в слитках, в журнале учета операций с аффинированным золотом в слитках, подводится промежуточный итог по объемам операций с таким золотом до начала проведения операций по новой стоимости. После завершения рабочего времени обменного пункта уполномоченной организации в журнале учета операций с аффинированным золотом в слитках отражаются итоги по операциям, проведенным в течение рабочего времени, и выводится остаток денег.

58-11. В случае осуществления операций с аффинированным золотом в слитках в течение отчетного месяца уполномоченные организации в срок до 10 (десятого) числа (включительно) месяца, следующего за отчетным, представляют в филиал Национального Банка форму, предназначенную для сбора административных данных, «Отчет об операциях с аффинированным золотом в слитках, проведенных через обменные пункты», согласно приложению 15 к Правилам (далее – отчет об операциях с аффинированным золотом в слитках).

Отчет об операциях с аффинированным золотом в слитках формируется каждым филиалом уполномоченной организации самостоятельно и представляется в филиал Национального Банка по месту своего нахождения.

58-12. Продажа аффинированного золота в слитках со вскрытой специальной упаковкой, а также без специальной упаковки не допускается.

Прием аффинированного золота в слитках со вскрытой специальной упаковкой, а также без специальной упаковки осуществляется уполномоченными организациями, имеющими договорные отношения по их выкупу с Национальным Банком.



На основании обращения физического лица аффинированное золото в слитках со вскрытой специальной упаковкой, а также без специальной упаковки направляется на выкуп в Национальный Банк.

В случае принятия аффинированного золота в слитках со вскрытой специальной упаковкой, а также без специальной упаковки, уполномоченные организации предупреждают физическое лицо о взимании комиссионного вознаграждения за направление такого золота в Национальный Банк с целью его выкупа.

Уполномоченная организация самостоятельно устанавливает комиссионное вознаграждение за направление в Национальный Банк аффинированного золота в слитках со вскрытой специальной упаковкой, а также без специальной упаковки с целью их выкупа, не превышающее 10 (десяти) процентов от номинальной стоимости аффинированного золота в слитках.»;

Заявление на получение лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и приложения к ней по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

Заявление на получение приложения к действительной лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой для дополнительно открываемого обменного пункта по форме согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

Журнал реестров купленной и проданной наличной иностранной валюты по форме согласно приложению 11 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

дополнить приложениями 14 и 15 согласно приложениям 4 и 5 к настоящему постановлению.

2. Уполномоченным организациям, обменные пункты которых находятся в городах Шымкент и Туркестан в срок до 1 апреля 2019 года привести свою деятельность в соответствие с требованиями подпунктов 1) и 2) части второй пункта 6 Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9801.

3. Департаменту платежного баланса и валютного регулирования (Куандыков А.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.



СОГЛАСОВАНО»  
Министерство информации и коммуникаций  
Республики Казахстан  
30 октября 2018 года

«СОГЛАСОВАНО»  
Министерство финансов  
Республики Казахстан  
29 октября 2018 года

«СОГЛАСОВАНО»  
Министерство национальной экономики  
Республики Казахстан  
31 октября 2018 года



**Приложение 1  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 августа 2018 года № 183**

**Приложение 2  
к Правилам организации обменных операций  
с наличной иностранной валютой  
в Республике Казахстан**

**Форма**

**Заявление на получение лицензии  
на организацию обменных операций с наличной  
иностранной валютой и приложения к ней**

В Национальный Банк Республики Казахстан

От \_\_\_\_\_

(наименование юридического лица, БИН, место нахождения)

Прошу выдать лицензию на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой и приложение к лицензии для открытия обменного пункта, расположенного по адресу:

\_\_\_\_\_  
(почтовый индекс, область, город, район, населенный пункт, название улицы,  
номер дома (здания) (стационарного помещения), а также этаж, сектор, блок и прочее  
(при наличии))

Сведения о соответствии квалификационным требованиям:

1. Доля участия участников в уставном капитале уполномоченной организации:

1) физические лица:

данные документа, удостоверяющего личность, (фамилия, имя и отчество (при его наличии), дата рождения);

ИИН (для резидентов);

место жительства;

доля в уставном капитале (% (сумма)).

2) юридические лица:

наименование юридического лица;

БИН (для резидентов);

место нахождения;

доля в уставном капитале (% (сумма)).

2. Характеристики технических средств для определения подлинности денежных знаков:

Модель (Наименование)	Заводской номер	Проверка банкнот в ультрафиолетовом свете (контроль люминесценции бумаги и иное)		Проверка банкнот на наличие магнитных меток	
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет



### 3. Технические характеристики контрольно-кассового аппарата (компьютерной системы):

Модель (Наименование)	Заводской номер	Обеспечение некорректируемой ежедневной регистрации обменных операций		Обеспечение энергонезависимого хранения информации по совершенным обменным операциям в течение пяти лет со дня их совершения	
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет

### 4. Технические характеристики программного обеспечения

Наименование	Производитель (Поставщик)	Обеспечение некорректируемой ежедневной регистрации обменных операций		Обеспечение энергонезависимого хранения информации по совершенным обменным операциям в течение пяти лет со дня их совершения	
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет

### 5. Технические характеристики системы видеонаблюдения

Наименование системы	Производитель (Поставщик)	Обеспечение записи и хранения информации в течение тридцати календарных дней		Обеспечение в зоне видимости видеонаблюдения рабочей зоны кассира и клиента, а также установления в местах, обеспечивающих отсутствие помех для видеонаблюдения	
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет

Прилагаемые документы:

- 1.
- 2.

Электронная почта \_\_\_\_\_

Телефоны \_\_\_\_\_

Факс \_\_\_\_\_

Банковский счет в тенге \_\_\_\_\_

(номер счета, наименование уполномоченного банка)

Настоящим подтверждается, что:

все указанные данные являются официальными контактами для направления любой информации по вопросам выдачи или отказа в выдаче лицензии и приложения к лицензии; заявителю не запрещено судом заниматься лицензируемым видом деятельности; все прилагаемые документы (сведения) являются действительными (соответствуют) действительности.

Уполномоченное лицо заявителя:

\_\_\_\_\_  
(должность) (фамилия, имя и отчество (при его наличии))



**Приложение 2  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 августа 2018 года № 183**

**Приложение 5  
к Правилам организации обменных операций  
с наличной иностранной валютой  
в Республике Казахстан**

**Форма**

В Национальный Банк Республики Казахстан

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя)

**Заявление  
на получение приложения к действительной лицензии  
на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой  
для дополнительно открываемого обменного пункта**

Лицензиат:

\_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица, место государственной регистрации, БИН)

Филиал лицензиата\*: \_\_\_\_\_  
(наименование филиала, место нахождения филиала, БИН)

Номер и дата лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой:

\_\_\_\_\_  
Прошу выдать приложение к действительной лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой на обменный пункт, расположенный по адресу\*\*:

Сведения о соответствии квалификационным требованиям:

1. Доля участия учредителей (участников) в уставном капитале уполномоченной организации:

1) физические лица:

данные документа, удостоверяющего личность, (фамилия, имя и отчество (при его наличии), дата рождения);

ИИН (для резидентов);

место жительства;

доля в уставном капитале (% (сумма)).

2) юридические лица:

наименование юридического лица;

место нахождения;

БИН (для резидентов);

доля в уставном капитале (% (сумма)).



2. Характеристики технических средств, для определения подлинности денежных знаков:

Модель (Наименование)	Заводской номер	Проверка банкнот в ультрафиолетовом свете (контроль люминесценции бумаги и иное)		Проверка банкнот на наличие магнитных меток	
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет

3. Технические характеристики контрольно-кассового аппарата (компьютерной системы):

Модель (Наименование)	Заводской номер	Обеспечение некорректируемой ежедневной регистрации обменных операций		Обеспечение энергонезависимого хранения информации по совершенным обменным операциям в течение пяти лет со дня их совершения	
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет

4. Технические характеристики программного обеспечения

Наименование	Производитель (Поставщик)	Обеспечение некорректируемой ежедневной регистрации обменных операций		Обеспечение энергонезависимого хранения информации по совершенным обменным операциям в течение пяти лет со дня их совершения	
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет

5. Технические характеристики системы видеонаблюдения

Наименование системы	Производитель (Поставщик)	Обеспечение записи и хранения информации в течение тридцати календарных дней		Обеспечение в зоне видимости видеонаблюдения рабочей зоны кассира и клиента, а также установления в местах, обеспечивающих отсутствие помех для видеонаблюдения	
		Да	Нет	Да	Нет
		Да	Нет	Да	Нет

Прилагаемые документы:

- 1.
- 2.

Уполномоченное лицо заявителя:

\_\_\_\_\_  
(должность) (фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Примечание:

\* – указывается при открытии дополнительного обменного пункта вне региона места нахождения лицензиата

\*\* – адрес, по которому располагается помещение обменного пункта, с указанием, в случае размещения обменного пункта в зданиях и сооружениях многофункционального назначения (в том числе железнодорожных вокзалах, аэропортах, деловых и торговых центрах), данных, уточняющих место нахождения обменного пункта (например, этаж, сектор, блок)



**Приложение 3  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 августа 2018 года № 183**

**Приложение 11  
к Правилам организации обменных  
операций с наличной иностранной  
валютой в Республике Казахстан**

**Форма**

**ЖУРНАЛ  
реестров купленной и проданной наличной иностранной валюты**

Наименование юридического лица, имеющего право на организацию обменных операций, или его филиала

\_\_\_\_\_

Номер приложения к лицензии уполномоченной организации (свидетельства обменного пункта уполномоченного банка) (после получения уполномоченным банком такого свидетельства)

\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

Остаток в операционной кассе обменного пункта на начало дня\* \_\_\_\_\_ тенге  
\_\_\_\_\_ (по всем видам валют)

Остаток в операционной кассе обменного пункта на конец дня\* \_\_\_\_\_ тенге  
\_\_\_\_\_ (по всем видам валют)

\*Не заполняется при совмещении обменных операций с иными банковскими операциями

Дата и время начала действия распоряжения	Номер и дата распоряжения руководителя	USD		EUR		...	
		Покупка	Продажа	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа

**Реестр  
купленной и проданной наличной иностранной валюты за  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года**

№№ п/п	Признак резидентства*	Данные документа, удостоверяющего личность клиента**	Наименование иностранной валюты	Сумма валюты				Время проведения операции (в часах и минутах) *****
				Куплено		Продано		
				в иностранной валюте	тенге ***	в иностранной валюте	тенге ****	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Итого по:					



Кассир \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при его наличии) (подпись))

Примечание:

\* – указывается в соответствии с документом, представленным клиентом при проведении обменной операции: 1 – для резидентов (граждане Республики Казахстан, иностранцы и лица без гражданства, имеющие документ на право постоянного проживания в Республике Казахстан), 2 – для нерезидентов, 0 – для операций менее пяти ста тысяч казахстанских тенге (включительно);

\*\* – заполняется в случае, предусмотренном в части первой пункта 53 Правил. Пересчет суммы эквивалента обменной операции в тенге осуществляется по курсу проведения обменной операции;

\*\*\* – исчисляется по курсу покупки;

\*\*\*\* – исчисляется по курсу продажи;

\*\*\*\*\* – время проведения операции, указанное в контрольном чеке.



**Приложение 4  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 августа 2018 года № 183**

**Приложение 14  
к Правилам организации обменных  
операций с наличной иностранной  
валютой в Республике Казахстан**

**Форма**

**ЖУРНАЛ  
учета операций с аффинированным золотом в слитках**

Наименование уполномоченной организации или ее филиала

---

Номер приложения к лицензии уполномоченной организации

---

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Остаток аффинированного золота в слитках в операционной кассе обменного пункта		Количество слитков по разновидностям в массах (грамм)									
		...	...	...	...	...					
...											
на начало дня											
на конец дня											
Дата и время начала действия распоряжения	Номер и дата распоряжения руководителя	Стоимость одного аффинированного золота в слитках в национальной валюте тенге по разновидностям в массах (грамм)									
		Покупка (по массам)					Продажа (по массам)				
		...	...	...	...	...	...	...	...	...	...



**Реестр**  
**учета операций с аффинированным золотом в слитках**  
за «    »      20     года

№п/п	Признак резидентства*	Данные документа, удостоверяющего личность клиента**	Куплено			Продано			Время проведения операции (в часах и минутах) *****
			Масса слитка (грамм)	Стоимость в тенге***	Уникальный номер слитка	Масса слитка (грамм)	Стоимость в тенге****	Уникальный номер слитка	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			Итого по:						

Кассир \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись))

Примечание:

\* – указывается в соответствии с документом, представленным клиентом при проведении операции: 1 – для резидентов (граждане Республики Казахстан, иностранцы и лица без гражданства, имеющие документ на право постоянного проживания в Республике Казахстан), 2 – для нерезидентов, 0 – для операций менее двух миллионов казахстанских тенге, при проведении которых не представлен документ, удостоверяющий личность;

\*\* – заполняется в случае, предусмотренном в части третьей пункта 58-9 Правил;

\*\*\* – исчисляется по стоимости покупки;

\*\*\*\* – исчисляется по стоимости продажи;

\*\*\*\*\* – время проведения операции, указанное в контрольном чеке.



**Приложение 5  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 27 августа 2018 года № 183**

**Приложение 15  
к Правилам организации обменных  
операций с наличной иностранной  
валютой в Республике Казахстан**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

**«Отчет об операциях с аффинированным золотом в слитках, проведенных  
через обменные пункты»**

Отчетный, период: за \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

Индекс: SMSAZ\_UO

Периодичность: ежемесячная

Представляет: уполномоченная организация (ее филиал)

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту нахождения уполномоченной организации (ее филиала)

Срок представления: ежемесячно до 10 числа (включительно) месяца, следующего за отчетным



**наименование уполномоченной организации (ее филиала)**

Номер и дата лицензии на организацию обменных операций с наличной иностранной валютой \_\_\_\_\_

почтовый адрес, телефон, факс

Наименование показателя	Код строки	Всего в тенге	Разновидности по массам (грамм)				
			...	...	...	...	...
А	Б	1	2	3	4	5	6
<b>Раздел 1. Операции по покупке аффинированного золота в слитках у физических лиц</b>							
Стоимость купленного аффинированного золота в слитках всего	110						
в том числе нерезидентами	111						
Количество купленного аффинированного золота в слитках всего	120	X					
<b>Раздел 2. Операции по продаже аффинированного золота в слитках физическим лицам</b>							
Стоимость проданного аффинированного золота в слитках всего	210						
в том числе нерезидентами	211						
Количество проданного аффинированного золота в слитках всего	220	X					
<b>Раздел 3. Итоги по операциям с аффинированным золотом в слитках</b>							
Остаток аффинированного золота в слитках на начало отчетного периода в кассе обменного пункта	310	X					
Остаток аффинированного золота в слитках на конец отчетного периода	320	X					

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_ руководитель  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись))

\_\_\_\_\_ исполнитель  
(фамилия имя, отчество (при его наличии) (подпись))



**Приложение  
к форме, предназначенной для  
сбора административных  
данных «Отчет об операциях  
с аффинированным золотом в слитках,  
проведенных через обменные пункты»**

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора  
административных данных**

**«Отчет об операциях с аффинированным золотом в слитках, проведенных  
через обменные пункты»**

1. Настоящее пояснение определяет требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет об операциях с аффинированным золотом в слитках, проведенных через обменные пункты» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 11) статьи 56 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».
3. Форма составляется ежемесячно уполномоченной организацией (ее филиалом) по данным за отчетный месяц журнала учета операций с аффинированным золотом в слитках по форме согласно приложению 14 к Правилам. Филиал уполномоченной организации составляет самостоятельную Форму.
4. При составлении Формы в расчетах для данных в тенге используется сумма операций в тенге, указанная соответственно в графах 5 и 8 Реестра учета операций с аффинированным золотом в слитках.



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 184

### **О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности**

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике», в целях совершенствования ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения по вопросам ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

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



«СОГЛАСОВАНО»  
Министерство финансов  
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»  
Комитет по статистике  
Министерства национальной экономики  
Республики Казахстан



**Приложение 1**  
**к постановлению Правления**  
**Национального Банка**  
**Республики Казахстан**  
**от «27» августа 2018 года № 184**

**Перечень некоторых постановлений Правления Национального  
Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения  
по вопросам ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5348, опубликовано 12 декабря 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 12) следующие изменения:

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

в главе 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящий Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан (далее – План счетов) разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и предназначен для группировки и текущего отражения элементов финансовой отчетности в стоимостном выражении единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – накопительные пенсионные фонды), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (за исключением юридического лица, ранее являвшегося дочерним банком), профессиональными участниками рынка ценных бумаг Республики Казахстан и микрофинансовыми организациями (далее – организации) на счетах бухгалтерского учета для составления финансовой отчетности.»;

подпункт б) пункта 4 исключить;

в главе 2:

в параграфе 1 номера и названия счетов 1060 91, 1270 91, 1280 91, 1280 92, 1280 93, 1280 94 и 1280 95 исключить;

в параграфе 3 номера и названия счетов 3390 91 и 3390 92 исключить;

в параграфе 4 номера и названия счетов 4030 91, 4030 92, 4030 93, 4030 94, 4030 95 и 4030 96 исключить;

в параграфе 6 номера и названия счетов 6240 91 и 6280 91 исключить;

в параграфе 7 номера и названия счетов 7310 91, 7310 92, 7310 93, 7310 94 и 7440 91 исключить;

в параграфе 9 номер и название счета 8760 исключить;

в главе 3:

в параграфе 1 номера, названия и описания счетов 1060 91, 1270 91, 1280 91, 1280 92, 1280 93, 1280 94, 1280 95, 3390 91 и 3390 92 исключить;

в параграфе 3 номер, название и описание счета 8760 исключить;

в параграфе 4 номера, названия и описания счетов 4030 91, 4030 92, 4030 93, 4030 94, 4030 95 и 4030 96 исключить;

в параграфе 6 номера, названия и описания счетов 6240 91 и 6280 91 исключить;

в параграфе 7 номера, названия и описания счетов 7310 91, 7310 92, 7310 93, 7310 94 и 7440 91 исключить.



2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года №68 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7121, опубликовано 5 октября 2011 года в газете «Юридическая газета» №144 (2134) следующее изменение:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка, утвержденной указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Настоящая Инструкция детализирует ведение бухгалтерского учета операций по размещению собственных денег во вклады, займы, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, аффинированные драгоценные металлы, иностранную валюту, операций хеджирования, а также операций РЕПО и обратного РЕПО единым накопительным пенсионным фондом, добровольными накопительными пенсионными фондами (далее – накопительные пенсионные фонды), организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (за исключением юридического лица, ранее являвшегося дочерним банком), профессиональными участниками рынка ценных бумаг и микрофинансовыми организациями (далее – организация).».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 февраля 2012 года №33 «О перечне и сроках предоставления членами фондовой биржи финансовой отчетности и иной информации фондовой бирже» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7466, опубликовано 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» №150-151 (26969-26970) следующее изменение:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Члены фондовой биржи (за исключением банков второго уровня и национального оператора почты) ежеквартально не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляют фондовой бирже ежеквартальную финансовую отчетность (в случае наличия дочерней (дочерних) организации (организаций) – консолидированную и отдельную финансовую отчетность) по формам согласно приложениям 10, 11, 14 и 16 к Правилам представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года №41, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13504 (далее – Правила №41).».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года №270 «Об утверждении Правил организации ведения бухгалтерского учета» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7978, опубликовано 12 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда» №431-432 (27250-27251) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования порядка организации ведения бухгалтерского учета операций, осуществляемых финансовыми организациями, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**»;

в Правилах организации ведения бухгалтерского учета, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила организации ведения бухгалтерского учета (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (далее – Закон о бухгалтерском учете) и определяют порядок



организации ведения бухгалтерского учета финансовыми организациями (за исключением организаций, созданных в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью) и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (далее – организации).».

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 240 «Об утверждении Правил расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13056, опубликовано 5 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее изменение:

в Правилах расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 8) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«8) чистые расходы – чистые расходы по выплате комиссионного вознаграждения, общие и административные расходы, а также прочие расходы, соответствующие аналогичным статьям расходов, предусмотренным в приложении 5 к Правилам представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 13504 (далее – постановление № 41);».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438, опубликовано 7 апреля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

в Правилах размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года, утвержденных указанным постановлением:

подпункты 1) и 2) пункта 10 изложить в следующей редакции:

«1) перечнем и формами, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15384 (далее – приказ № 404), – для акционерного общества (за исключением финансовой организации);

2) постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41 «Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13504 (далее – постановление № 41), для финансовой организации;»;

подпункт 1) пункта 11 изложить в следующей редакции:

«1) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с формами, утвержденными приказом № 404, – для акционерного общества, за исключением финансовой организации;».



7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года №41 «Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13504, опубликовано 7 апреля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями»;

преамбулу и пункт 1 изложить в следующей редакции:

«В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике», в целях совершенствования порядка представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями.»;

в Правилах представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, микрофинансовыми организациями, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и определяют порядок представления финансовой отчетности финансовыми организациями и микрофинансовыми организациями, включая формы, перечень, периодичность и сроки ее представления.»;

пункты 11 и 13 исключить;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. В Национальный Банк ежемесячную финансовую отчетность представляют:

1) страховые (перестраховочные) организации, исламские страховые (перестраховочные) организации по формам согласно приложениям 4 и 5 к Правилам не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

2) единый накопительный пенсионный фонд по формам согласно приложениям 6, 7, 8 и 9 к Правилам не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным месяцем;

в случае наличия пенсионных активов, переданных во внешнее управление, – не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным месяцем;

3) добровольные накопительные пенсионные фонды по формам согласно приложениям 6, 7, 8 и 9 к Правилам не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

4) организации, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, по формам согласно приложениям 10 и 11 к Правилам не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

5) управляющие инвестиционным портфелем по формам согласно приложениям 10, 11, 12 и 13 к Правилам не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

6) Национальный оператор почты по формам согласно приложениям 14 и 15 к Правилам не позднее двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным месяцем;



7) страховые организации, имеющие лицензию в отрасли «страхование жизни» и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика, по формам согласно приложениям 12 и 13 к Правилам не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.»;

текст в правом верхнем углу приложения 4 изложить в следующей редакции:

«Приложение 4  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

текст в правом верхнем углу приложения 5 изложить в следующей редакции:

«Приложение 5  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

текст в правом верхнем углу приложения 6 изложить в следующей редакции:

«Приложение 6  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

текст в правом верхнем углу приложения 7 изложить в следующей редакции:

«Приложение 7  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

текст в правом верхнем углу приложения 8 изложить в следующей редакции:

«Приложение 8  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

текст в правом верхнем углу приложения 9 изложить в следующей редакции:

«Приложение 9  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

текст в правом верхнем углу приложения 10 изложить в следующей редакции:

«Приложение 10  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

текст в правом верхнем углу приложения 11 изложить в следующей редакции:

«Приложение 11  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

приложение 12 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения по вопросам ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, (далее – Перечень);



приложение 13 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;  
текст в правом верхнем углу приложения 14 изложить в следующей редакции:

«Приложение 14  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

текст в правом верхнем углу приложения 15 изложить в следующей редакции:

«Приложение 15  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями»;

текст в правом верхнем углу приложения 16 изложить в следующей редакции:

«Приложение 16  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями».

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года №47 «Об утверждении Правил автоматизации ведения бухгалтерского учета» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15084, опубликовано 16 мая 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Правилах автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила автоматизации ведения бухгалтерского учета (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и определяют порядок автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовыми организациями (за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и микрофинансовыми организациями (далее – организация).».



**Приложение 1 к Перечню  
некоторых постановлений Правления  
Национального Банка Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения по вопросам  
ведения бухгалтерского учета  
и финансовой отчетности**

**Приложение 12  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинансовыми организациями**

**Форма,  
предназначенная для сбора административных данных «Бухгалтерский баланс  
по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)»**

**Отчетный период: \_\_\_\_\_ года**

Индекс: Ф1-УИП

Периодичность: ежемесячная

Представляют: управляющие инвестиционным портфелем и страховые организации, имеющие лицензию в отрасли «страхование жизни», и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика

Куда представляется: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Вид финансовой отчетности: отдельная



Форма

**Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда  
(прочих клиентов)**

**(полное наименование управляющего инвестиционным портфелем)**

**(полное наименование инвестиционного фонда (прочего клиента))**

**по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1		
Аффинированные драгоценные металлы	2		
Вклады в банках	3		
Ценные бумаги	4		
в том числе:			
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	4.1		
ценные бумаги международных финансовых организаций	4.2		
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	4.3		
ценные бумаги иностранных государств	4.4		
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	4.5		
прочие ценные бумаги	4.6		
Депозитарные расписки	5		
Паи паевых инвестиционных фондов	6		
Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	7		
Требования по операциям «обратное РЕПО»	8		
Дебиторская задолженность	9		
Производные финансовые инструменты	10		
Нематериальные активы	11		
Основные средства	12		
в том числе:			
земельные участки	12.1		
здания и сооружения	12.2		



строящиеся и реконструируемые объекты недвижимого имущества	12.3		
Прочие основные средства	12.4		
Прочие активы	13		
Итого активы	14		
Обязательства			
Выкуп ценных бумаг инвестиционного фонда	15		
Дивиденды к выплате	16		
Займы полученные	17		
Производные финансовые инструменты	18		
Кредиторская задолженность	19		
Обязательства по операциям «РЕПО»	20		
Прочие обязательства	21		
Итого обязательства	22		
Итого чистые активы	23		

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)      подпись      дата  
Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)      подпись      дата  
Исполнитель

\_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)      подпись  
Телефон исполнителя \_\_\_\_\_



**Приложение  
к форме, предназначенной для сбора  
административных данных  
«Бухгалтерский баланс по активам  
инвестиционного фонда  
(прочих клиентов)»**

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для  
сбора административных данных, «Бухгалтерский баланс по активам  
инвестиционного фонда (прочих клиентов)»**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)» (далее – форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

3. Форма заполняется ежемесячно управляющим инвестиционным портфелем и страховыми организациями, имеющими лицензию в отрасли «страхование жизни», и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика по состоянию на конец отчетного периода.

4. Единица измерения, используемая при заполнении формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Заполненную форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**Глава 2. Заполнение формы**

6. В графе 3 указываются данные на конец отчетного периода, включая последний день отчетного периода.

7. В графе 4 указываются данные на начало отчетного периода.

8. В строках с 1 по 23 указываются данные на основании информации из главной книги или базы данных, сгруппированные с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности.



**Приложение 2 к Перечню  
некоторых постановлений Правления  
Национального Банка Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения по вопросам  
ведения бухгалтерского учета  
и финансовой отчетности**

**Приложение 13  
к Правилам представления финансовой  
отчетности финансовыми организациями,  
микрофинсовыми организациями»;**

**Форма,  
предназначенная для сбора административных данных «Отчет о прибылях и убытках  
по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)»**

**Отчетный период: \_\_\_\_\_ года**

Индекс: Ф2-УИП

Периодичность: ежемесячная

Представляют: управляющие инвестиционным портфелем и страховые организации, имеющие лицензию в отрасли «страхование жизни» и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика

Куда представляется: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Вид финансовой отчетности: отдельная



## Форма

## Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)

(полное наименование управляющего инвестиционным портфелем)

(полное наименование инвестиционного фонда (прочего клиента))

по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За период с начала года по отчетную дату	За отчетный период
1	2	3	4
Чистые активы инвестиционного фонда на начало периода	1		
Поступления активов клиента	2		
Поступления от размещения ценных бумаг (паев) инвестиционного фонда	3		
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	4		
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по ценным бумагам	5		
в том числе:			
государственным ценным бумагам Республики Казахстан	5.1		
ценным бумагам международных финансовых организаций	5.2		
негосударственным ценным бумагам иностранных эмитентов	5.3		
ценным бумагам иностранных государств	5.4		
негосударственным ценным бумагам эмитентов Республики Казахстан	5.5		
прочим ценным бумагам	5.6		
Доходы по операциям «обратное РЕПО»	6		
Доходы в виде дивидендов по акциям	7		
Доходы от купли-продажи ценных бумаг	8		
Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	9		
Доходы от переоценки	10		
в том числе:			
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	10.1		
от переоценки иностранной валюты	10.2		
прочие доходы от переоценки	10.3		



Доходы от купли-продажи иностранной валюты	11		
Доходы в виде вознаграждения по прочим финансовым активам	12		
Прочие доходы	13		
Итого доходов	14		
Выкупленные ценные бумаги (паи) инвестиционного фонда	15		
Расходы по выплаченным дивидендам по акциям инвестиционного фонда	16		
Изъятие активов клиента	17		
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	18		
Расходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	19		
Расходы от переоценки	20		
в том числе:			
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	20.1		
от переоценки иностранной валюты	20.2		
прочие расходы от переоценки	20.3		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	21		
Комиссионные расходы	22		
в том числе:			
управляющему инвестиционным портфелем	22.1		
брокеру и дилеру	22.2		
кастодиану и регистратору	22.3		
прочим лицам	22.4		
Прочие расходы	23		
Итого расходов	24		
Невыясненные (ошибочно зачисленные) суммы	25		
Возврат невыясненных (ошибочно) зачисленных сумм	26		
Чистые активы на конец периода	27		
Изменения в чистых активах	28		

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)      подпись      дата  
Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)      подпись      дата  
Исполнитель

\_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество (при его наличии)      подпись  
Телефон исполнителя \_\_\_\_\_



**Приложение  
к форме, предназначенной для сбора  
административных данных  
«Отчет о прибылях и убытках по активам  
инвестиционного фонда (прочих клиентов)»**

**Пояснение по заполнению формы,  
предназначенной для сбора административных данных,  
«Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда  
(прочих клиентов)»**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)» (далее – форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 65) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

3. Форма заполняется ежемесячно управляющим инвестиционным портфелем и страховыми организациями, имеющими лицензию в отрасли «страхование жизни» и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика, по состоянию на конец отчетного периода.

4. Единица измерения, используемая при заполнении формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Заполненную форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

**Глава 2. Заполнение формы**

6. В графе 3 указываются данные за период с начала года по отчетную дату, включая последний день отчетного периода.

7. В графе 4 указываются данные за отчетный период, включая последний день отчетного периода.

8. В строках с 1 по 28 указываются данные на основании информации из главной книги или базы данных, сгруппированные с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности.

9. По строке 1 в графе 3 указываются данные по состоянию на 1 января соответствующего года, в графе 4 указываются данные по состоянию на первое число каждого отчетного месяца.



**Приложение 2**  
**к постановлению Правления**  
**Национального Банка**  
**Республики Казахстан**  
**от «27» августа 2018 года № 184**

**Перечень**  
**некоторых постановлений Правления**  
**Национального Банка Республики Казахстан,**  
**признанных утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 100 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5434).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2009 года № 25 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими специальными финансовыми компаниями» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5635).

3. Пункт 2 изменений и дополнений, вносимых в некоторые нормативные правовые акты, регулирующие вопросы осуществления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, являющихся приложением 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 43 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты, регулирующие вопросы осуществления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7503, опубликовано 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 150-151 (26969-26970)).

4. Пункты 2 и 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 131 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11993, опубликовано 17 сентября 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

5. Пункты 2 и 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 6 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13415, опубликовано 4 апреля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 ноября 2017 года № 200 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 100 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16035, опубликовано 13 декабря 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).



7. Пункт 2 Перечня некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета, являющегося приложением 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, исламских страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и страховых брокеров, Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами и о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390, опубликовано 2 марта 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 185

### **О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования ведения бухгалтерского учета Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

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



**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» августа 2018 года № 185**

**Перечень некоторых постановлений Правления  
Национального Банка Республики Казахстан,  
в которые вносятся изменения и дополнения  
по вопросам ведения бухгалтерского учета**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2007 года № 152 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5109) следующее изменение:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», утвержденной указанным постановлением:

пункт 166-6 изложить в следующей редакции:

«166-6. При индоссировании векселя осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 166-5 настоящей Инструкции, а также следующие бухгалтерские записи:

на учетную стоимость векселя и сумму превышения над учетной стоимостью векселя:

Дт	1051	«Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан»
	1052	«Корреспондентские счета в других банках»
Кт	1405	«Учтенные векселя клиентов»
	4734	«Реализованные доходы от прочей переоценки»,

и, одновременно:

Расход 7339 «Разные ценности и документы».».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6090) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем, организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, и страховыми организациями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика»;

преамбулу и пункт 1 изложить в следующей редакции:

«В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования порядка ведения бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем, организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, и страховыми организациями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**



1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем, организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, и страховыми организациями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика.»;

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Инструкция по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем, организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, и страховыми организациями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика»;

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«Глава 1. Общие положения»;

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных фондах», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета:

управляющими инвестиционным портфелем активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении, и страховыми организациями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» и осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условия участия страхователя в инвестициях страховщика (далее – организация);

организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, (далее – брокер) активов, полученных от клиентов по договору об оказании брокерских услуг.

2. При ведении бухгалтерского учета активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении, и активов, полученных от клиентов по договору об оказании брокерских услуг, организацией и брокером применяются внебалансовые счета в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5348.

При ведении бухгалтерского учета активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении страховой организации, применяются внебалансовые счета в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, исламских страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и страховых брокеров, Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами и о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390.»;

заголовки глав 2, 2-1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 и 12 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Учет активов, принятых в инвестиционное управление»;

«Глава 2-1. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в иностранную валюту»;



- «Глава 3. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, во вклады»;
- «Глава 4. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в ценные бумаги»;
- «Глава 5. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в производные финансовые инструменты»;
- «Глава 6. Совершение операций РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами, находящимися в инвестиционном управлении»;
- «Глава 7. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в аффинированные драгоценные металлы»;
- «Глава 8. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами»;
- «Глава 9. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в основные средства и нематериальные активы»;
- «Глава 10. Учет активов, изъятых из инвестиционного управления»;
- «Глава 11. Учет доходов организации»;
- «Глава 12. Учет активов, принятых по договору об оказании брокерских услуг».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8596, опубликовано 5 сентября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 131 (2508) следующие изменения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, утвержденной указанным постановлением:

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«Глава 3. Бухгалтерский учет операций по страхованию (перестрахованию) жизни»;

заголовок параграфа 5 главы 3 изложить в следующей редакции:

«Параграф 5. Учет операций по участию страхователя в прибыли страховой организации»;

пункты 49, 50, 51, 52 и 53 исключить.

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, исламских страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и страховых брокеров, Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами и о внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390, опубликовано 2 марта 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменение и дополнения:

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, исламских страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и страховых брокеров, утвержденном указанным постановлением:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Счета, предусмотренные параграфами 1, 2, 3, 4 и 5 главы 2 Плана счетов, отражаются в бухгалтерском балансе организации.

Счета, предусмотренные параграфами 6 и 7 главы 2 Плана счетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках организации.

Счета, предусмотренные параграфом 8 главы 2 Плана счетов, относятся к внебалансовым счетам и предназначены для учета условных и возможных требований и обязательств организации.

Счета, предусмотренные параграфом 9 главы 2 Плана счетов, относятся к внебалансовым счетам и являются счетами меморандума.



Счета, предусмотренные параграфом 10 главы 2 Плана счетов, относятся к внебалансовым счетам и предназначены для учета активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении.»;

главу 2 дополнить параграфом 10 следующего содержания:

«Параграф 10. Активы клиентов, находящиеся в инвестиционном управлении

1800	Активы
1800 01	Деньги
1800 02	Аффинированные драгоценные металлы
1800 03	Ценные бумаги
1800 04	Вклады размещенные
1800 05	Инвестиции в капитал
1800 06	Нематериальные активы
1800 07	Основные средства
1800 08	Прочие активы
1800 09	Счета к получению
1800 10	Дивиденды
1800 11	Вознаграждение
1800 12	Прочие требования
1800 13	Требования по сделкам с производными финансовыми инструментами
1800 14	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами
1810	Капитал
1810 01	Капитал
1820	Обязательства
1820 01	Счета к оплате
1820 02	Прочие обязательства
1820 03	Обязательства по сделкам с производными финансовыми инструментами
1820 04	Операции «РЕПО» с ценными бумагами
1830	Доходы
1830 01	Поступление активов от клиента
1830 02	Доходы в виде вознаграждения (дивиденды)
1830 03	Доходы от купли-продажи
1830 04	Реализованные доходы от переоценки активов по справедливой стоимости
1830 05	Реализованные доходы по курсовой разнице
1830 06	Нереализованные доходы от переоценки активов по справедливой стоимости
1830 07	Нереализованные доходы по курсовой разнице
1830 08	Прочие доходы



1830 09	Реализованный доход от переоценки сделок с производными финансовыми инструментами
1830 10	Нереализованный доход от переоценки сделок с производными финансовыми инструментами
1840	Расходы
1840 01	Изъятие активов клиента
1840 02	Расходы по выплате комиссионных вознаграждений
1840 03	Расходы от купли-продажи
1840 04	Реализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
1840 05	Реализованные расходы по курсовой разнице
1840 06	Нереализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости
1840 07	Нереализованные расходы по курсовой разнице
1840 08	Прочие расходы
1840 09	Реализованный расход от переоценки сделок с производными финансовыми инструментами
1840 10	Нереализованный расход от переоценки сделок с производными финансовыми инструментами»;

главу 3 дополнить параграфом 4 следующего содержания:

«Параграф 4. Активы клиентов, находящиеся в инвестиционном управлении  
1800 01 «Деньги» (активный).

Назначение: учет сумм денег клиентов, находящихся в инвестиционном управлении и (или) поступивших на текущие счета организации, открытые в банках второго уровня либо организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в национальной и иностранной валюте.

По дебету счета проводится сумма денег клиентов, находящихся в инвестиционном управлении и (или) поступивших на текущий счет, открытый в банке второго уровня либо организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в национальной и иностранной валюте.

По кредиту счета проводится списание сумм денег клиентов с текущего счета, открытого в банке второго уровня либо организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в национальной и иностранной валюте при приобретении иных активов или их возврате клиенту.

1800 02 «Аффинированные драгоценные металлы» (активный).

Назначение: учет стоимости аффинированных драгоценных металлов, находящихся в инвестиционном управлении, приобретенных организацией для осуществления инвестиционного управления активами клиентов.

По дебету счета проводится стоимость аффинированных драгоценных металлов, приобретенных организацией для осуществления инвестиционного управления активами клиента.



По кредиту счета проводится списание стоимости аффинированных драгоценных металлов при их возврате клиенту или продаже.

1800 03 «Ценные бумаги» (активный).

Назначение: учет стоимости ценных бумаг, приобретенных (полученных) для инвестиционного управления активами клиентов.

По дебету счета проводится стоимость ценных бумаг, приобретенных (полученных) для инвестиционного управления активами клиента.

По кредиту счета проводится списание стоимости ценных бумаг при их возврате клиенту или продаже.

1800 04 «Вклады размещенные» (активный).

Назначение: учет сумм вкладов, размещенных в банках второго уровня либо организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

По дебету счета проводится сумма вкладов, размещенных в банке второго уровня либо организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

По кредиту счета проводится списание сумм размещенных вкладов при их возврате организации.

1800 05 «Инвестиции в капитал» (активный).

Назначение: учет сумм инвестиций по покупной стоимости, вложенных организацией в капитал другого юридического лица с целью осуществления значительного влияния или контроля, а также изменения доли участия.

По дебету счета проводится сумма инвестиций по покупной стоимости, вложенных организацией в капитал другого юридического лица, а также изменения доли участия.

По кредиту счета проводится списание сумм вложенных инвестиций при их выкупе юридическим лицом или их продаже.

1800 06 «Нематериальные активы» (активный).

Назначение: учет стоимости приобретения нематериальных активов.

По дебету счета проводится стоимость приобретенных нематериальных активов.

По кредиту счета проводится списание стоимости нематериальных активов при их реализации или ином выбытии.

1800 07 «Основные средства» (активный).

Назначение: учет стоимости приобретения основных средств.

По дебету счета проводится стоимость приобретенных основных средств.

По кредиту счета проводится списание стоимости основных средств при их реализации или ином выбытии.

1800 08 «Прочие активы» (активный).

Назначение: учет стоимости приобретения прочих активов.

По дебету счета проводится стоимость приобретенных прочих активов.

По кредиту счета проводится списание стоимости прочих активов при их реализации или ином выбытии.

1800 09 «Счета к получению» (активный).

Назначение: учет сумм требований (дебиторской задолженности) организации к физическим и юридическим лицам, возникающих в процессе осуществления инвестиционного управления активами клиентов.

По дебету счета проводится сумма требований (дебиторской задолженности) организации к физическому или юридическому лицу, возникающих в процессе осуществления инвестиционного управления активами клиента.

По кредиту счета проводится списание сумм требований (дебиторской задолженности) организации к физическому или юридическому лицу при их погашении или ином списании.

1800 10 «Дивиденды» (активный).

Назначение: учет сумм начисленных доходов в виде дивидендов по инвестициям в капитал других юридических лиц.



По дебету счета проводится сумма начисленных доходов в виде дивидендов по инвестициям в капитал другого юридического лица.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных доходов в виде дивидендов по инвестициям в капитал другого юридического лица при их оплате.

1800 11 «Вознаграждение» (активный).

Назначение: учет сумм начисленных доходов в виде вознаграждения (купона) по ценным бумагам, вкладам и иным операциям.

По дебету счета проводится сумма начисленных доходов в виде вознаграждения (купона) по ценным бумагам, вкладам и иным операциям.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных доходов в виде вознаграждения (купона) по ценным бумагам, вкладам и иным операциям при их оплате.

1800 12 «Прочие требования» (активный).

Назначение: учет сумм прочих требований по операциям, связанным с осуществлением инвестиционного управления активами клиентов.

По дебету счета проводится сумма прочих требований по операциям, связанным с осуществлением инвестиционного управления активами клиента.

По кредиту счета проводится списание сумм прочих требований по операциям, связанным с осуществлением инвестиционного управления активами клиента, при их погашении.

1800 13 «Требования по сделкам с производными финансовыми инструментами» (активный).

Назначение: учет сумм требований, возникших в результате совершения сделок с производными финансовыми инструментами.

По дебету счета проводятся суммы требований, возникших в результате совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также суммы положительной переоценки.

По кредиту счета проводится списание сумм возникших требований при их оплате контрагентом или аннулировании сделок с производными финансовыми инструментами, а также суммы отрицательной переоценки.

1800 14 «Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами» (активный).

Назначение: учет сумм требований по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами на дату открытия операции.

По дебету счета проводится сумма требований по операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами на дату открытия операции.

По кредиту счета проводится списание сумм требований по операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами при закрытии или аннулировании операции.

1810 01 «Капитал» (пассивный).

Назначение: учет сумм чистых активов клиентов за отчетный период (конечный финансовый результат).

По кредиту счета проводится сумма доходов организации за отчетный период при закрытии соответствующих внебалансовых счетов группы № 1830.

По дебету счета проводится сумма расходов организации за отчетный период при закрытии соответствующих внебалансовых счетов группы № 1840.

1820 01 «Счета к оплате» (пассивный).

Назначение: учет сумм прочих обязательств (кредиторской задолженности) организации перед физическими либо юридическими лицами, возникающих в процессе осуществления инвестиционного управления активами клиентов.

По кредиту счета проводится сумма прочих обязательств (кредиторской задолженности) организации перед физическим либо юридическим лицом, возникающих в процессе осуществления инвестиционного управления активами клиента.

По дебету счета проводится списание сумм прочих обязательств (кредиторской задолженности) организации перед физическим либо юридическим лицом при их погашении или ином списании.

1820 02 «Прочие обязательства» (пассивный).



Назначение: учет сумм прочих обязательств по операциям, связанным с осуществлением инвестиционного управления активами клиентов.

По кредиту счета проводится сумма прочих обязательств по операциям, связанным с осуществлением инвестиционного управления активами клиента.

По дебету счета проводится списание сумм прочих обязательств при их оплате организацией.

1820 03 «Обязательства по сделкам с производными финансовыми инструментами».

Назначение: учет сумм обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами.

По кредиту счета проводятся суммы обязательств, возникших в результате совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также суммы отрицательной переоценки.

По дебету счета проводится списание сумм обязательств, возникших при их оплате организацией или аннулировании сделок с производными финансовыми инструментами, а также суммы положительной переоценки.

1820 04 «Операции «РЕПО» с ценными бумагами» (пассивный).

Назначение: учет сумм обязательств по операциям «РЕПО» с ценными бумагами на дату открытия операции.

По кредиту счета проводится сумма обязательств по операциям «РЕПО» с ценными бумагами на дату открытия операции.

По дебету счета проводится списание сумм обязательств по операциям «РЕПО» с ценными бумагами при закрытии или аннулировании операции.

1830 01 «Поступление активов от клиента».

Назначение: учет стоимости активов, поступивших от клиентов и принятых организацией для инвестиционного управления активами клиентов.

По кредиту счета проводится стоимость активов, поступивших от клиента и принятых организацией для инвестиционного управления активами клиента.

По дебету счета проводится списание стоимости активов клиента на внебалансовый счет № 1810 01.

1830 02 «Доходы в виде вознаграждения (дивиденды)».

Назначение: учет сумм доходов, связанных с получением вознаграждения по ценным бумагам, вкладам и иным активам.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с получением вознаграждения по ценным бумагам, вкладам и иным активам.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 1810 01.

1830 03 «Доходы от купли-продажи».

Назначение: учет сумм доходов организации от купли-продажи активов.

По кредиту счета проводится сумма доходов организации от купли-продажи активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 1810 01.

1830 04 «Реализованные доходы от переоценки активов по справедливой стоимости».

Назначение: учет сумм реализованных доходов, полученных организацией в результате изменения справедливой стоимости активов.

По кредиту счета проводится сумма реализованных доходов, полученных организацией в результате изменения справедливой стоимости активов.

По дебету счета проводится списание сумм реализованных доходов на внебалансовый счет № 1810 01.

1830 05 «Реализованные доходы по курсовой разнице».

Назначение: учет сумм реализованных доходов, полученных организацией в результате курсовой разницы.

По кредиту счета проводится сумма реализованных доходов, полученных организацией в результате курсовой разницы.



По дебету счета проводится списание сумм реализованных доходов на внебалансовый счет № 1810 01.

1830 06 «Нереализованные доходы от переоценки активов по справедливой стоимости».

Назначение: учет сумм нереализованных доходов, полученных организацией в результате переоценки активов по справедливой стоимости.

По кредиту счета проводится сумма нереализованных доходов, полученных организацией в результате переоценки активов по справедливой стоимости.

По дебету счета проводится списание сумм нереализованных доходов на внебалансовый счет № 1810 01 или № 1830 04.

1830 07 «Нереализованные доходы по курсовой разнице».

Назначение: учет сумм нереализованных доходов, полученных организацией в результате курсовой разницы.

По кредиту счета проводится сумма нереализованных доходов, полученных организацией в результате курсовой разницы.

По дебету счета проводится списание сумм нереализованных доходов на внебалансовый счет № 1810 01 или № 1830 05.

1830 08 «Прочие доходы».

Назначение: учет сумм прочих доходов, полученных организацией и не учтенных на внебалансовых счетах № 1830 01, 1830 02, 1830 03, 1830 04, 1830 05, 1830 06 и 1830 07.

По кредиту счета проводится сумма прочих доходов организации.

По дебету счета проводится списание сумм полученных доходов на внебалансовый счет № 1810 01.

1830 09 «Реализованный доход от переоценки сделок с производными финансовыми инструментами».

Назначение: учет сумм реализованных доходов, полученных в результате переоценки сделок с производными финансовыми инструментами.

По кредиту счета проводится сумма реализованных доходов, полученных в результате переоценки сделок с производными финансовыми инструментами.

По дебету счета проводится списание сумм реализованных доходов на внебалансовый счет № 1810 01.

1830 10 «Нереализованный доход от переоценки сделок с производными финансовыми инструментами».

Назначение: учет сумм нереализованных доходов, полученных в результате положительной переоценки сделок с производными финансовыми инструментами.

По кредиту счета проводится сумма нереализованных доходов, полученных в результате положительной переоценки сделок с производными финансовыми инструментами.

По дебету счета проводится списание сумм нереализованных доходов на внебалансовый счет № 1810 01 или № 1830 09.

1840 01 «Изъятие активов клиента».

Назначение: учет стоимости активов клиентов при их изъятии и (или) размещении организацией в целях инвестиционного управления активами клиентов.

По дебету счета проводится стоимость активов клиента при их выбытии.

По кредиту счета проводится списание стоимости активов клиента на внебалансовый счет № 1810 01.

1840 02 «Расходы по выплате комиссионных вознаграждений».

Назначение: учет сумм расходов по выплате комиссионных вознаграждений организации за услуги, оказанные профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

По дебету счета проводится сумма расходов по выплате комиссионных вознаграждений организации за услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет № 1810 01.



#### 1840 03 «Расходы от купли-продажи».

Назначение: учет сумм расходов организации, связанных с куплей-продажей активов.

По дебету счета проводится сумма расходов организации, связанных с куплей-продажей активов.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет № 1810 01.

#### 1840 04 «Реализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости».

Назначение: учет сумм реализованных расходов, полученных организацией в результате переоценки активов по справедливой стоимости.

По дебету счета проводится сумма реализованных расходов, полученных организацией в результате переоценки активов по справедливой стоимости.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет № 1810 01.

#### 1840 05 «Реализованные расходы по курсовой разнице».

Назначение: учет сумм реализованных расходов, полученных организацией в результате отрицательной переоценки (курсовой разницы) иностранной валюты.

По дебету счета проводится сумма реализованных расходов, полученных организацией в результате отрицательной переоценки (курсовой разницы) иностранной валюты.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет № 1810 01.

#### 1840 06 «Нереализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости».

Назначение: учет сумм нереализованных расходов, полученных организацией в результате переоценки активов по справедливой стоимости.

По дебету счета проводится сумма нереализованных расходов, полученных организацией в результате переоценки активов по справедливой стоимости.

По кредиту счета проводится списание сумм нереализованных расходов на внебалансовые счета № 1840 04 или 1810 01.

#### 1840 07 «Нереализованные расходы по курсовой разнице».

Назначение: учет сумм нереализованных расходов, полученных организацией в результате курсовой разницы.

По дебету счета проводится сумма нереализованных расходов, полученных организацией в результате курсовой разницы.

По кредиту счета проводится списание сумм нереализованных расходов на внебалансовые счета № 1840 05 или 1810 01.

#### 1840 08 «Прочие расходы».

Назначение: учет сумм расходов организации, связанных с осуществлением прочих операций в финансовой и нефинансовой деятельности, которые не могут быть проведены по другим внебалансовым счетам, предусмотренным в параграфе 10 главы 2 Плана счетов.

По дебету счета проводится сумма прочих расходов организации.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет № 1810 01.

1840 09 «Реализованный расход от переоценки сделок с производными финансовыми инструментами».

Назначение: учет сумм реализованных расходов, понесенных в результате переоценки сделок с производными финансовыми инструментами.

По дебету счета проводится сумма реализованных расходов, понесенных в результате переоценки сделок с производными финансовыми инструментами.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет № 1810 01.

1840 10 «Нереализованный расход от переоценки сделок с производными финансовыми инструментами».



Назначение: учет сумм нереализованных расходов, понесенных в результате переоценки сделок с производными финансовыми инструментами.

По дебету счета проводится сумма нереализованных расходов, понесенных в результате переоценки сделок с производными финансовыми инструментами.

По кредиту счета проводится списание сумм нереализованных расходов на внебалансовые счета № 1840 09 или 1810 01.».



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 186

### **О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения**

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13870, опубликовано 29 июля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее изменение:

в Перечне комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения, утвержденном указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. К комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа, микрокредита, выданным (выдаваемым) физическому лицу, учитываемым при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения, относятся следующие комиссии и иные платежи:

- 1) за рассмотрение заявления и документов на получение займа, микрокредита;
- 2) за организацию займа, микрокредита;
- 3) за выдачу микрокредита;
- 4) за открытие и ведение банковских счетов, связанных с выдачей и обслуживанием займа;
- 5) комиссии за изменение условий предоставленных займа, микрокредита:

графика погашения;

валюты займа;

ставки вознаграждения;

методов погашения займа, микрокредита;

б) комиссии за рассмотрение вопросов по:

изменению условий, связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем) по инициативе заемщика (созаемщика), гаранта (поручителя);

изменению условий обременения предмета залога по займу, микрокредиту, а также при замене предмета залога;



замене залогодателя;

выдаче по заявлению клиента правоустанавливающих документов на предмет залога, содержащихся в кредитном досье клиента;

выдаче по заявлению клиента справки о согласии на регистрацию (снятие с регистрации) по месту жительства физического лица, на узаконение перепланировок, построек, пристроек, произведенных на территории залогового обеспечения;

оказанию услуг по оформлению права собственности и (или) права залога на имущество, введенное в эксплуатацию при смене залогодателя;

оказанию услуг по изменению целевого назначения недвижимого имущества, разделению земельных участков на доли;

выдаче по заявлению клиента справки о разрешении на замену регистрационного номера транспортного средства, являющегося залоговым обеспечением, на переоформление свидетельства о регистрации транспортного средства, на восстановление утерянных документов по транспортному средству;

7) платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступают банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее – банк), микрофинансовая организация, за исключением платежей клиента в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита и находящегося в пользовании залогодателя;

8) платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

9) платежи клиента в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги банку, микрофинансовой организации по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов, предоставляемых клиентами, на соответствие условиям выдачи займа, микрокредита, передаче документов клиентов банку, микрофинансовой организации, приему платежей и переводов от клиентов банка, микрофинансовой организации в счет погашения займов, микрокредитов;

10) за выдачу по заявлению клиента справки о ссудной задолженности по займу, микрокредиту;

11) за частичное (полное) досрочное погашение займа.

Комиссия за ведение банковских счетов, связанных с выдачей и обслуживанием займа, предусмотренная подпунктом 4) настоящего пункта, не устанавливается и не взимается по договорам ипотечного займа физического лица.»

2. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта.



3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
21 сентября 2018 года № 17401

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 187

### **О признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Признать утратившими силу некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг по перечню согласно приложению к настоящему постановлению (далее – Перечень).

2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением пунктов 1, 2, 4, 6, 8, 9 и 10 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года.



**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» августа 2018 года № 187**

**Перечень  
некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан,  
а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов  
Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг,  
признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года № 254 «Об утверждении Правил присвоения национального идентификационного номера паям паевого инвестиционного фонда» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3115, опубликовано 16 сентября 2005 года в газете «Юридическая газета» № 170-171 (904-905)).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 311 «О средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности акционерного общества, и требованиях к ним» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3860).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года № 70 «Об утверждении Правил признания акционерного общества публичной компанией и отзыва у него статуса публичной компании» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4672).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 февраля 2012 года № 29 «О порядке направления уведомления о намерении приобретения на вторичном рынке ценных бумаг тридцати или более процентов голосующих акций общества либо иного количества голосующих акций, в результате приобретения которого лицу самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами будет принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций общества» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7477, опубликовано 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 150-151 (26969-26970)).

5. Пункт 17 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 110 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8505, опубликовано 6 августа 2013 года в газете «Юридическая газета» № 115 (2490)).

6. Пункты 4, 7 и 10 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 250 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13001, опубликовано 12 февраля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).



7. Пункт 8 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года №250 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13001, опубликовано 12 февраля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №130 «Об утверждении Правил рассмотрения отчетов об итогах размещения паев паевого инвестиционного фонда и Требований к составлению и оформлению отчета об итогах размещения паев паевого инвестиционного фонда» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13893, опубликовано 22 июля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2016 года №283 «Об утверждении Правил присвоения национального идентификационного номера (национальных идентификационных номеров) объявленным акциям» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №14670, опубликовано 25 января 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 января 2018 года №9 «Об утверждении Правил присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №16454, опубликовано 14 марта 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 188

### **О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг**

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

1. Утвердить Перечень постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения (далее – Перечень), согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

абзацев четвертого и пятого пункта 2 Перечня;

абзацев двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, сорок восьмого, сорок девятого, пятидесятого и пятьдесят первого пункта 3 Перечня;

абзацев третьего, шестого, седьмого и восьмого пункта 4 Перечня, которые вводятся в действие с 1 января 2019 года.



«СОГЛАСОВАНО»

Председатель Комитета по статистике  
Министерства национальной экономики  
Республики Казахстан

\_\_\_\_\_ Н. Айдапкелов

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.



**Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» августа 2018 года № 188**

**Перечень  
постановлений Правления Национального Банка  
Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг,  
в которые вносятся изменения**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 78 «Об утверждении Правил признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7557, опубликовано 25 июля 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 237-238 (27056-27057) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами.»;

в Правилах признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем, индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и определяют порядок и условия признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами.»;

подпункт 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1) лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором – организация, осуществляющая брокерскую и (или) дилерскую деятельность на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

часть первую пункта 11 изложить в следующей редакции:



«11. Ведение реестра лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, осуществляется в электронном виде в программном обеспечении, соответствующем Требованиям к программно-техническим средствам и иному оборудованию, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года №165, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7734.»;

Сведения о квалифицированных инвесторах по форме согласно приложению изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения (далее – Перечень).

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 июля 2012 года №228 «Об установлении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7853, опубликовано 26 сентября 2012 года в газете «Казахстанская правда» №326-327 (27145-27146) следующие изменения:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в абзац первый пункта 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 2-1 изложить в следующей редакции:

«2-1. Номинальный держатель и (или) центральный депозитарий не осуществляет зачисление ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, разрешенных для приобретения только за счет средств квалифицированных инвесторов, на лицевые счета держателей, не являющихся квалифицированными инвесторами, за исключением случаев, когда указанные в пункте 1 настоящего постановления ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты зачисляются на лицевые счета держателей в порядке наследования, а также при исполнении исполнительных листов, выдаваемых на основании судебных актов.».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года №184 «Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №8692, опубликовано 17 октября 2013 года в газете «Казахстанская правда» №295 (27569) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах», от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**»;

в Правилах осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть), законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах» (далее – Закон об инвестиционных фондах), от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон о пенсионном обеспечении) и определяют условия и порядок осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг.»;



в пункте 5:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

«2) копии внутренних документов, подписанных первым руководителем кастодиана или лицом, его замещающим;»;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) сведения о мерах надзорного реагирования и санкциях, примененных уполномоченным органом к данному кастодиану и (или) его руководящим работникам в течение последних 12 (двенадцати) последовательных календарных месяцев.»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. До наступления намеченной даты расторжения кастодиального договора в порядке, предусмотренном кастодиальным договором и внутренними документами кастодиана, активы клиентов передаются кастодианом клиенту или новому кастодиану, или другому номинальному держателю, или центральному депозитарию.»;

подпункт 10) пункта 20 изложить в следующей редакции:

«10) обеспечивает конфиденциальность информации об активах клиентов, находящихся на счетах, открытых клиентам в системе учета кастодиана, и передает информацию клиентам по поручению эмитентов ценных бумаг и центрального депозитария;»;

подпункт 2) пункта 21 изложить в следующей редакции:

«2) ежемесячное информирование добровольного накопительного пенсионного фонда о состоянии его счетов, предназначенных для учета и хранения денег, а также предоставление сведений о движении денег по инвестиционному счету по форме согласно приложению 1 к Правилам, в порядке и сроки, предусмотренные кастодиальным договором;»;

подпункт 4) пункта 24 изложить в следующей редакции:

«4) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, направленными на ограничение инвестиционной деятельности добровольного накопительного пенсионного фонда в отношении пенсионных активов.»;

подпункт 4) пункта 25 изложить в следующей редакции:

«4) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, направленными на ограничение инвестиционной деятельности управляющего инвестиционным портфелем инвестиционного фонда в отношении активов инвестиционного фонда.»;

часть первую пункта 30 изложить в следующей редакции:

«30. Регистрация сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, предоставление выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытие информации, а также проведение иных операций в системе учета кастодиана в рамках осуществления им функций номинального держателя осуществляется кастодианом в порядке и на условиях, установленных Законом о рынке ценных бумаг, Правилами регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, переданными в номинальное держание, заключенных на организованном или неорганизованном рынке, в системе номинального держания (системе учета центрального депозитария), предоставления выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе учета номинального держания и (или) в системе учета центрального депозитария и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию регистратора, центрального депозитария и эмитента, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года №210, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9876 (далее – Правила №210) и Правилами.»;

пункт 31 изложить в следующей редакции:

«31. Учет операций с активами клиентов, а также получение и распределение доходов по ним осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами кастодиана и учетной политикой клиента кастодиана.»;



часть вторую пункта 39 изложить в следующей редакции:

«Акт сверки данных составляется в двух экземплярах и подписывается представителями сторон, осуществляющими сверку.»;

подпункты 3) и 4) пункта 62 изложить в следующей редакции:

«3) сведения о движении денег, эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов на счетах, открытых в системе учета кастодиана, с даты заключения кастодиального договора и об остатке денег, эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов на счетах, открытых в системе учета кастодиана, на дату составления акта приема-передачи активов»;

4) сведения о движении иного имущества, помимо денег и иных финансовых инструментов, входящего в состав активов инвестиционного фонда, с даты заключения кастодиального договора и об остатках иного имущества, помимо денег и иных финансовых инструментов, входящего в состав активов инвестиционного фонда, согласно данным системы учета кастодиана, на дату составления акта приема-передачи активов»;

пункты 65, 66, 67 и 68 изложить в следующей редакции:

«65. Акт приема-передачи активов клиента составляется по состоянию на дату расторжения кастодиального договора в трех экземплярах по одному экземпляру для кастодиана, нового кастодиана и клиента либо его уполномоченного представителя, подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами кастодиана и нового кастодиана.

66. Акт приема-передачи пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда составляется по состоянию на дату расторжения кастодиального договора в четырех экземплярах по одному экземпляру для добровольного накопительного пенсионного фонда, кастодиана, нового кастодиана, уполномоченного органа, подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами добровольного накопительного пенсионного фонда, кастодиана и нового кастодиана.

67. Акт приема-передачи выделенных активов специальной финансовой компании составляется по состоянию на дату расторжения кастодиального договора в пяти экземплярах по одному экземпляру для специальной финансовой компании, ее управляющего инвестиционным портфелем, кастодиана, нового кастодиана, уполномоченного органа, подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами специальной финансовой компании, управляющего инвестиционным портфелем (являющегося стороной кастодиального договора), кастодиана и нового кастодиана.

68. Акт приема-передачи активов инвестиционного фонда составляется по состоянию на дату расторжения кастодиального договора в четырех экземплярах по одному экземпляру для управляющего инвестиционным портфелем инвестиционного фонда, кастодиана, нового кастодиана, уполномоченного органа, подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами управляющего инвестиционным портфелем, кастодиана и нового кастодиана.

При передаче активов акционерного инвестиционного фонда акт приема-передачи его активов новому кастодиану дополнительно подписывается первым руководителем и главным бухгалтером акционерного инвестиционного фонда.»;

пункт 70-1 изложить в следующей редакции:

«70-1. Порядок передачи активов клиентов новому кастодиану, установленный настоящей главой, не распространяется на передачу кастодианом активов клиентов в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком (далее – родительский банк – новый кастодиан) и дочерним банком (далее – дочерний банк – кастодиан), за исключением требований, предусмотренных в пункте 60, подпунктах 1) и 3) пункта 61, подпунктах 2), 3), 4), 5), 6) и 7) пункта 62, пунктах 64, 69 и 70 Правил.

В случае, указанном в части первой настоящего пункта, дочерний банк – кастодиан передает активы клиентов родительскому банку – новому кастодиану на основании акта приема-передачи активов клиента без расторжения клиентом кастодиального договора с дочерним банком – кастодианом и без заключения клиентом кастодиального договора с родительским банком – новым кастодианом.



Операции по списанию активов клиента у дочернего банка – кастодиана и зачислению у родительского банка – нового кастодиана проводятся кастодианами на основании акта приема-передачи активов клиента без предоставления клиентом приказов на проведение операций по списанию (зачислению) с (на) лицевых (лицевые), текущих (текущие) счетов (счета). Открытие родительским банком – новым кастодианом лицевых, текущих счетов клиенту осуществляется без предоставления приказов на открытие лицевых, текущих счетов.

Акт приема-передачи активов клиента подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами дочернего банка – кастодиана и родительского банка – нового кастодиана.

Отсутствие письменного возражения от клиента и приказа клиента на перевод активов в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня публикации объявления при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком – новым кастодианом и дочерним банком – кастодианом рассматривается как согласие клиента на передачу активов родительскому банку – новому кастодиану.»;

подпункт 3) пункта 75 изложить в следующей редакции:

«3) сведения о движении денег, ценных бумаг и иных активов на счетах, открытых в системе учета кастодиана, с даты заключения кастодиального договора и об остатках денег, ценных бумаг и иных активов на счетах, открытых на дату составления акта приема-передачи активов, в системе учета кастодиана.»;

пункт 76 изложить в следующей редакции:

«76. Акт приема-передачи активов паевого инвестиционного фонда составляется в двух экземплярах по одному экземпляру для кастодиана и нового управляющего инвестиционным портфелем и подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами кастодиана и управляющим инвестиционным портфелем.

Копия акта приема-передачи активов паевого инвестиционного фонда направляется кастодианом в уполномоченный орган не позднее 3 (трех) календарных дней со дня подписания его сторонами.»;

подпункт 2) пункта 77 изложить в следующей редакции:

«2) в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем наступления основания для прекращения существования паевого инвестиционного фонда, направляет центральному депозитарию уведомление об этом.»;

подпункт 1) пункта 78 изложить в следующей редакции:

«1) центрального депозитария сведения о паях паевого инвестиционного фонда, прекращение существования которого производится кастодианом, держателях паев данного паевого инвестиционного фонда, их реквизитах и количестве принадлежащих им паев.»;

Сведения о движении денег по инвестиционному счету по форме согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

Отчет о структуре пенсионных активов по форме согласно приложению 2 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2016 года №239 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14423, опубликовано 28 ноября 2016 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 6) пункта 2 исключить;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Вопросы налогообложения по краткосрочным нотам Национального Банка регулируются статьей 341 и главой 74 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)».»;



пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. На основании заявки уполномоченного подразделения, поданной не позднее чем за один рабочий день до даты начала размещения краткосрочных нот Национального Банка, центральный депозитарий присваивает международный идентификационный номер (код ISIN) выпуску краткосрочных нот Национального Банка.»;

пункт 10 исключить.



**Приложение 1  
к Перечню постановлений  
Правления Национального Банка  
Республики Казахстан по вопросам  
регулирования рынка ценных бумаг,  
в которые вносятся изменения**

**Приложение  
к Правилам признания организациями,  
осуществляющими брокерскую и (или)  
дилерскую деятельность на рынке  
ценных бумаг, индивидуальных и  
институциональных инвесторов  
квалифицированными инвесторами**

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

**Сведения о квалифицированных инвесторах**

**Отчетный период: по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года**

Индекс: F1-QI

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, в срок не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным кварталом.



Форма

**(полное наименование лица, осуществляющего признание  
квалифицированным инвестором)  
по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ года**

1. Сведения о лице, осуществляющем признание квалифицированным инвестором		
1.1	Полное наименование организации	
1.2	Сокращенное наименование организации	
1.3	Бизнес-идентификационный номер	
1.4	Сведения о наличии лицензий на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности	
1.5	Номер лицензии	
1.6	Дата выдачи лицензии	
2. Дата, на которую представляются сведения о реестре квалифицированных инвесторов		
2.1	Дата, на которую представляются сведения о реестре квалифицированных инвесторов	
2.2	Количество физических лиц, включенных в реестр за отчетный период	
2.3	Количество физических лиц, исключенных из реестра за отчетный период	
2.4	Количество физических лиц, состоящих в реестре, из них нерезидентов Республики Казахстан	
2.5	Количество юридических лиц, включенных в реестр за отчетный период	
2.6	Количество юридических лиц, исключенных из реестра за отчетный период	
2.7	Количество юридических лиц, состоящих в реестре, из них нерезидентов Республики Казахстан	
3. Сведения о видах услуг, в отношении которых физические и юридические лица были признаны квалифицированными инвесторами		
3.1 Вид услуги	3.2 Количество физических лиц, признанных квалифицированными инвесторами в отношении данного вида услуг	3.3 Количество юридических лиц, признанных квалифицированными инвесторами в отношении данного вида услуг
4. Сведения о видах ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментах, в отношении которых физические и юридические лица были признаны квалифицированными инвесторами		



4.1 Вид ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов	4.2 Количество физических лиц, признанных квалифицированными инвесторами в отношении данного вида ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов	4.3 Количество юридических лиц, признанных квалифицированными инвесторами в отношении данного вида ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов
5. Сведения об объемах сделок с финансовыми инструментами, совершенными за счет средств квалифицированных инвесторов, за отчетный период (в тысячах тенге)		
5.1	Объем сделок, совершенных за счет физических лиц	
5.2	Объем сделок, совершенных за счет юридических лиц	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)      (подпись)      (дата))

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)      (подпись)      (дата))

Исполнитель

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)      (подпись)      (номер телефона))

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме



**Приложение  
к форме сведений  
о квалифицированных инвесторах**

**Пояснение  
по заполнению формы, предназначенной  
для сбора административных данных**

**Сведения о квалифицированных инвесторах**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Сведения о квалифицированных инвесторах» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 3 статьи 5-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Форма заполняется лицом, осуществляющим признание квалифицированных инвесторов, ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (одной тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание отчета, и исполнитель.

**Глава 2. Пояснения по заполнению формы**

5. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6 указываются данные на основании сведений, идентифицирующих лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором.

6. В строках 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6 и 2.7 указываются данные на основании информации из реестра квалифицированных инвесторов.

7. В строках 3.1, 3.2 и 3.3 указываются данные на основании информации из реестра квалифицированных инвесторов.

8. В строках 4.1, 4.2 и 4.3 указываются данные на основании информации о наличии и владельцах эмиссионных ценных бумаг, системе учета номинального держания.

9. При заполнении строк 5.1 и 5.2 указываются данные за отчетный год, включая последний день отчетного периода.



**Приложение 2  
к Перечню постановлений  
Правления Национального Банка  
Республики Казахстан по вопросам  
регулирования рынка ценных бумаг,  
в которые вносятся изменения**

**Приложение 1  
к Правилам осуществления  
кастодиальной деятельности  
на рынке ценных бумаг  
Республики Казахстан**

**Форма**

**Сведения о движении денег по инвестиционному счету**

(наименование добровольного накопительного пенсионного фонда)  
за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№	Статьи денежных потоков	Сумма
1.	Остаток денег на начало отчетного периода	
2.	Поступило денег всего, в том числе:	
2.1.	пенсионные взносы	
2.2.	пенсионные накопления из других добровольных накопительных пенсионных фондов	
2.3.	пеня	
2.4.	фактически полученный инвестиционный доход	
2.5.	невыясненные (ошибочно поступившие) суммы	
2.6.	возврат сумм со счета пенсионных выплат	
2.7.	сумма возврата банковских вкладов	
2.8.	суммы от реализации ценных бумаг, включая суммы от погашения ценных бумаг	
2.9.	прочие суммы	
3.	Инвестировано денег всего, в том числе в:	
3.1.	ценные бумаги	
3.2.	вклады в банках второго уровня	
3.3.	иные финансовые инструменты	
4.	Выплаты всего, в том числе:	
4.1.	пенсионные выплаты по возрасту	
4.2.	наследникам	
4.3.	в связи с выездом за пределы Республики Казахстан	
4.4.	возврат ошибочно зачисленных сумм	
4.5.	отчисления комиссионных вознаграждений	
4.6.	приобретение иностранной валюты	
4.7.	прочие	
5.	Остаток денег на конец отчетного периода	



## Дополнительные сведения

Начисленный инвестиционный доход	
Комиссионные вознаграждения от инвестиционного дохода	
Комиссионные вознаграждения от пенсионных активов	
Иные сведения	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание сведений

---

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

---

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Исполнитель

---

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

---

(номер телефона)

Дата подписания отчета « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года



**Приложение 3**  
**к Перечню постановлений**  
**Правления Национального Банка Республики**  
**Казахстан по вопросам регулирования рынка**  
**ценных бумаг, в которые вносятся изменения**

**Приложение 2**  
**к Правилам осуществления**  
**кастодияльной деятельности**  
**на рынке ценных бумаг**  
**Республики Казахстан**

**Форма**

**Отчет о структуре пенсионных активов добровольного накопительного пенсионного фонда**

**(наименование добровольного накопительного пенсионного фонда)**

№	Наименование эмитента	Международный идентификационный номер (код ISIN)	Вид финансового инструмента	Срок погашения (дата погашения)	Количество штук для акций, номинальное количество для облигаций	Стоимость приобретения одного финансового инструмента (тенге)	Совокупная сумма, вкладываемая в финансовый инструмент	Доля от совокупной величины размещенных пенсионных активов (в процентах)
1	2	3	4	5	6	7	8	9



Итого по государственным ценным бумагам \_\_\_\_\_

Итого по негосударственным ценным бумагам \_\_\_\_\_

Итого по иным финансовым инструментам \_\_\_\_\_

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель

\_\_\_\_\_ (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (номер телефона)

Дата подписания отчета « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года



## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 189

### **Об утверждении Правил раскрытия эмитентом информации, Требований к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом, а также сроков раскрытия эмитентом информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) Правила раскрытия эмитентом информации согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом, а также сроки раскрытия эмитентом информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438, опубликовано 7 апреля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»);

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2017 года № 70 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15270, опубликовано 5 июля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего



постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.

«СОГЛАСОВАНО»

Министр финансов

Республики Казахстан

\_\_\_\_\_ А. Смаилов

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 года



**Приложение I**  
**к постановлению Правления**  
**Национального Банка**  
**Республики Казахстан**  
**от «27» августа 2018 года № 189**

**Правила раскрытия эмитентом информации**

1. Настоящие Правила раскрытия эмитентом информации (далее — Правила) разработаны в соответствии Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и определяют порядок и сроки размещения эмитентами на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее — депозитарий финансовой отчетности), информации предусмотренной статьей 102 Закона о рынке ценных бумаг.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) программное обеспечение – программное обеспечение «Единая система сдачи отчетности (ЕССО)», разработанное организацией, осуществляющей ведение депозитария финансовой отчетности, и предназначенное для подготовки различных форм отчетностей и информации, представленных в программном обеспечении в виде шаблонов;

2) организация, осуществляющая ведение депозитария финансовой отчетности – акционерное общество «Информационно-учетный центр», уполномоченное Правительством Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению депозитария финансовой отчетности;

3) интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности – средство массовой информации, размещенное в сети интернет по адресу «[www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)»;

4) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;

5) период обращения эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых зарегистрирован в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, для:

акций – период с даты принятия уполномоченным органом решения о государственной регистрации выпуска акций и до даты аннулирования данного выпуска акций, в течение которого с акциями могут совершаться гражданско-правовые сделки;

облигаций – период, определенный проспектом выпуска облигаций, в течение которого с облигациями могут совершаться гражданско-правовые сделки;

паев – период с даты принятия уполномоченным органом решения о государственной регистрации выпуска паев и до даты прекращения существования паевого инвестиционного фонда, в течение которого с паями могут совершаться гражданско-правовые сделки;

иных эмиссионных ценных бумаг – период, определенный условиями выпуска эмиссионных ценных бумаг, в течение которого с данными ценными бумагами могут совершаться гражданско-правовые сделки;

6) электронный отчет – заполненный соответствующий шаблон программного обеспечения с формами годовой и (или) ежеквартальной финансовой отчетности, информацией, указанной в пунктах 3, 4 и 5 Правил, подписываемый электронной цифровой подписью, выданной удостоверяющим центром.

3. Эмитент в период обращения его эмиссионных ценных бумаг обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информации о корпоративных событиях, перечень которых определен пунктом 5 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, составе акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) эмитента, списка организаций, в которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации, проспекта выпуска эмиссионных



ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений, отчета об итогах размещения акций, информации об аннулировании уполномоченным органом выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента, составленной в соответствии с Требованиями к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом, а также сроками раскрытия эмитентом информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, утвержденными постановлением, согласно приложению 2 (далее – Требования).

4. Акционерное общество обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, информацию о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа акционерного общества по итогам года.

Информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа акционерного общества по итогам года содержит сведения о суммарном размере всех выплат, произведенных акционерным обществом в пользу членов исполнительного органа в отчетном периоде, включая сведения о суммарном размере заработных плат и всех видов поощрений в денежной форме, выплаченных акционерным обществом членам исполнительного органа в период их нахождения в составе исполнительного органа в отчетном периоде.

5. Акционерное общество, за исключением стабилизационного банка, некоммерческих организаций и кредитных бюро обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности сведений об аффилированных лицах акционерного общества по форме согласно приложению к Правилам по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября отчетного года в срок не позднее 31 января, 30 апреля, 31 июля и 31 октября отчетного года, соответственно.

6. Эмитент, чьи ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, и не обращаются на площадке фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, в дополнение к информации, указанной в частях первой и третьей пункта 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг осуществляет раскрытие на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности ежеквартально в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного квартала, ежеквартальной неконсолидированной финансовой отчетности, состоящей из:

1) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с формами, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года №404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №15384, – для акционерного общества, за исключением финансовой организации;

2) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с формами, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года №41 «Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13504, – для акционерного общества, являющегося финансовой организацией, за исключением банка второго уровня;

3) отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня, составленный в соответствии с формой, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года №137 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности банков второго уровня Республики Казахстан и Правил их представления», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов №17313, – для акционерного общества, являющегося банком второго уровня;

4) отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах ипотечных организаций, составленный в соответствии с формой, утвержденной постановлением Правления



Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 178 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и Правил их представления», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов № 10117, – для акционерного общества, являющегося ипотечной организацией;

5) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), – для эмитента, не являющегося акционерным обществом.

Эмитент, чьи ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, и при условии обращения его ценных бумаг на площадке фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности ежеквартальной финансовой отчетности, а в случае наличия у данного эмитента дочерней организации – ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, в сроки, установленные внутренними документами фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, в официальный список которой включены ценные бумаги эмитента.

Эмитент, чьи ценные бумаги включены в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, и при условии обращения его ценных бумаг на площадке фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, являющийся банком второго уровня, в дополнение к информации, указанной в части второй настоящего пункта Правил, также представляет информацию, предусмотренную подпунктом 3) части первой настоящего пункта Правил, в сроки, установленные внутренними документами фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, в официальный список которой включены ценные бумаги эмитента.

7. Эмитент, подлежащий обязательному аудиту в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года «Об аудиторской деятельности», ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, осуществляет размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности годовой финансовой отчетности и аудиторского отчета, а в случае наличия дочерних организаций – отдельной годовой финансовой отчетности, консолидированной годовой финансовой отчетности и аудиторского отчета по консолидированной годовой финансовой отчетности, составленных в соответствии с:

1) перечнем и формами, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15384, – для акционерного общества (за исключением финансовой организации);

2) постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41 «Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями, микрофинансовыми организациями», зарегистрированных в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13504, – для финансовой организации;

3) МСФО – для эмитента, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи и не являющегося акционерным обществом.

Годовая финансовая отчетность и аудиторский отчет, подлежащие размещению на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, представляется эмитентом, в депозитарий финансовой отчетности, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 14 октября 2011 года № 1173 «Об утверждении Правил представления финансовой отчетности в депозитарий».



8. Эмитент для представления в депозитарий финансовой отчетности, формирует информацию о корпоративных событиях, ежеквартальную финансовую отчетность, информацию о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа акционерного общества за отчетный год, а также сведения об аффилированных лицах акционерных обществ посредством программного обеспечения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

Информация, указанная в пункте 3 Правил, составленная на казахском и русском языках, а также по инициативе составителя информации на английском языке, ежеквартальная финансовая отчетность и информация о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа акционерного общества за отчетный год, сведения об аффилированных лицах акционерного общества, составленные на казахском и (или) русском языках, а также по инициативе составителя информации на английском языке, представляются в организацию, осуществляющую ведение депозитария финансовой отчетности, в следующем порядке:

1) заполняется соответствующий шаблон;

2) в результате заполнения шаблона формируется электронный отчет, подписанный электронной цифровой подписью;

3) до подписания электронного отчета, к нему прикрепляются:

сканированная заявка эмитента в электронном формате PDF (сканированная копия подписанного первым руководителем или уполномоченным на это должностным лицом) бумажного варианта заявки, распечатанной в результате набора текста информационного сообщения с корпоративным событием, в шаблоне программного обеспечения на казахском и русском языках) – при размещении информации, указанной в пункте 3 Правил;

сканированные документы в электронном формате PDF, раскрываемые эмитентами в соответствии с требованиями законов Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и о рынке ценных бумаг или по собственной инициативе, которые размещаются во вкладке «электронное досье» эмитента на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

4) направляется электронный отчет на сервер депозитария финансовой отчетности посредством имеющегося в программном обеспечении сервиса для отправки и включения электронного отчета в структуру депозитария финансовой отчетности.

9. Основанием для отказа организацией, осуществляющей ведение депозитария финансовой отчетности, в принятии электронного отчета, является несоблюдение эмитентом порядка, указанных в Правилах и (или) неполное раскрытие информации, указанной в Требованиях.

10. При представлении информации о событиях в соответствии с пунктами 12, 14, 15, 16 и 19 Требованиях, являющихся последствиями ранее произошедших событий, эмитент в электронном отчете, направляемом на сервер депозитария финансовой отчетности, указывает номер электронного уведомления о результатах обработки электронного отчета, поступившего на сервер депозитария финансовой отчетности по ранее опубликованному первоначальному событию, последствием которого является данное событие.

Если информация о первоначальном событии в момент его возникновения не подлежала размещению на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, указывается номер электронного уведомления о результатах обработки электронного отчета, поступившего на сервер депозитария финансовой отчетности по событию, предшествующему данному событию.

11. Информация, указанная в пункте 3, 4 и 5 Правил, представляемая эмитентами, в депозитарий финансовой отчетности, размещается организацией, осуществляющей ведение депозитария финансовой отчетности, на своем интернет-ресурсе в день их получения, в случае представления информации после 18-00 часов по времени города Астаны рабочего дня, то данная информация размещается не позднее 10-00 часов по времени города Астаны первого рабочего дня, следующего за днем получения информации.

Информация, указанная в пункте 6 Правил, представляемая эмитентами, в депозитарий финансовой отчетности, размещается организацией, осуществляющей ведение депозитария финансовой отчетности, на своем интернет-ресурсе в течение 3 (трех) рабочих дней с даты ее получения.



**Приложение 2**  
**к постановлению Правления Национального Банка**  
**Республики Казахстан от «27» августа 2018 года № 189**

**Требования к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом,**  
**а также сроки раскрытия эмитентом информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности**

№	Вид информации	Содержание информации	Сроки раскрытия
1	2	3	4
1.	Информация о решениях, принятых общим собранием акционеров (участников) или единственным акционером (участником)	<p>1) дата, время и место проведения общего собрания акционеров (участников) эмитента;</p> <p>2) вопросы, включенные в повестку дня общего собрания акционеров (участников) эмитента;</p> <p>3) решения, принятые общим собранием акционеров акционерного общества (участников), с указанием итогов (результатов) голосования;</p> <p>4) в случае принятия общим собранием акционеров акционерного общества (участников) решения о добровольной ликвидации или добровольной реорганизации эмитента его дочерних организаций: место нахождения, наименование реорганизуемого или ликвидируемого юридического лица; форма и условия реорганизации эмитента;</p> <p>5) в случае принятия общим собранием акционеров акционерного общества (участников) решения о заключении крупной сделки и (или) сделки, которая отвечает одновременно следующим условиям: является сделкой, в совершении которой акционерным обществом имеется заинтересованность, и связана с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов акционерного общества, на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении такой сделки (далее – сделка с заинтересованностью): вид сделки; предмет сделки; процентное соотношение стоимости имущества, являющегося предметом сделки, к общей стоимости активов данного акционерного общества, на дату принятия органом акционерного общества решения о заключении сделки.</p> <p>Если решение о заключении акционерным обществом крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью содержит информацию, составляющую банковскую тайну, тайну страхования, коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и иную тайну, охраняемую законами Республики Казахстан, при размещении информации публикуется только дата принятия решения о заключении крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, а также иная информация по решению акционерного общества.</p> <p>При принятии в течение одного рабочего дня нескольких решений о заключении акционерным обществом крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, допускается предоставление информации по таким решениям посредством представления акционерным обществом одной заявки, содержащей информацию по нескольким таким решениям.</p> <p>6) иные сведения при необходимости.</p> <p>В случае наличия у эмитента единственного акционера (участника), указывается дата решения единственного акционера (участника), решения принятые единственным акционером (участником), иные сведения по решению эмитента.</p>	в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты принятия решения общего собрания акционеров (участников) или единственным акционером (участником).



<p>2. Информация об избрании органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), эмитента с указанием состава органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) эмитента, а также изменениях в составе органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) эмитента, а также изменениях в составе органа управления (наблюдательного совета), исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) эмитента</p>	<p>1) дата принятия решения об избрании (назначении) либо изменении состава органа эмитента с указанием наименования органа эмитента, принявшего решение. В случае если досрочное прекращение полномочий члена органа управления и (или) исполнительного органа осуществляется по их инициативе, то указывается дата получения письменного уведомления органом управления эмитента;</p> <p>2) наименование органа эмитента, состав которого избран (назначен) либо изменен;</p> <p>3) состав органа эмитента либо суть изменений в составе органа эмитента: фамилия, имя, отчество (при его наличии) лиц, избранных (назначенных) в состав органа, фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, избранного (назначенного) в состав органа, а также исключенного из состава органа;</p> <p>4) состав органа эмитента с учетом внесенных в него изменений с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) каждого лица, входящего в состав органа эмитента;</p> <p>5) процентное соотношение голосующих акций (долей участия в уставном капитале) принадлежащих избранному (назначенному) члену совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, к общему количеству голосующих акций (долей участия в уставном капитале) эмитента;</p> <p>6) процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих избранному (назначенному) члену совета директоров эмитента в дочерних организациях, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) данных организаций.</p> <p>В случае если общим собранием акционеров (участниками) и (или) советом директоров (наблюдательным советом) эмитента принято решение только об изменении состава органов эмитента, информация о данном решении размещается только в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения с указанием об этом.</p>	<p>в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты принятия решения об избрании (назначении) либо изменении состава органа эмитента или после даты получения письменного уведомления органом управления эмитента.</p>
<p>3. Информация о составе акционеров (участников), и (или) об изменении в составе акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) эмитента</p>	<p>1) состав акционеров (участников) владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) эмитента: для физического лица – фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица; для юридического лица – полное наименование и место нахождения юридического лица;</p> <p>2) дата изменения состава акционеров (участников), владеющих десятью и более процентами голосующих акций (долей участия) эмитента (дата регистрации изменений в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания);</p> <p>3) суть изменений в составе акционеров (участников) эмитента: для физического лица – фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, включенного в состав акционеров (участников) либо исключенного из состава акционеров (участников); для юридического лица – полное наименование и место нахождения юридического лица, включенного в состав акционеров (участников) либо исключенного из состава акционеров (участников).</p>	<p>в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения эмитентом документов, подтверждающих регистрацию изменений в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета номинального держания.</p>



4. Информация о решении, принятом советом директоров эмитента или соответствующего органа эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собрания акционеров (участников)	1) дата принятия решения; 2) решение, принятое советом директоров или соответствующим органом эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собрания акционеров (участников); 3) иные сведения при необходимости.	в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты принятия решения советом директоров эмитента или соответствующим органом эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие данного решения.
5. Информация о решении, принятом советом директоров эмитента или соответствующего органа эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации)	1) дата принятия решения; 2) решение (решения), принятое (принятые) советом директоров; 3) вид и количество размещаемых (реализуемых) акций; 4) способ размещения; 5) цена размещения (реализации); 6) иные сведения при необходимости.	в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты принятия решения советом директоров эмитента или соответствующим органом эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие данного решения.
6. Информация о решении, принятом советом директоров эмитента или соответствующего органа эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие решения о выкупе акционерным обществом размещенных акций, если количество выкупаемых обществом акций превышает один процент от общего количества размещенных акций, и цене их выкупа	1) дата принятия решения; 2) решение (решения), принятое (принятые) советом директоров эмитента; 3) вид и количество выкупаемых акций по инициативе общества; 4) цена выкупаемых по инициативе общества акций; 5) срок и условия выкупа по инициативе общества акций; 6) иные сведения при необходимости; 7) методика определения стоимости акций при их выкупе обществом на неорганизованном рынке.	в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты принятия решения советом директоров эмитента или соответствующим органом эмитента, не являющимся акционерным обществом, уполномоченным на принятие данного решения.



<p>7. Информация о решении, принятом советом директоров эмитента или соответствующего органа эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие решения о выпуске облигаций и производных ценных бумаг</p>	<p>1) дата принятия решения;  2) решение (решения), принятое (принятые) советом директоров или соответствующим органом эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие решения;  3) количество и вид выпускаемых облигаций и производных ценных бумаг;  4) номинальная стоимость и валюта номинальной стоимости;  5) объем выпуска;  6) иные сведения при необходимости.</p>	<p>в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты принятия решения советом директоров эмитента или соответствующим органом эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие данного решения.</p>
<p>8. Информация о решении, принятом советом директоров эмитента или соответствующего органа эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых акционерным обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении таких сделок</p>	<p>1) дата принятия решения о крупной сделке и (или) о сделке с заинтересованностью;  2) решение (решения), принятое (принятые) советом директоров акционерного общества;  3) вид сделки;  4) предмет сделки;  5) процентное соотношение стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, к общей стоимости акционерного общества, на дату принятия органом акционерного общества решения о заключении такой сделки.  Если решение о заключении акционерным обществом крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, содержит информацию, составляющую банковскую тайну, тайну страхования, коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и иную тайну, охраняемую законами Республики Казахстан, при размещении информации публикуется только дата принятия решения о заключении крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, а также иная информация по решению акционерного общества.  При принятии в течение одного рабочего дня нескольких решений о заключении акционерным обществом крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, допускается предоставление информации по таким решениям посредством представления акционерным обществом одной заявки, содержащей информацию по нескольким таким решениям.</p>	<p>в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты принятия решения советом директоров эмитента или соответствующим органом эмитента, не являющегося акционерным обществом, уполномоченным на принятие данного решения.</p>



9. Информация о конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств акционерного общества в простые акции акционерного общества	1) дата принятия решения о конвертировании ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств акционерного общества в простые акции акционерного общества; 2) количество ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств акционерного общества подлежащие конвертированию, порядок конвертирования ценных бумаг.	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения справки, выданной центральным депозитарием, об акционерах, владеющих десятью и более процентами от общего количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных обществом), подтверждающей конвертацию ценных бумаг и (или) иных денежных обязательств акционерного общества в простые акции акционерного общества.
10. Информация об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного общества другого вида	1) дата принятия решения об обмене размещенных акций общества одного вида на акции данного общества другого вида; 2) количество акций, которые подлежали обмену, и количество акций, не подлежавших обмену, порядок обмена размещенных акций.	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения справки, выданной центральным депозитарием, об акционерах, владеющих десятью и более процентами от общего количества размещенных акций (за вычетом акций, выкупленных обществом), подтверждающей обмен размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида.
11. Информация о списке, и (или) об изменении в списке организаций, в которых эмитент обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации	1) список организаций, в которых эмитент обладает десятью и более процентами акций (долей, паев) каждой такой организации; 2) полное наименование организации, в которой эмитент стал обладать (перестал обладать) десятью и более процентами акций (долей, паев); 3) процентное соотношение количества акций (долей, паев) данной организации к общему количеству размещенных акций (долей, паев) организации на дату, следующую за датой изменения списка организаций, в которых эмитент обладает десятью и более процентами акций (долей, паев).	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения документов подтверждающих, что эмитент стал обладать (перестал обладать) десятью и более процентами акций (долей, паев) в организации.



<p>12. Информация о совершении акционерным обществом крупных сделок и сделок, которые отвечают одновременно следующим условиям: являются сделками, в совершении которых акционерным обществом имеется заинтересованность, и связаны с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия уполномоченным органом акционерного общества решения о заключении таких сделок</p>	<p>1) дата заключения договора о крупной сделке и (или) о сделке с заинтересованностью на дату принятия уполномоченным органом общества решения о заключении такой сделки либо дополнительного соглашения (дополнительного соглашения к договору);</p> <p>2) предмет крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью;</p> <p>3) дата принятия органом акционерного общества решения о заключении крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью;</p> <p>4) стоимость имущества, являющегося предметом крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью на дату принятия органом акционерного общества решения о заключении крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью;</p> <p>5) дата последней оценки имущества, являющегося предметом крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, за исключением случаев, когда предметом сделки являются деньги и (или) выпускаемые (размещаемые) на первичном рынке ценные бумаги);</p> <p>6) процентное соотношение стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, к общей стоимости активов данного акционерного общества, на дату принятия органом акционерного общества решения о заключении крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью.</p> <p>7) сведения о сторонах крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, приобретенных или отчуждаемых активах, сроках и условиях сделки, характере и объеме долей участия вовлеченных лиц, а также при наличии иные сведения о сделке.</p> <p>Если договор о заключении акционерным обществом крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью содержит информацию, составляющую банковскую тайну, тайну страхования, коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и иную тайну, охраняемую законами Республики Казахстан, при размещении информации о сделках публикуется только дата заключения, а также иная информация по решению акционерного общества.</p> <p>При заключении в течение одного рабочего дня нескольких крупных сделок и (или) сделок с заинтересованностью, допускается представление информации по таким сделкам посредством представления акционерным обществом одной заявки, содержащей информацию по нескольким таким сделкам.</p>	<p>в течение 3 (трех) рабочих дней после даты заключения акционерным обществом договора либо дополнительного соглашения к договору;</p> <p>получения акционерным обществом документов, подтверждающих ее государственную или иную регистрацию, в случае, если для заключения крупной сделки и (или) сделки с заинтересованностью, необходима обязательная государственная или иная регистрация.</p>
<p>13. Информация о решении суда о принудительной ликвидации или реорганизации эмитента, а также о принудительной ликвидации или реорганизации его дочерних и зависимых организаций</p>	<p>1) дата принятия решения о принудительной ликвидации или реорганизации эмитента, дочерней организации и зависимой организации;</p> <p>2) наименование государственного органа, принявшего решение о принудительной реорганизации эмитента, дочерней организации и зависимой организации;</p> <p>3) основание принятия решения о принудительной реорганизации эмитента, дочерней организации и зависимой организации;</p> <p>4) место нахождения и наименование реорганизуемой дочерней организации эмитента и (или) реорганизуемой зависимой организации;</p> <p>5) форма и условия реорганизации эмитента, дочерней организации эмитента и зависимой организации;</p> <p>6) иные условия принудительной реорганизации эмитента, дочерней организации эмитента и зависимой организации.</p>	<p>в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты вступления в законную силу соответствующего решения суда.</p>



14. Информация о передаче в залог (перезалог) имущества эмитента на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости данного эмитента, а также снятия с залога (перезалога) имущества эмитента на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов данного эмитента	<ol style="list-style-type: none"><li>1) дата принятия органом эмитента решения о передаче в залог (перезалог);</li><li>2) дата возникновения права залога (перезалога) имущества эмитента;</li><li>3) стоимость имущества эмитента, передаваемого в залог (перезалог);</li><li>4) дата последней оценки имущества эмитента, передаваемого в залог (перезалог) (в случае, если проведение такой оценки требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан);</li><li>5) процентное соотношение стоимости имущества, передаваемого в залог (перезалог), к общей стоимости активов данного эмитента на дату принятия органом эмитента решения о передаче в залог (перезалог) имущества эмитента.</li><li>6) дата снятия с залога (перезалога).</li></ol>	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты: получения эмитентом документов, подтверждающих регистрацию договора о залоге (перезалоге) имущества эмитента на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов данного эмитента – в отношении имущества, залог которого подлежит регистрации в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан; заключения договора о залоге (перезалоге) имущества эмитента на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов данного эмитента – в отношении имущества, залог которого не подлежит регистрации в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан; получения эмитентом документов, подтверждающих снятие с залога (перезалога) имущества эмитента на сумму, составляющую десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов данного эмитента.
---	--	--



15.	Информация о наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) эмитента, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов эмитента	<p>1) дата, номер решения о наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) эмитента, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов эмитента;</p> <p>2) наименование государственного органа, принявшего решение об аресте (снятии с ареста имущества) имущества эмитента, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов эмитента, основание наложения ареста;</p> <p>3) наименование имущества эмитента, на которое наложен арест (снят арест) и его процентное соотношение к общей стоимости активов общества (снятия с ареста) имущества общества. В случае наложения ареста (снятия ареста) на деньги должника, находящиеся в банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, – указание суммы денег, на которую наложен арест (снят арест). В случае наложения ареста (снятия ареста) на ценные бумаги эмитента – общее количество арестованных (снятых с ареста) ценных бумаг, их вид, идентификационный номер, сведения об эмитенте данных ценных бумаг.</p>	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения решения о наложении ареста на имущество (снятии с ареста имущества) эмитента, стоимость которого составляет десять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов эмитента.
16.	Информация о получении эмитентом займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов эмитента, а также о полном погашении основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу	<p>1) дата принятия органом эмитента решения о получении займа (кредитной линии);</p> <p>2) дата заключения договора о займе (кредитной линии);</p> <p>3) общий размер займа (кредитной линии) эмитента, определенный договором;</p> <p>4) цель получения эмитентом займа;</p> <p>5) процентное соотношение размера полученного эмитентом займа (кредитной линии) к общей балансовой стоимости активов эмитента на дату принятия органом эмитента решения о получении займа;</p> <p>6) дата полного погашения основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу (кредитной линии).</p> <p>В случае заключения эмитентом кредитной линии, составляющей двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов эмитента, информация о данном событии подлежит дополнительному размещению в рамках выданных и непогашенных займов с учетом начисленного вознаграждения в рамках данной кредитной линии достигнет двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов эмитента.</p> <p>Если совершенная эмитентом сделка по получению займа, является одновременно крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой эмитентом имеется заинтересованность, информация о такой сделке размещается только в соответствии с пунктом 16 настоящего приложения с указанием об этом.</p>	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты заключения эмитентом договора о займе или кредитной линии в размере, составляющем, двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов эмитента или полного погашения эмитентом основного долга и начисленного вознаграждения по данному займу или кредитной линии; когда общая сумма полученных и непогашенных займов с учетом начисленного вознаграждения в рамках одной кредитной линии достигнет двадцать пять и более процентов от размера общей балансовой стоимости активов эмитента.



17.	Информация о наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество эмитента, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов эмитента	дата наступления обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, повлекших уничтожение имущества эмитента; наименование имущества эмитента, уничтоженного в связи с наступлением обстоятельств, носящих чрезвычайный характер; балансовая стоимость уничтоженного имущества эмитента в результате наступления обстоятельств, носящих чрезвычайный характер.	в течение 10 (десяти) рабочих дней после даты наступления обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, повлекших уничтожение имущества эмитента, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов эмитента.
18.	Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору	1) сведения об истце, ответчике по корпоративному спору (фамилия, имя, отчество (при его наличии) (для физического лица), полное наименование, место нахождения (для юридического лица)); 2) дата искового заявления, краткое содержание исковых требований; 3) наименование суда, в котором рассматривается исковое заявление по корпоративному спору.	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения эмитентом соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.
19.	Информация о получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории	1) наименование разрешительного органа, выдавшего разрешение первой категории, принявшего решение о приостановлении, прекращении действия разрешения первой категории; 2) дата выдачи, номер разрешения первой категории, срок действия разрешения; 3) наименование вида деятельности, которое будет осуществляться в соответствии с разрешением первой категории; 4) дата принятия разрешительным органом решений о приостановлении (сроке приостановления), дате возобновления действия разрешения первой категории; 5) основание приостановления (возобновления) разрешения первой категории; 6) наименование вида деятельности, разрешение, на осуществление которого было приостановлено (возобновлено); 7) дата принятия разрешительным органом решения о прекращении действия разрешения первой категории; 8) основание прекращения действия разрешения первой категории; 9) наименование вида деятельности, разрешение, на осуществление которого было прекращено.	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения документов о получении (прекращении, приостановлении) разрешений первой категории.
20.	Информация об изменении эмитентом негосударственных ценных бумаг основных видов деятельности	1) дата принятия решения об изменении основных видов деятельности; 2) наименование измененных видов деятельности; 3) дата государственной регистрации устава и (или) изменений в устав эмитента; 4) сканированная копия устава и (или) изменений в устав.	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения зарегистрированного в уполномоченном органе устава и (или) изменений в устав.



21.	<p>Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений</p>	<p>1) дата государственной регистрации уполномоченным органом проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг или дата регистрации уполномоченным органом изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента;</p> <p>2) сканированный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF; зарегистрированный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF; зарегистрированный вариант дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF; зарегистрированный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений.</p> <p>При получении эмитентом от уполномоченного органа в течение одного рабочего дня нескольких зарегистрированных изменений и дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента допускается предоставление информации посредством представления эмитентом одной заявки, содержащей информацию по нескольким таким изменениям и дополнениям в проспекте.</p>	<p>в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения документов подтверждающих государственную регистрацию уполномоченным органом проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг или регистрацию уполномоченным органом изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента.</p>
22.	<p>Информация об утверждении уполномоченным органом отчетов об итогах размещения акций</p>	<p>1) дата утверждения отчета об итогах размещения акций;</p> <p>2) отчетный период размещения акций;</p> <p>3) количество и вид размещенных в отчетном периоде акций.</p>	<p>в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения акционерным обществом утвержденного уполномоченным органом отчета об итогах размещения акций, получения эмитентом подтверждающих документов об аннулировании и (или) погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента.</p>
23.	<p>Информация об аннулировании уполномоченным органом выпуска эмиссионных ценных бумаг и (или) о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента</p>	<p>1) дата аннулирования и (или) погашения выпуска эмиссионных ценных бумаг;</p> <p>2) международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) выпуск которых был аннулирован и (или) погашен;</p> <p>3) основание для аннулирования и (или) погашения выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента;</p> <p>4) количество и вид погашенных и (или) аннулированных эмиссионных ценных бумаг эмитента.</p>	<p>в течение 3 (трех) рабочих дней после даты получения акционерным обществом утвержденного уполномоченным органом отчета об итогах размещения акций, получения эмитентом подтверждающих документов об аннулировании и (или) погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента.</p>



24. Информация об иных событиях, затрагивающих интересы акционеров (участников) эмитента и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска ценных бумаг эмитента	сведения, затрагивающие интересы акционеров (участников) эмитента и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента; 2) при несоблюдении эмитентом условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций: объем неисполненных обязательств, причина неисполнения обязательств, с указанием национального идентификационного номера (НИН) или международного идентификационного номера (ISIN) облигаций, вида облигаций, количества размещенных облигаций, размера купонной ставки, даты дефолта, суммы задолженности по купонному вознаграждению, суммы задолженности по основному долгу, остатка неурегулированного долга.	в течение 3 (трех) рабочих дней после даты возникновения иных событий, затрагивающих интересы акционеров (участников) эмитента и (или) инвесторов, в соответствии с уставом и проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента, если законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Законом о рынке ценных бумаг не предусмотрены иные сроки доведения до сведения держателей ценных бумаг информации. в течение 3 (трех) рабочих дней после даты несоблюдения эмитентом условий, предусмотренных проспектом выпуска негосударственных облигаций.
--	---	--



**Приложение  
к Правилам раскрытия эмитентом информации**

**Сведения об аффилированных лицах акционерного общества**

Отчетный период: по состоянию на « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Индекс: сведения об аффилированных лицах

Периодичность: ежеквартальная

Срок представления: ежеквартально не позднее 31 января, 30 апреля, 31 июля и 31 октября отчетного года

**форма**

<b>Сведения об аффилированных лицах акционерного общества</b>						
<b>(наименование акционерного общества)</b>						
Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций и (или) замены свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг		Дата, на которую представляется сведения об аффилированных лицах				
Физические лица						
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения, индивидуальный идентификационный номер (ИИН)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
Юридические лица						
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7



## Приложение к форме сведений об аффилированных лицах акционерного общества

### **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности**

#### **Сведения об аффилированных лицах акционерного общества**

##### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Сведения об аффилированных лицах акционерного общества» (далее – Форма).

2. Форма составляется акционерным обществом ежеквартально и заполняется по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября отчетного года.

##### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

3. В графе 3 для указания сведений об аффилированных лицах акционерного общества, являющихся физическими лицами, дата рождения указывается в формате – дд.мм.гг (день/месяц/год) в одной графе с индивидуальным идентификационным номером (ИИН) без разделения на отдельные строки.

4. В графе 3 для указания сведений об аффилированных лицах акционерного общества, являющихся юридическими лицами, дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица указываются в одной графе без разделения на отдельные строки.

5. В графе 4 необходимо сделать ссылку на соответствующий подпункт пунктов 1 и 1-1 статьи 64 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» или статью 2-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» – для банков второго уровня.

6. В графе 5 дата появления аффилированности указывается в формате – дд.мм.гг (день/месяц/год).

7. В графах 3 и 5 даты заполняются полностью цифрами и устанавливаются на основании информации, представленной акционерами и должностными лицами акционерного общества в порядке, установленной уставом акционерного общества.

8. Индивидуальный идентификационный номер (ИИН) и Резидентство аффилированного лица акционерного общества, являющегося физическим лицом, не публикуется в открытом доступе на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.



Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции Республики Казахстан  
21 сентября 2018 года № 17399

## **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

27 августа 2018 года

№ 190

### **Об утверждении Правил и особенностей участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также Требований к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условий и Правил передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией**

В соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

- 1) Правила и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
- 2) Требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
- 3) Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 134 «Об утверждении Правил участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6540, опубликовано 11 ноября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 303-305 (26364-26366)).

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

- 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское



государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 октября 2018 года и подлежит официальному опубликованию.



**Приложение 1  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от «27» августа 2018 года № 190**

**Правила и особенности участия страхователя в инвестициях  
или прибыли страховщика**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности), от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах» (далее – Закон об инвестиционных и венчурных фондах) и определяют порядок и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика.

Правила распространяются на:

страховые организации, имеющие лицензию по отрасли «страхование жизни», осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

страховые организации, имеющие лицензию по отрасли «страхование жизни» и лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

2. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

1) фактор текущей стоимости – сумма произведений показателей дожития страхователя от возраста на дату расчета аннуитета до возраста получения страховых выплат за год и дисконтирующего фактора в соответствующей степени, равного обратной величине от суммы эффективной процентной ставки доходности, используемой для расчета размера страховых выплат, и 1;

2) договор с участием в инвестициях – договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, страховая премия по которому состоит из рискованной и накопительной части;

3) инвестиционная декларация – документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении активов фонда (внешнего фонда), условия хеджирования и диверсификации активов фонда (внешнего фонда);

4) управляющий инвестиционным портфелем – профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающий лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг на управление инвестиционным портфелем, и не являющийся страховой организацией;



5) инвестиционный фонд, созданный управляющим инвестиционным портфелем (далее – внешний фонд) – паевой инвестиционный фонд, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, созданный в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах управляющим инвестиционным портфелем, не являющимся страховой организацией;

6) инвестиционный страховой счет – условный счет страхователя в системе аналитического учета операций страховой организации, включающий все субсчета страхователя, открытые в соответствии с условиями Правил;

7) инвестиционный риск – риск, связанный с инвестированием накопительной части страховых премий по договорам с участием в инвестициях;

8) пай – именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в фонде (внешнем фонде), право на получение денег, полученных от реализации активов фонда (внешнего фонда) и (или) иного имущества в случае, установленном Законом об инвестиционных и венчурных фондах, при прекращении его существования, а также иные права, связанные с особенностями деятельности паевых инвестиционных фондов, определенных Законом об инвестиционных и венчурных фондах;

9) договор с участием в прибыли – договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в прибыли страховой организации, начисление выплаты по которому производится по итогам заверченного финансового года;

10) страховой случай – событие, с наступлением которого договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, предусматривает осуществление страховой выплаты;

11) накопительная часть страховой премии – часть страховой премии, полученная от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам с участием в инвестициях;

12) рискованная часть страховой премии – часть страховой премии, покрывающая риск смерти страхователя, административные расходы страховой организации;

13) страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая страховой организацией страхователю (выгодоприобретателю) в порядке и сроки, определенные в договоре страхования, предусматривающем условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

14) инвестиционный фонд страховой организации (далее – фонд) – паевой инвестиционный фонд в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, и созданный страховой организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг (далее – лицензия на управление инвестиционным портфелем), за счет активов страхователей;

15) договор по управлению активами страхователей – договор по управлению инвестиционным портфелем, в соответствии с которым страховая организация передает управляющему инвестиционным портфелем накопительную часть страховой премии в инвестиционное управление, а управляющий инвестиционным портфелем обязуется инвестировать данные активы в паи внешнего фонда, выбранные страхователем;

16) активы страхователя – сумма денег, формируемая страховой организацией за счет накопительной части страховых премий;

17) заявление страхователя – согласие страхователя на осуществление страховой организацией от имени страхователя действий, предусмотренных Правилами, которое является неотъемлемой частью договора с участием в инвестициях;

18) субсчет страхователя (далее – субсчет) – регистр аналитического учета, который ведется страховой организацией в рамках инвестиционного страхового счета страхователя в разрезе фондов (внешних фондов) и на котором отражаются все производимые изменения количества паев по соответствующему фонду (внешнему фонду), а также сведения, предусмотренные



договором с участием в инвестициях;

19) внутренний порядок – документ страховой организации, который регулирует условия и порядок участия страхователя в фондах, а также порядок формирования фондов.

## Глава 2. Договор с участием в инвестициях

3. Договор с участием в инвестициях заключается между страховой организацией и страхователем в добровольной форме.

Инвестиционные риски, связанные с инвестированием активов страхователя, несет страхователь.

При заключении договора с участием в инвестициях страховая организация управляет активами, сформированными за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, самостоятельно либо передает их в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией.

В случае привлечения управляющего инвестиционным портфелем последний размещает активы страхователя во внешний фонд (внешние фонды), выбранный (выбранные) страхователем, в сроки, предусмотренные условиями договора с участием в инвестициях, являющимся неотъемлемой частью договора по управлению активами страхователей.

Паи, приобретенные страховой организацией и (или) управляющим инвестиционным портфелем (в случае его привлечения), подлежат зачислению на лицевые счета страхователей в системе реестров держателей ценных бумаг (номинального держания), за счет активов которых они были приобретены.

4. Операции зачисления и списания паев фондов (внешних фондов) на инвестиционный страховой счет страхователя, а также иные операции (такие как зачисление накопительной части страховой премии на инвестиционный страховой счет страхователя, операции осуществляемые за счет активов страхователя, частичный выкуп паев фонда (внешнего фонда) производятся страховой организацией исключительно на основании договора с участием в инвестициях и заявления страхователя.

5. Страховая организация до заключения договора с участием в инвестициях представляет для ознакомления страхователю:

- 1) копию Правил;
- 2) копию правил фонда (внешнего фонда);
- 3) копию внутреннего порядка;
- 4) наименование управляющего инвестиционным портфелем (в случае его привлечения);
- 5) наименование и вид фонда (внешнего фонда);
- 6) копию инвестиционной декларации, на основе которой формируются фонды (внешние фонды);
- 7) информацию о текущей стоимости пая фонда (внешнего фонда);
- 8) сведения о размерах вознаграждений страховой организации и (или) управляющего инвестиционным портфелем.

6. Страховая организация, обладающая лицензией на управление инвестиционным портфелем, создает один или несколько фондов для целей инвестирования активов страхователей.

7. Внешние фонды, в которые инвестируются активы страхователей, создаются управляющим инвестиционным портфелем самостоятельно либо по согласованию со страховой организацией.

При создании внешнего фонда по согласованию со страховой организацией, в паи которого предполагается инвестировать активы страхователей, проект правил фонда подлежит согласованию с данной страховой организацией.

Инвестиционная декларация внешнего фонда, создаваемого по согласованию со страховой организацией, разрабатывается управляющим инвестиционным портфелем и подлежит



согласованию с советом директоров страховой организации, и является неотъемлемой частью договора с участием в инвестициях.

8. Инвестиционная декларация фонда и (или) внешнего фонда, создаваемого управляющим инвестиционным портфелем по согласованию со страховой организацией, разрабатывается для каждого фонда (внешнего фонда), и включает сведения, предусмотренные пунктом 1 статьи 39 Закона об инвестиционных и венчурных фондах.

9. Страхователь при заключении договора с участием в инвестициях со страховой организацией, обладающей лицензией на управление инвестиционным портфелем, выбирает фонд, в котором он участвует в инвестициях, или внешний фонд, в том числе созданный управляющим инвестиционным портфелем по согласованию со страховой организацией.

Страхователь участвует в одном или нескольких фондах или внешних фондах одновременно.

Страховая организация и (или) управляющий инвестиционным портфелем (в случае его привлечения) размещает активы страхователя в фонд и (или) внешний фонд, выбранный страхователем, в порядке и сроки, предусмотренные условиями договора с участием в инвестициях.

10. Страхователь при заключении договора с участием в инвестициях со страховой организацией, не обладающей лицензией на управление инвестиционным портфелем, выбирает внешний фонд, в том числе созданный управляющим инвестиционным портфелем по согласованию со страховой организацией.

Страхователь участвует в одном или нескольких внешних фондах одновременно.

Управляющий инвестиционным портфелем размещает активы страхователя во внешний фонд, выбранный страхователем, в сроки, предусмотренные условиями договора с участием в инвестициях.

11. Передача страховой организацией активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем осуществляется на основании договора по управлению активами страхователей.

12. Инвестирование активов страхователей в паи фонда или внешнего фонда осуществляется от имени страхователей.

13. Накопительная часть страховых премий, уплаченных страхователем по договору с участием в инвестициях, учитывается на инвестиционном счете страхователя.

Размер рискованной части страховой премии, страховых взносов по договору с участием в инвестициях определяется договором с участием в инвестициях.

14. В случае прекращения действия договора с участием в инвестициях страховая организация закрывает инвестиционный страховой счет страхователя (и все связанные с этим счетом субсчета) и формирует сумму к выплате.

15. В случае прекращения действия договора с участием в инвестициях в связи с наступлением страхового случая величина страховой выплаты устанавливается равной сальдо счета, указанной в договоре с участием в инвестициях.

Страховая выплата производится в сроки, установленные договором с участием в прибыли.

16. Размер страховой выплаты по договору с участием в инвестициях определяется следующим образом:

1) на случай смерти – величина страховой выплаты устанавливается равной сумме страховой суммы и выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя;

2) на случай дожития до конца срока страхования или дожития до даты начала аннуитетных выплат – величина страховой выплаты устанавливается равной выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя;

3) на случай дожития с последующим аннуитетным страхованием – регулярные страховые выплаты устанавливаются равной размеру выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя, умноженному на величину, обратную фактору текущей стоимости в соответствующем возрасте страхователя;

4) при досрочном расторжении договора с участием в инвестициях – величина страховой



выплаты устанавливается равной размеру выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя на дату осуществления страховой выплаты за минусом издержек в связи с досрочным прекращением договора с участием в инвестициях.

Величина издержек устанавливается в договоре с участием в инвестициях.

17. Если на дату прекращения договора с участием в инвестициях на всех субсчетах инвестиционного страхового счета страхователя не будет зарегистрировано ни одного пая, то страховая организация закрывает инвестиционный страховой счет страхователя без формирования выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя. Размер суммы к выплате страхователю определяется в этом случае условиями договора с участием в инвестициях.

### **Глава 3. Договор с участием в прибыли**

18. Договор с участием в прибыли заключается между страховой организацией и страхователем в добровольной форме.

19. Страховая организация до заключения договора с участием в прибыли представляет для ознакомления страхователю:

- 1) копию Правил;
- 2) условия, порядок и сроки распределения прибыли страховой организации;
- 3) сведения о размере вознаграждения страховой организации.

20. Решение о размере прибыли страховой организации, распределяемой между страхователями, принимается советом директоров страховой организации.



**Приложение 2**  
**к постановлению Правления**  
**Национального Банка**  
**Республики Казахстан**  
**от «27» августа 2018 года № 190**

**Требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика**

1. Настоящие Требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и устанавливают требования к содержанию договора страхования, заключаемого между страховой организацией и страхователем и предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика.

2. Договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, помимо сведений, указанных в пункте 1 статьи 826 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее – Гражданский кодекс), содержит следующие сведения:

- 1) размеры рискованной и накопительной частей страховой премии (страховых взносов);
- 2) размеры и порядок взимания вознаграждения страховой организацией и управляющим инвестиционным портфелем (в случае его привлечения);
- 3) условия и порядок управления активами страхователей страховой организацией;
- 4) условия и порядок передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем (в случае его привлечения);
- 5) порядок и объекты инвестирования активов страхователя;
- 6) наименования и виды фондов и (или) внешних фондов, в которые будут инвестированы активы страхователя;
- 7) права, обязанности и ответственность страховой организации и страхователя;
- 8) условия и порядок прекращения существования фонда (внешнего фонда).

3. Договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в прибыли страховщика, помимо сведений, указанных в пункте 1 статьи 826 Гражданского кодекса, содержит следующие сведения:

- 1) условия, порядок и сроки распределения прибыли страховой организации;
- 2) права, обязанности и ответственность страховой организации и страхователя;
- 3) размеры и порядок взимания вознаграждения страховой организацией.



**Приложение 3**  
**к постановлению Правления**  
**Национального Банка**  
**Республики Казахстан**  
**от «27» августа 2018 года № 190**

**Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией**

1. Настоящие Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией (далее – Порядок) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и устанавливают условия и порядок передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией.

2. Передача страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой (перестраховочной) организацией, осуществляется на основании договора по управлению активами страхователей.

3. По договору по управлению активами страхователей накопительная часть страховой премии передается страховой организацией в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем в целях их объединения с деньгами других инвесторов во внешний фонд и последующего их инвестирования согласно правилам данного внешнего фонда.

4. Управляющий инвестиционным портфелем осуществляет приобретение паев внешнего фонда от имени страхователя.

Паи, приобретенные управляющим инвестиционным портфелем, подлежат зачислению на лицевые счета страхователей в системе реестров держателей ценных бумаг (номинального держания), за счет активов которых они были приобретены.

5. Управляющий инвестиционным портфелем обеспечивает включение в договор по управлению активами страхователей условия о ежедневном представлении в страховую организацию информации о:

- 1) перечне объектов инвестирования;
- 2) размере денег, размещенных в объект инвестирования;
- 3) размере инвестиционного дохода, полученного по каждому объекту инвестирования;
- 4) начисленном инвестиционном доходе по сформированным внешним фондам.