

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



ВЕСТНИК

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА

№2 1-28 февраля 2018 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Состав редакционного совета:

И.о. редактора:
Терентьев А. Л.

члены редакционного совета:

Орлов П.Е.
Мадиярова А.К.
Сарсенова Н.В.
Сарсенбаева А.И.

ответственный за выпуск:
Шабанова Н.Н.

Тел: 8 (727) 330-24-97

**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» № 2 за период с 1 по 28 февраля 2018 года.

В разделе «Главные события» Вы ознакомитесь с предварительной оценкой платежного баланса Республики Казахстан за 2017 год.

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	3 стр;
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 102 от 14 июня 2017 года «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 91 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов»	6 стр;
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 119 от 30 июня 2017 года «Об утверждении Правил исчисления, условий действия плавающей ставки вознаграждения»	13 стр;
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 120 от 30 июня 2017 года «Об утверждении Перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения	15 стр;
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 121 от 30 июня 2017 года «Об утверждении Правил представления коллекторским агентством сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль	33 стр;
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 122 от 30 июня 2017 года и приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан № 313 от 24 августа 2017 года «Об утверждении проверочного листа в сфере государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств»	39 стр;
7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 136 от 28 июля 2017 года «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг»	45 стр;
8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 142 от 31 июля 2017 года «О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан»	51 стр;
9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 148 от 31 июля 2017 года «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению микрофинансовой организацией норм и лимитов, методики их расчетов, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении»	53 стр;
10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 169 от 11 сентября 2017 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности»	64 стр;
11. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 31 от 26 февраля 2018 года «Об Акционерном обществе «Страховая компания «Салем»	96 стр;
12. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 32 от 26 февраля 2018 года «Об Акционерном обществе «Нефтяная страховая компания»	97стр.



ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

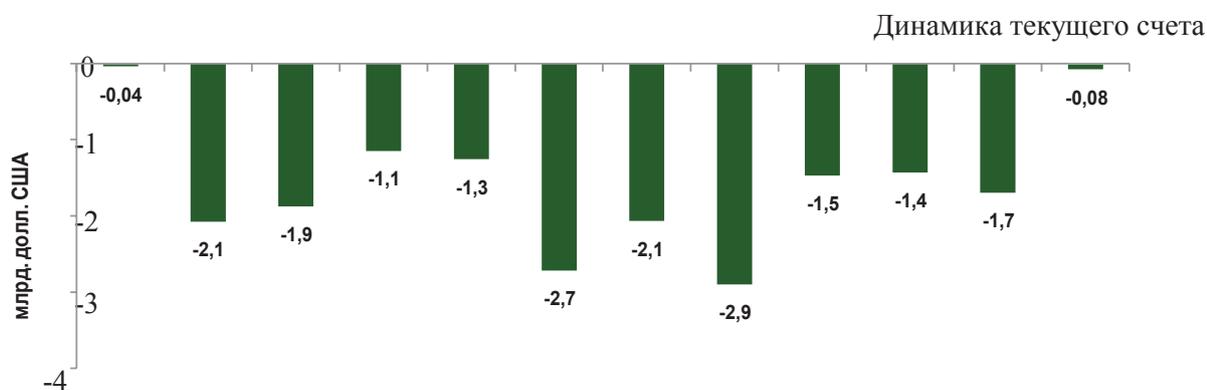
О предварительной оценке платежного баланса Республики Казахстан за 2017 год

2 февраля 2018 года

г. Алматы

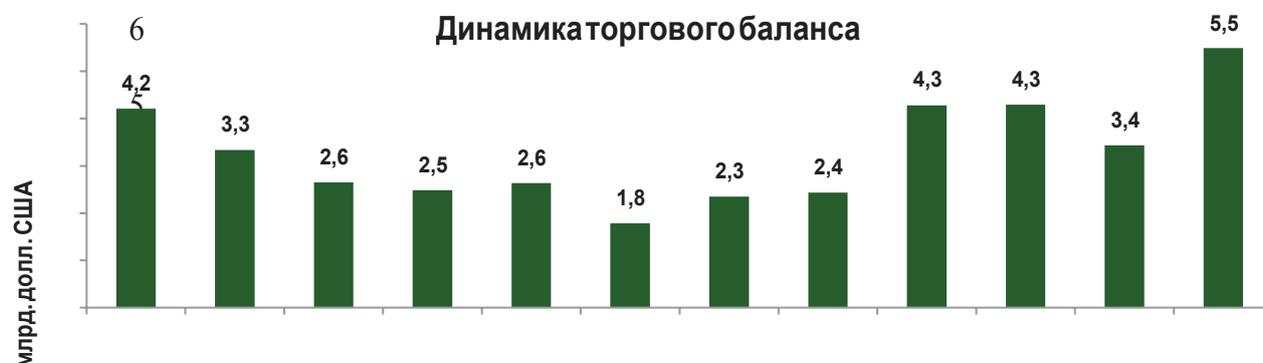
По предварительной оценке дефицит текущего счета в 2017 году сократился почти в два раза по сравнению с аналогичным показателем 2016 года и составил 4,7 млрд. долл. США. В четвертом квартале 2017 года текущий счет был практически сбалансирован – незначительный дефицит составил 80,9 млн. долл. США. Восстановление цен на основные экспортные товары и адекватная политика курсообразования впервые позволили уйти от ежеквартальных показателей значительного дефицита текущего счета, которые наблюдались на протяжении 2015-2017 годов.

Динамика текущего счета



1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	4 кв. 2017
-0,04	-2,1	-1,9	-1,1	-1,3	-2,7	-2,9	-1,5	-1,4	-1,7	-0,08	-0,08

Улучшение состояния текущего счета в сравнении с предыдущим годом обусловлено двукратным ростом положительного сальдо торгового баланса до 17,5 млрд. долл. США (9,2 млрд. долл. США за 2016 год). При этом в 4 квартале 2017 года торговый баланс составил 5,5 млрд. долл. США, что является максимальным значением квартального показателя за последние три года.



1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	4 кв. 2017	
6	4,2	3,3	2,6	2,5	2,6	1,8	2,3	2,4	4,3	4,3	3,4	5,5



Экспорт товаров за год увеличился на 32,2% или на 12,0 млрд. долл. США и составил 49,3 млрд. долл. США. Экспорт нефти и газового конденсата вырос на 37,8%, как за счет роста цен, так и роста физических объемов поставок, в том числе связанного с началом добычи на месторождении

«Кашаган». Экспорт черных и цветных металлов вырос на 51,6% и 27,1% соответственно.

Импорт товаров составил 31,8 млрд. долл. США, увеличившись за год на 13,1%, при этом, во второй половине прошедшего года наблюдается замедление темпов роста импорта.

Прирост экспортных доходов способствовал росту доходов иностранных прямых инвесторов за 2017 год на 36,3% до 15,7 млрд. долл. США, более трети этих доходов было направлено на финансирование дочерних казахстанских предприятий.

Чистый приток капитала по финансовому счету (за исключением операций с резервными активами Национального Банка) по предварительным данным за 2017 год составил 5,5 млрд. долл. США. В то же время в 4 квартале по операциям финансового счета зафиксирован чистый отток в размере 1,2 млрд. долл. США в результате увеличения иностранных активов резидентов и погашения резидентами своих долговых обязательств.

По прямым иностранным инвестициям (ИПИ) чистый приток капитала составил 3,5 млрд. долл. США, сократившись с 13,5 млрд. долл. США в 2016 году. Погашение казахстанскими предприятиями межфирменной задолженности перед аффилированными нерезидентами преимущественно во второй половине 2017 года способствовали сокращению чистого притока ИПИ.

По портфельным инвестициям чистый приток капитала составил 5,5 млрд. долл. США за счет продажи резидентами иностранных ценных бумаг, а также выпуска казахстанскими предприятиями и банками еврооблигаций на международных рынках капитала. Вместе с тем, в 4 квартале 2017 года был отмечен рост иностранных активов Национального фонда РК.

Резервные активы (без учета активов Национального Фонда РК) по состоянию на 1 января 2018 года оценивались в 30,7 млрд. долл. США (29,5 млрд. долл. США на начало 2017 года), что обеспечивает финансирование 8,7 месяцев казахстанского импорта товаров и услуг.



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

14 июня 2017 года

№ 102

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 91 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов»

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 91 «Об утверждении Требований к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11669, опубликованное 30 июля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнение:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в Требованиях к использованию информационно-коммуникационных технологий и обеспечению информационной безопасности при организации деятельности кредитных бюро, поставщиков информации и получателей кредитных отчетов, утвержденных указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В Требованиях используются понятия, предусмотренные Законом о кредитном бюро, и следующие понятия:

1) администратор безопасности информационных систем (далее – администратор) – работник организации, обеспечивающий функционирование системы электронного получения и (или) передачи данных, реализацию мер по их защите, осуществляющий генерацию поступающей и (или) передаваемой информации, с учетом его функций и полномочий;

2) комплекс мер по защите информационной системы – организационно-технические мероприятия, направленные на обеспечение безопасного функционирования информационной системы формирования и использования кредитных историй, в том числе программно-аппаратная защита электронных средств и компьютеров от несанкционированного доступа, обеспечивающая контроль доступа к установленному программному обеспечению и информации, предоставляющая средства разграничения полномочий зарегистрированных пользователей;

3) политика информационной безопасности – внутренний документ, регламентирующий порядок управления, защиты и распределения информации ограниченного распространения;

4) информационная среда – среда взаимодействия информационной системы участников



системы формирования и использования кредитных историй с ее компонентами и информационными ресурсами;

5) аутентификация – подтверждение подлинности субъекта или объекта доступа путем определения соответствия предъявленных реквизитов доступа, имеющимся в системе;

6) ответственное лицо – оператор, администратор, ответственное лицо по кредитным историям и иные работники организации, ответственные за реализацию процесса приема, передачи и формирования кредитных историй;

7) ответственное лицо по кредитным историям – работник организации, непосредственно осуществляющий подготовку, обработку, редактирование, прием и передачу кредитных историй с использованием подсистемы защиты;

8) информационная система участников системы формирования и использования кредитных историй (далее – информационная система) – совокупность информационных технологий, информационных сетей и средств их программно-технического обеспечения, предназначенных для реализации информационных процессов поставщиками информации, кредитными бюро, получателями кредитных отчетов и субъектами кредитных историй;

9) помещение ограниченного доступа – помещение, в котором разрешается пребывание ограниченного круга лиц и доступ других лиц осуществляется только в сопровождении специально допущенных работников;

10) ключевая информация – криптографические ключи и ключи электронной цифровой подписи;

11) оператор – работник организации, непосредственно осуществляющий подготовку, обработку, прием и передачу сообщений с использованием подсистемы защиты;

12) ввод в промышленную эксплуатацию – процесс выполнения организационно-технических мероприятий по подготовке информационной системы и начало функционирования данной системы в промышленных условиях;

13) пользователь – кредитное бюро и иные участники системы формирования кредитных историй и их использования (далее – участники системы кредитных историй), участвующие в обмене электронными документами и являющиеся сторонами договора о предоставлении информации и (или) получении кредитных отчетов;

14) политика формирования и использования паролей – внутренний документ, регламентирующий порядок формирования и использования паролей;

15) политика резервного копирования (архивирования) – внутренний документ, регламентирующий порядок резервного копирования (архивирования);

16) идентификация – присвоение или определение соответствия предъявленного для получения доступа в систему и (или) к ресурсу системы идентификатора перечню идентификаторов, имеющихся в системе;

17) идентификатор – уникальный персональный код и (или) имя, присвоенные субъекту и (или) объекту системы и предназначенные для регламентированного доступа в систему и (или) к ресурсам системы;

18) уполномоченный орган – уполномоченный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

19) организация – участник системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением субъектов кредитных историй), принимающий участие в информационной системе в соответствии с Требованиями.»;

в пункты 5, 6 и 7 внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 13 внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется; дополнить пунктом 13-1 следующего содержания:

«13-1. Обязательным условием заключения договора о предоставлении информации или договора о получении кредитных отчетов является соответствие поставщика информации или получателя кредитных отчетов Требованиям.»;



в пункте 14:

в части первую и вторую внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

часть пятую изложить в следующей редакции:

«Соблюдение микрофинансовой организацией, субъектом естественной монополии, оказывающим коммунальные услуги (далее – субъект естественной монополии), кредитным товариществом, коллекторским агентством организационно-технических, технологических требований по защите программного обеспечения, соответствие используемых информационных систем установленным Требованиями условиям и требованиям подтверждаются уполномоченным органом путем представления заключения о соответствии требованиям, предъявляемым к микрофинансовым организациям, субъектам естественной монополии, кредитным товариществам или коллекторским агентствам, по форме, согласно приложению 2 к Требованиям (далее – заключение уполномоченного органа).»;

пункты 15 и 16 изложить в следующей редакции:

«15. Обмен информацией между поставщиками информации (за исключением микрофинансовых организаций, субъектов естественных монополий, кредитных товариществ, коллекторских агентств), получателями кредитных отчетов и кредитными бюро осуществляется при наличии акта о соответствии с положительным заключением.

Обмен информацией между поставщиками информации, являющимися микрофинансовыми организациями, субъектами естественных монополий, кредитными товариществами, коллекторскими агентствами, а также получателями кредитных отчетов и кредитными бюро осуществляется при наличии положительного заключения уполномоченного органа.

16. Входящий и исходящий трафики обеспечиваются криптографической защитой информации.»;

в пункте 28:

в подпункт 1) внесено изменение на русском языке, текст на государственном языке не меняется:

«1) наличие системы контроля доступа (индивидуальный электронный пропуск), которая исключает возможность неконтролируемого проникновения в это помещение лиц, не допущенных к рабочему месту ответственного лица.»;

подпункт б) изложить в следующей редакции:

«б) при расположении помещения ограниченного доступа на первых или последних этажах зданий, а также при наличии рядом с окнами балконов, пожарных лестниц окна помещения ограниченного доступа оборудуются металлическими решетками.»;

пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. К помещению ограниченного доступа поставщиков информации (за исключением микрофинансовой организации, субъекта естественной монополии, кредитного товарищества, коллекторского агентства) и получателей кредитных отчетов предъявляются требования, установленные подпунктами 1), 3), 4), 5) и 6) пункта 28 Требованиями, доступ в помещение ограничивается списком ответственных лиц, и все их посещения регистрируются в журнале посещений с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности, даты, времени и цели посещения.

К помещению ограниченного доступа микрофинансовой организации, кредитного товарищества предъявляются требования, установленные в подпунктах 1), 3), 4) и 5) пункта 28 Требованиями, доступ в помещение ограничивается списком ответственных лиц, и все их посещения регистрируются в журнале посещений с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности, даты, времени и цели посещения.

При наличии общей системы охранной сигнализации в здании, в котором расположены микрофинансовая организация, кредитное товарищество, отдельная охранная сигнализация на помещение ограниченного доступа микрофинансовой организации, кредитного товарищества не требуется.



Для субъектов естественной монополии, коллекторских агентств не требуется организация помещения ограниченного доступа. При этом к помещению, где размещено рабочее место ответственного лица субъекта естественных монополий, коллекторского агентства, предъявляется требование, установленное подпунктом 3) пункта 28 Требований.»;

в пункте 30:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

«1) программное обеспечение устанавливается на специально выделенном персональном компьютере, имеющем паспорт, в котором указано его месторасположение, конфигурация, а также аппаратные и программные средства, установленные на нем. Паспорт подписывается руководителем организации и хранится у ответственного лица.»;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) наличие одного системного имени пользователя (ответственного лица), по которому идентифицируется пользователь и которое при входе в информационную систему соответствует одному физическому лицу.»;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) системный блок, все порты ввода-вывода информации персонального компьютера, к которым могут быть подключены внешние носители, опечатываются либо пломбируются администратором. Процесс опечатывания (пломбирования) фиксируется в специальном журнале с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности, даты, времени и цели нанесения для каждой пломбы (печати).»;

подпункт 9) изложить в следующей редакции:

«9) доступ к рабочему месту ответственного лица и в помещение ограниченного доступа осуществляется в соответствии с должностными обязанностями ответственного лица, предусмотренными в его должностной инструкции, и на основании приказа о назначении ответственного лица.»;

пункт 31

изложить в следующей редакции:

«31. Рабочее место оператора поставщиков информации (за исключением субъектов естественной монополии, коллекторских агентств) и получателей кредитных отчетов размещается в помещении ограниченного доступа и соответствует требованиям, установленным пунктом

30 Требований.

Рабочее место ответственного лица субъектов естественной монополии, коллекторских агентств соответствует требованиям, предусмотренным подпунктами 1) и 5)

пункта 30

Требований.»;

пункты 40, 41 и 42 изложить в следующей редакции:

«40. Организация (за исключением микрофинансовой организации, субъекта естественной монополии, кредитного товарищества, коллекторского агентства) соблюдает следующие требования по обеспечению безопасности информации:

1) наличие защищенного канала передачи данных с шифрованием трафика с помощью аппаратных граничных маршрутизаторов;

2) наличие системы обнаружения (предотвращения) атак из сети интернет в компьютерную сеть организации с помощью межсетевого экрана;

3) наличие системы криптографической защиты компьютеров с помощью криптоключей и систем идентификации пользователя;

4) наличие аппаратного сетевого анализатора трафика по идентификатору управления доступом к носителю сетевых карт пользователей;

5) наличие системы резервного копирования на внешние и (или) съемные носители информации.

Для реализации вышеуказанных требований кредитное бюро проводит анализ и оценку



рисков, уязвимостей и угроз для обеспечения безопасности информации.

На микрофинансовую организацию, кредитное товарищество распространяются требования по обеспечению безопасности информации, предусмотренные подпунктами 2) и 5) настоящего пункта.

На субъекта естественной монополии, коллекторское агентство распространяется требование по обеспечению безопасности, предусмотренное подпунктом 5) настоящего пункта.

41. Организация (за исключением микрофинансовой организации, субъекта естественной монополии, кредитного товарищества, коллекторского агентства) в процессе своей деятельности выполняет следующие требования:

- 1) наличие службы информационной безопасности;
- 2) наличие ответственных лиц по кредитным историям;
- 3) наличие политики информационной безопасности;
- 4) наличие политики формирования и использования паролей;
- 5) наличие политики резервного копирования (архивирования);
- 6) наличие документации с описанием процедур по ограничению доступа и обязанностей пользователей, администраторов безопасности, системных администраторов.

Микрофинансовая организация, субъект естественной монополии, кредитное товарищество, коллекторское агентство в процессе своей деятельности выполняют требование, предусмотренное подпунктом 2) настоящего пункта.

42. Организация (за исключением микрофинансовой организации, субъекта естественной монополии, кредитного товарищества, коллекторского агентства) утверждает внутренний документ, который определяет порядок работы с информационной системой и включает в себя:

- 1) порядок назначения сотрудников, на которых возлагаются обязанности ответственных лиц;
- 2) режим работы ответственных лиц с информационной системой;
- 3) права и обязанности ответственных лиц;
- 4) список сотрудников, допущенных к рабочему месту оператора;
- 5) список сотрудников, допускаемых к рабочему месту оператора в особых случаях (в кризисных ситуациях, а также в случаях замещения сотрудника).

На микрофинансовую организацию, субъекта естественной монополии, кредитное товарищество, коллекторское агентство распространяются требования, предусмотренные подпунктами 3), 4) и 5) настоящего пункта.»;

часть вторую пункта 43 изложить в следующей редакции:

«На субъектов естественной монополии, коллекторские агентства распространяются требования, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.»;

в Акт о соответствии требованиям, предъявляемым к участникам системы формирования кредитных историй и их использования (за исключением субъекта кредитной истории), по форме, согласно приложению 1 к указанным Требованиям внесены изменения на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

Заключение о соответствии требованиям, предъявляемым к микрофинансовой организации или субъектам естественной монополии, по форме, согласно приложению 2 к указанным Требованиям изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.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 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.

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 Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
8 августа 2017 года № 15460

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

30 июня 2017 года

№ 119

Об утверждении Правил исчисления, условий действия плавающей ставки вознаграждения

В целях реализации статьи 39 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 216 «Об утверждении Правил исчисления, условий действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского займа» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5475, опубликованное 18 февраля 2009 года в газете «Юридическая газета» № 25 (1622)).

3. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.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 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. 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 десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



**Правила
исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения**

1. Настоящие Правила исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьей 39 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и определяют порядок исчисления и условия действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского займа, в том числе по договорам ипотечных займов, заключаемым с физическими лицами (далее – договор), для банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – банк).

2. Плавающая ставка вознаграждения определяется как сумма базового показателя и ставки процентного спреда, в номинальной величине, исчисляемой в процентных пунктах (далее – процентный спред).

3. В качестве базового показателя используются:

по договорам, заключенным в тенге – базовая ставка, устанавливаемая Национальным Банком Республики Казахстан;

по договорам, заключенным в российских рублях – ключевая ставка, устанавливаемая Центральным банком Российской Федерации;

по договорам, заключенным в долларах США – верхняя граница диапазона ставки по федеральным фондам, устанавливаемая Федеральной Резервной Системой США;

по договорам, заключенным в евро – процентная ставка по основным операциям рефинансирования, устанавливаемая Европейским Центральным Банком.

4. Ставка процентного спреда представляет собой фиксированное значение, устанавливаемое банком при заключении договора, и изменению не подлежит, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения банком.

5. В период действия договора банк пересматривает плавающую ставку вознаграждения не более двух раз в год, и не ранее шести месяцев с даты последнего пересмотра значения плавающей ставки.

6. Предельное значение, на которое плавающая ставка вознаграждения может быть увеличена при очередном пересмотре, определяется сторонами договора при его заключении и увеличению не подлежит.

7. Банк не позднее 30 (тридцати) календарных дней до наступления очередных платежей по договору уведомляет заемщика способом, предусмотренным договором, об изменении плавающей ставки, о размерах очередных платежей с указанием сумм погашения основного долга, вознаграждения, остатках основного долга на дату следующего погашения, общих итоговых суммах основного долга и вознаграждения, подлежащих выплате, и их суммарное значение.

8. Погашение вознаграждения по займу осуществляется в соответствии с установленной банком на дату погашения плавающей ставкой вознаграждения.

9. Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договорам, заключенным до введения в действие настоящего постановления, определяются в соответствии с их условиями.

10. По заявлению заемщика условия договора, заключенного до введения в действие Правил, пересматриваются банком с учетом положений настоящих Правил в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня обращения.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
29 августа 2017 года за № 15581

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

30 июня 2017 года

№ 120

Об утверждении Перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемый Перечень основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроки их хранения согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.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 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.

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 Смолякова О.А.

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 «30» июня 2017 года № 120**

**Перечень основных документов коллекторского агентства,
подлежащих хранению, и сроки их хранения**

Номер пункта	Вид документа (в том числе электронные документы, удостоверенные электронной цифровой подписью)	Срок хранения		Примечание
		в исполнительном органе коллекторского агентства	в филиалах, представительствах	
1	2	3	4	5
1. Организация системы управления				
1.1. Распорядительная деятельность				
	Протокол учредительного собрания участников коллекторского агентства, список участников, представляемый для проведения учредительного собрания участников коллекторского агентства, документы по вопросам повестки дня учредительного собрания участников коллекторского агентства и документы к ним (справки, заключения, доклады, информации, докладные записки, сводки, выписки и другие документы)	Постоянно*	-	*Направленные для сведения - до минувания надобности
	Протоколы общих собраний участников коллекторского агентства, списки участников, представляемые для проведения общих собраний участников коллекторского агентства, документы по вопросам повестки дня общих собраний участников коллекторского агентства и документы к ним (справки, заключения, доклады, информации, докладные записки, сводки, выписки и другие документы)	Постоянно*	-	*Направленные для сведения - до минувания надобности
	Протоколы заседаний наблюдательного совета и документы к нему (повестки дня, решения и другие документы)	Постоянно*	-	*Направленные для сведения - до минувания надобности



	Протоколы заседаний коллегиальных, консультативно-совещательных, исполнительного органов коллекторского агентства и документы к ним (справки, заключения, доклады, информации, докладные записки, сводки, выписки и другие документы)	Постоянно*	-	*Направленные для сведения - до минования надобности
	Приказы, распоряжения руководителей коллекторского агентства и документы к ним (справки, сводки, информации, докладные записки и другие документы): 1) по основной деятельности (за исключением нормативных правовых приказов);	Постоянно*	Постоянно*	*Направленные для сведения - до минования надобности
	2) по личному составу (подтверждающие трудовую деятельность работников), повышению квалификации, изменению фамилий, поощрению, награждению, оплате труда, премированию, ежегодным трудовым отпускам, социальным отпускам, длительным зарубежным командировкам;	75 лет ЭПК	75 лет ЭПК	
	3) по организационно-распорядительным и административно-хозяйственным вопросам;	5 лет	5 лет	
	4) по краткосрочным внутриреспубликанским и зарубежным командировкам	5 лет	5 лет	
	Проекты приказов, распоряжений руководителей коллекторского агентства, основания к приказам руководителей коллекторского агентства	1 год	1 год	
	Доверенности на представление интересов кредитора в судах	3 года*	3 года*	*После истечения срока действия доверенности
1.2. Контроль				
	Документы проверок и иных форм контроля деятельности коллекторского агентства, проводимых Национальным Банком Республики Казахстан и иными уполномоченными государственными органами (доклады, докладные записки, справки, акты, заключения, отчеты, возражения, переписка)	Постоянно	Постоянно	



	Документы по служебным расследованиям (акты, справки, переписка)	5 лет ЭК	5 лет ЭК	
	Документы (исковые заявления, доверенности, акты, ходатайства, жалобы (апелляционные и надзорные), протоколы и другие документы) по судебным разбирательствам, одной из сторон, которых является коллекторское агентство	5 лет*	5 лет*	*После вынесения окончательного решения
	Документы (докладные записки, справки, сводки, сведения, обзоры, аналитические справки, переписка) о состоянии работы по рассмотрению обращений физических и юридических лиц	Постоянно	Постоянно	
	Графики приема физических лиц и представителей юридических лиц руководством коллекторского агентства	3 года	3 года	
	Книги, журналы, карточки (базы данных) учета приема физических лиц, представителей юридических лиц, регистрации и контроля исполнения обращений физических и юридических лиц	5 лет	5 лет	
	Журналы учета проведенных ревизий (проверок) и контроля за исполнением решений, принятых по результатам осуществленных ревизий (проверок)	5 лет	5 лет	
1.3. Организационные основы управления				
	Документы по государственной регистрации юридического лица, имеющего намерение осуществлять коллекторскую деятельность	До перерегистрации	-	
	Учредительные документы коллекторского агентства (учредительный договор, устав, дополнения и изменения к ним)	Постоянно	-	
	Сведения об участниках коллекторского агентства	Постоянно	Постоянно	



Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль	1 год	-	
Положения о филиалах и представительствах коллекторского агентства	Постоянно	Постоянно	
Юридические дела лиц, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль	Постоянно	-	
Уведомление Национального Банка Республики Казахстан коллекторскому агентству о внесении в реестр коллекторских агентств	До получения уведомления об исключении из реестра коллекторских агентств	-	
Документы о реорганизации, переименовании коллекторского агентства, его структурных подразделений (отчеты, акты, переписка, докладные записки, заключения и другие документы)	Постоянно	Постоянно	
Положения о коллегиальных, консультативно-совещательных, исполнительном органе, экспертной комиссии коллекторского агентства	Постоянно	Постоянно	
Положения о структурных подразделениях коллекторского агентства	Постоянно*	Постоянно*	*После замены новыми
Книги регистрации договоров банковского займа или договоров о предоставлении микрокредита, права (требования) по которым коллекторским агентством приобретены у кредиторов	Постоянно	Постоянно	



	Документы о продаже активов должников (при наличии) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита, права (требования) по которым коллекторским агентством приобретены у кредиторов	Постоянно*	-	*Движимого имущества (мебель, автотранспорт, оргтехника и другое имущество) - 5 лет ЭПК
	Штатные расписания коллекторского агентства, изменения к штатным расписаниям	Постоянно	Постоянно	
	Штатная расстановка (штатно-списочный состав работников)	75 лет	75 лет	
	Проекты штатных расписаний, документы по их разработке (справки, заключения, докладные записки)	5 лет	3 года	
	Приемо-сдаточные акты и приложения к ним при смене: 1) руководящих работников коллекторского агентства;	Постоянно	Постоянно	
	2) материально-ответственных лиц	5 лет*	5 лет*	*После увольнения материально-ответственного лица
	Номенклатура должностей	Постоянно	До минования надобности	
	Должностные инструкции	Постоянно	3 года	
	Документы (сведения о задачах, функциях, структуре коллекторского агентства, переписка) по разработке и поддержке интернет-ресурса	5 лет ЭПК	-	
1.4. Правовое обеспечение деятельности коллекторского агентства и производство по делам об административных правонарушениях				
	Договоры о взыскании задолженности, а также перечень передаваемых документов и сведений по должнику, связанных с исполнением договора о взыскании задолженности, информация по принятым кредитором в отношении должника мерам по урегулированию просроченной задолженности, предусмотренным законами Республики Казахстан	5 лет*	-	*После истечения срока действия договора
	Реестры должников, в отношении которых заключены договоры о взыскании задолженности	5 лет*	-	*После прекращения коллекторской деятельности в отношении должника



	Договоры уступки права требования, а также прилагаемые к ним документы (при наличии)	5 лет*	-	*После исполнения должником обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита
	Письменные заявления должников – физических лиц и (или) их представителей, содержащие сведения о причинах возникновения задолженности, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают их ходатайство об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, а также иные документы, представляемые в рамках досудебного взыскания и урегулирования задолженности между должниками и коллекторским агентством (переписка)	5 лет*	-	*После прекращения коллекторской деятельности в отношении должника
	Регистрационные журналы договоров о взыскании задолженности, заключаемых с кредиторами	Постоянно	-	
	Обращения физических и юридических лиц, документы (справки, сведения, переписка и другие документы) к ним:	Постоянно	Постоянно	
	1) содержащие предложения творческого характера, сведения о серьезных недостатках, фактах коррупции и злоупотреблениях	Постоянно	Постоянно	
	2) личного характера;	5 лет ЭПК*	5 лет ЭПК*	*В случае неоднократного обращения – 5 лет после последнего рассмотрения
	3) оперативного характера	5 лет*	5 лет*	*В случае неоднократного обращения – 5 лет после последнего рассмотрения
	Переписка с Национальным Банком Республики Казахстан по жалобам, поступающим от должников	5 лет ЭПК	-	



	Документы по вопросам применения Национальным Банком Республики Казахстан ограниченных мер воздействия и санкций в отношении коллекторского агентства (докладные записки, справки, переписка)	5 лет ЭПК	5 лет ЭПК	
	Журналы учета исков по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита, права (требования) по которым коллекторским агентством приобретены у кредиторов	5 лет*	5 лет*	*После вынесения судами последнего решения по искам
	Акты уполномоченных государственных органов, подтверждающие изъятие документа (дела)	5 лет*	5 лет*	*После возврата документа, дела или закрытия счета
	Копии документов, подлинники которых изъяты правоохранительными органами и судами по уголовным и гражданским делам	До минования надобности	-	
	Документы (протоколы, акты, предписания, переписки и другие документы) по делам об административных правонарушениях	5 лет	5 лет	
1.5. Документирование, управление документацией и организация архивного хранения документов				
	Перечень документов с указанием сроков хранения	Постоянно	До замены новыми	
	Типовые и примерные номенклатуры дел	Постоянно	До замены новыми	
	Сводная номенклатура дел коллекторского агентства	Постоянно*	-	*До замены новыми
	Номенклатура дел структурных подразделений коллекторского агентства, его филиалов и представительств	До замены новыми*	До замены новыми*	*Не ранее 3 лет после передачи дел в частный архив или уничтожения учтенных по номенклатуре дел
	Протоколы заседаний экспертной комиссии по проведению экспертизы ценности документов коллекторского агентства для определения их срока хранения	Постоянно	Постоянно	
	Положение о частном архиве	Постоянно	Постоянно	



Дела (исторические справки, листы архивных фондов, завершенных в делопроизводстве, акты приема-передачи дел на постоянное хранение в государственный архив, акты о выделении к уничтожению документов, не подлежащих хранению, акты проверок наличия и состояния дел и документов, акты о неисправимых повреждениях дел и другие документы, отражающие работу с архивным фондом) архивного фонда частного архива	Постоянно*	Постоянно*	*На постоянное государственное хранение передается при ликвидации коллекторского агентства без правопреемника
Паспорт частного архива	Постоянно	Постоянно	
Картотека по истории коллекторского агентства	Постоянно	Постоянно	
Картотека по личному составу	Постоянно	Постоянно	
Описи дел: 1) постоянного хранения (утвержденные);	Постоянно*	Постоянно*	*Структурных подразделений - 3 года после утверждения экспертно-проверочной комиссией местного исполнительного органа, республиканского государственного архива Республики Казахстан годового раздела сводной описи дел. *Неутвержденные - до минования надобности
2) по личному составу;	Постоянно*	Постоянно*	* На постоянное государственное хранение передаются после ликвидации коллекторского агентства
3) временного срока хранения	3 года*	3 года*	*После уничтожения дел
Переписка по методическим и организационным вопросам ведения делопроизводства и архивного дела	3 года	3 года	
Заявки (заказы) на выдачу документов из частного архива коллекторского агентства	3 года после возвращения дел	3 года после возвращения дел	



	Архивные справки, копии архивных документов, выписки из архивных документов, выданные по запросам физических и юридических лиц, документы (заявления, запросы, справки, переписка) к ним	5 лет	5 лет	
	Акты выдачи документов во временное пользование из частного архива	3 года после возвращения дел	3 года после возвращения дел	
	Акты о выделении к уничтожению испорченных, неиспользованных экземпляров печатно-бланочной продукции с изображением логотипа	3 года	3 года	
	Акты о выделении к уничтожению печатей, штампов с изображением логотипа	3 года	3 года	
	Книги, карточки, журналы регистрации и контроля (электронные данные в автоматизированной информационной системе): 1) приказов, распоряжений руководителей коллекторского агентства по основной (профильной) деятельности;	Постоянно*	Постоянно*	*Хранятся в коллекторском агентстве. Подлежат приему на постоянное государственное хранение, если могут быть использованы в качестве научно-справочного аппарата
	2) приказов, распоряжений руководителей коллекторского агентства по личному составу;	75 лет	75 лет	
	3) приказов, распоряжений руководителей коллекторского агентства по организационно-распорядительным и административно-хозяйственным вопросам;	5 лет	5 лет	
	4) входящих, исходящих и внутренних документов, в том числе по электронной почте, отправлений почты фельдъегерской связью;	5 лет	5 лет	
	5) исполнения документов;	3 года	3 года	
	6) телеграмм, телефонограмм, факсов, заявок на переговоры;	3 года	3 года	
	7) аудиовизуальных документов	3 года*	3 года*	*Хранятся в коллекторском агентстве. Подлежат приему на постоянное государственное хранение, если могут быть использованы в качестве научно-справочного аппарата



	Книги учета поступления и выбытия документов частного архива коллекторского агентства	Постоянно*	Постоянно*	*В государственный архив не передаются
	Журналы учета печатей и штампов с изображением логотипа	5 лет*	5 лет*	*После уничтожения печатей и штампов
	Журналы (книги), ведомости учета служебных бланков строгой отчетности	5 лет	5 лет	
	Журналы регистрации показаний приборов измерения температуры и влажности	1 год	1 год	
2. Кредитно-финансовые вопросы				
	Кредитные досье заемщиков (по беззалоговым займам) - физических и юридических лиц, права (требования) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита к которым коллекторским агентством приобретены у кредиторов: 1) на бумажном носителе;	5 лет*	5 лет*	*После выполнения всех обязательств по договору и истечения срока его действия
	2) на электронном носителе (для коллекторских агентств, которые располагают возможностью формирования кредитного досье в электронном формате)	5 лет*	5 лет*	*После выполнения всех обязательств по договору и истечения срока его действия
	Кредитные досье заемщиков (по залоговым займам) - физических и юридических лиц: 1) на бумажном носителе;	10 лет*	10 лет*	*После выполнения всех обязательств по договору и истечения срока его действия
	2) на электронном носителе (для коллекторских агентств, которые располагают возможностью формирования кредитного досье в электронном формате)	10 лет*	10 лет*	*После выполнения всех обязательств по договору и истечения срока его действия
	Документы о списании безнадежных к взысканию займов по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита, права (требования) по которым коллекторским агентством приобретены у кредиторов	5 лет*	5 лет*	*При условии завершения ревизии налоговыми органами
3. Операции по инвестиционной деятельности				
	Договоры купли-продажи долей участия в уставных капиталах юридических лиц	5 лет	5 лет	



4. Бухгалтерский учет и отчетность

4.1. Отчетность

Ежеквартальная отчетность коллекторского агентства, представляемая согласно требованиям Национального Банка Республики Казахстан, установленным постановлением Правления от 30 июня 2017 года №112 «Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности коллекторским агентством», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15481	5 лет	-	
---	-------	---	--

4.2. Бухгалтерский учет

Первичные документы и приложения к ним, зафиксировавшие факт совершения хозяйственной операции и явившиеся основанием для бухгалтерских записей (кассовые документы и книги, банковские документы, книги учета покупок-продаж, корешки банковских чековых книжек, ордера, табели, извещения банков и переводные требования, акты о приеме, сдаче, списании имущества и материалов квитанции, счета-фактуры, накладные и авансовые отчеты, переписка и другие документы)	5 лет*	-	* При условии проведения проверки (ревизии)
Лицевые счета по учету уставного капитала	5 лет*	5 лет*	*При условии проведения проверки (ревизии)
Лицевые счета по заработной плате	75 лет	-	
Платежные поручения и списки физических лиц (работников) по перечислению обязательных пенсионных взносов	75 лет	-	
Карточки учета, ведомости (базы данных) по учету обязательных пенсионных взносов	75 лет	-	



Платежные поручения и списки физических лиц (работников) по перечислению обязательных социальных отчислений	75 лет	-	
Карточки учета, ведомости (базы данных) по учету обязательных социальных отчислений	75 лет	-	
Сводные, расчетные, расчетно-платежные ведомости на выдачу заработной платы	5 лет	-	
Сведения об учете фондов, лимитов заработной платы и контроле за их распределением, о расчетах по перерасходу и задолженности по заработной плате	5 лет	-	
Бюджет коллекторского агентства и документы к ним	Постоянно	-	
Годовая смета расходов коллекторского агентства	Постоянно	-	
Бухгалтерские журналы	5 лет*	5 лет*	*После проведения документальной проверки (ревизии)
Оборотно-сальдовые балансы	5 лет*	5 лет*	*После проведения документальной проверки (ревизии)
Документы по учету основных средств и товарно-материальных ценностей (заявки на приобретение, акты приема-передачи, требования на отпуск товарно-материальных ценностей)	3 года ЭК	3 года ЭК	
Акты списания основных средств, иного имущества и инвентаря	5 лет*	5 лет*	*После списания
Договоры на приобретение основных средств	5 лет*	5 лет*	*После истечения срока действия договора
Договоры о материальной ответственности за сохранность основных средств, иного имущества и инвентаря, заключенные между коллекторским агентством и материально ответственными работниками	5 лет*	5 лет*	*После увольнения материально ответственного лица
Хозяйственные договоры	5 лет*	5 лет*	*После истечения срока действия договора



	Доверенности на получение товарно-материальных ценностей (в том числе аннулированные)	5 лет*	5 лет*	*При условии проведения проверки (ревизии)
5. Автоматизация деятельности				
	Договоры на проектирование, создание, внедрение автоматизированных систем	5 лет*	5 лет*	*После истечения срока действия договора
	Технические задания, протоколы, программы испытаний и согласования автоматизированных систем	5 лет с даты внедрения	5 лет с даты внедрения	
	Переписка по вопросам автоматизации деятельности	3 года	3 года	
	Журналы регистрации и учета технического состояния оборудования	До окончания или вывода из эксплуатации	До окончания или вывода из эксплуатации	
	Отчеты о технической эксплуатации оборудования	3 года	3 года	
	Документы о поломках и простоях оборудования (акты, справки, протоколы, переписка)	3 года	3 года	
	Документы (акты, справки, переписка, номенклатуры, спецификации, заявки и другие документы) о проведении наладочных, ремонтных, профилактических работ	3 года	3 года	
	Акты приема-передачи и внедрения программных средств	До окончания эксплуатации	До окончания эксплуатации	
	Документы по информационной безопасности (справки, заключения, договора)	5 лет ЭК	5 лет ЭК	
6. Работа с персоналом				
6.1. Учет кадров				
	Личные карточки работников коллекторского агентства	75 лет*	75 лет*	*За минусом возраста, когда работник уволился из коллекторского агентства
	Личные дела работников коллекторского агентства	75 лет*	75 лет*	*За минусом возраста, когда работник уволился из коллекторского агентства
	Документы по кадровому резерву (резюме, анкеты)	До минования надобности	До минования надобности	



	Трудовые договоры, дополнительные соглашения к трудовым договорам с работниками	75 лет минус возраст работника*	75 лет минус возраст работника*	*Хранятся в составе личных дел
	Списки (штатно-списочные составы) работников коллекторского агентства	75 лет	75 лет	
	Списки работников коллекторского агентства, которые осуществляют взаимодействие с должниками и (или) их представителями, и (или) третьими лицами, связанными обязательствами с кредитором в рамках договоров банковского займа или договоров о предоставлении микрокредита	75 лет*	-	*За минусом возраста, когда работник уволился из коллекторского агентства
	Списки работников коллекторского агентства, полномочия которых по взаимодействию с должниками и (или) его представителями, и (или) третьими лицами, связанными обязательствами с кредиторами в рамках договоров банковского займа или договоров о предоставлении микрокредита, и с любыми физическими лицами, не отнесенными к данным лицам, прекращены в связи с нарушением правил осуществления коллекторской деятельности	75 лет*	-	*За минусом возраста, когда работник уволился из коллекторского агентства
	Подлинные личные документы рабочих и служащих (трудо-вые книжки)	До востребования*	До востребования*	*Невостребованные трудовые книжки - 10 лет после достижения работником общеустановленного пенсионного возраста
	Журналы, списки лиц, направленных в командировки, переписка об оформлении командировок: 1) по Республике Казахстан;	3 года*	3 года*	*На электронном носителе
	2) зарубежные	5 лет*	5 лет*	*На электронном носителе
	Книги учета выдачи справок о стаже и месте работы	1 год	1 год	
	Карточки учета военнообязанных	3 года	3 года	
	Уведомления работникам о сокращении	3 года	3 года	



6.2. Подготовка кадров				
	Переписка по подготовке и повышению квалификации работников коллекторского агентства	3 года	3 года	
	Переписка по вопросам повышения квалификации в коллекторском агентстве (в том числе по организации изучения иностранных и государственного языков)	3 года	3 года	
7. Организация труда				
	Переписка по вопросам труда работников коллекторского агентства и его структурных подразделений	5 лет	5 лет	
	Табели выхода работников на работу	1 год	1 год	
	Документы о трудовой дисциплине и ее нарушениях (докладные записки, справки, акты, переписка)	3 года	3 года	
	Тарифно-квалификационные справочники, сетки, ставки, схемы должностных окладов работников коллекторского агентства	Постоянно	До замены новыми	
	Документы о разработке тарифно-квалификационных справочников, сеток, ставок, их выполнении и изменении (справки, предложения, докладные записки, переписка)	3 года	3 года	
	Документы (списки, расчеты лимита средств на премирование) о материальном поощрении	5 лет	5 лет	
	Переписка об оплате труда в праздничные и выходные дни, дни отдыха и за сверхурочные работы	1 год	1 год	
	Переписка по вопросам охраны труда и пожарной безопасности	5 лет	5 лет	
	Документы по технике безопасности (акты, предписания, справки, докладные записки, отчеты, переписка)	5 лет	5 лет	
	Предписания инспекторов охраны труда, охраны окружающей среды и пожарной безопасности	5 лет ЭПК	5 лет ЭПК	



	Планы мероприятий по охране труда и пожарной безопасности	5 лет ЭПК	5 лет ЭПК	
	Акты, постановления, предписания инспекций, технических инспекторов по охране труда, окружающей среды и пожарной безопасности	5 лет ЭПК	5 лет ЭПК	
	Журналы учета прохождения инструктажа по технике безопасности и пожарной безопасности	3 года	3 года	
	Документы о нарушениях правил работы (акты, докладные записки, переписка)	3 года	3 года	
8. Административно хозяйственные вопросы				
8.1. Общие вопросы по административно-хозяйственной деятельности				
	Правила внутреннего трудового распорядка	1 год после замены новыми	1 год после замены новыми	
	Документы (акты, переписка и другие документы) о нарушении правил внутреннего трудового распорядка	1 год	1 год	
	Финансовые документы: счета к оплате, счета-фактуры, акты сдачи-приемки продукции (копии)	3 года	3 года	
	Списки, справочники адресов и телефонов	До замены новыми	До замены новыми	
8.2. Эксплуатация зданий и помещений				
	Акты приема-передачи зданий, помещений, земельных участков в пользование	Постоянно	Постоянно	
	Документы о приеме-сдаче зданий, помещений в аренду и расчеты по ним (договоры, соглашения, акты)	5 лет*	5 лет*	*После истечения срока действия договора
	Документы об эксплуатации зданий, помещений, занимаемых коллекторским агентством (переписка, доклады, обзоры, справки)	3 года	3 года	
	Документы о страховании зданий, помещений (соглашения, переписка)	3 года*	3 года*	*После истечения срока действия соглашения
	Документы о техническом, санитарном состоянии зданий, помещений, дворов и прилегающих территорий (акты, переписка)	3 года	3 года	



	Переписка о коммунальном обслуживании зданий и помещений	1 год	1 год	
8.3. Транспортное обслуживание				
	Переписка о выделении и закреплении автотранспорта за коллекторским агентством и должностными лицами	1 год	1 год	
	Путевые листы	5 лет*	5 лет*	*При условии проведения проверки (ревизии)
9. Исключение коллекторского агентства из реестра коллекторских агентств, ликвидация				
	Акты приема-передачи сведений и документов по задолженности, которая была передана коллекторскому агентству на основании договора о взыскании задолженности, на дату получения уведомления уполномоченного органа об исключении его из реестра коллекторских агентств либо принятия коллекторским агентством решения о добровольном прекращении осуществления коллекторской деятельности	Постоянно	Постоянно	
	Журналы учета собственного имущества ликвидируемого коллекторского агентства	Постоянно	Постоянно	
	Журналы учета дебиторской задолженности ликвидируемого коллекторского агентства	Постоянно	Постоянно	

Примечания:

Отметка «ЭК» - экспертная комиссия, данная отметка означает, что в данном деле возможно образование документов, отнесенных к составу Национального архивного фонда, и при проведении экспертизы ценности экспертной комиссией коллекторского агентства дело просматривается полистно на предмет включения его в опись дел постоянного хранения.

Отметка «ЭПК» - экспертно-проверочная комиссия, данная отметка означает, что в данном деле возможно образование документов, отнесенных к составу Национального архивного фонда Республики Казахстан, и при проведении экспертизы ценности экспертно-проверочной комиссией соответствующего центрального государственного архива или местного исполнительного органа дело просматривается полистно на предмет включения его в опись дел постоянного хранения.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
25 августа 2017 года за № 15557

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

30 июня 2017 года

№ 121

Об утверждении Правил представления коллекторским агентством сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль

В соответствии с законами Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила представления коллекторским агентством сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль.

2. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.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 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.

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 Смолякова О.А.

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

Айдапкелов Н.С. _____ 25 июля 2017 года



**Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «30» июня 2017 года № 121**

Правила представления коллекторским агентством сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль

1. Настоящие Правила представления коллекторским агентством сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль (далее - Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности» (далее - Закон о коллекторской деятельности) и устанавливают порядок представления коллекторским агентством в Национальный Банк Республики Казахстан сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль.

2. Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль, по форме согласно приложению к Правилам (далее - Сведения) представляются в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан (по месту нахождения коллекторского агентства) в электронном формате.

3. В случае если в отчетном месяце изменений в Сведениях не производилось, то представление Сведений в Национальный Банк Республики Казахстан не требуется.

4. Сведения на бумажном носителе подписываются первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание, исполнителем, заверяются печатью (при наличии) и хранятся в коллекторском агентстве.

5. Идентичность данных, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными на подписание.



**Приложение
к Правилам представления коллекторским
агентством сведений о лицах, самостоятельно
или совместно с другим (другими) лицом
(лицами) прямо или косвенно владеющих и (или)
пользующихся, и (или) распоряжающихся
десятью или более процентами долей участия
в уставном капитале коллекторского агентства,
или имеющих контроль**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль

Отчетный период: по состоянию на _____ 20__ года

Индекс: ЛКАУК_1

Периодичность: ежемесячная

Представляет: коллекторское агентство

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно, не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем



Таблица 1. Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся долями участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль (далее - участник (владелец))

№	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Казахстан)	Резидентство	Наименование	Сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости (для физического лица) (да (нет), краткое описание правонарушения, преступления, репутиты приговора о привлечении к уголовной ответственности с указанием оснований привлечения к ответственности)	Сведения об учредителе (акционере, участнике) либо руководящем работнике, который ранее являлся первым руководителем или учредителем (участником) коллекторского агентства в период не более чем за один год до принятия Национальным Банком Республики Казахстан решения об исключении из реестра данного коллекторского агентства по основаниям, предусмотренным в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части первой пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности»	Описание вида деятельности
1	2	3	4	5	6	7

продолжение таблицы

Соотношение долей участия, принадлежащих участнику (владельцу) к общему индивидуально			
прямо		косвенно	
Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия в организации, через которую участник (владелец) владеет долями участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Наименование организации, через которую осуществляется косвенное владение
8	9	10	11
			12
			13

продолжение таблицы

количеству долей участия в уставном капитале коллекторского агентства	
совместно	
прямо	косвенно



Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в тенге)	Доля участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Доля участия в организации, через которую участник (владелец) владеет долями участия в уставном капитале коллекторского агентства (в процентах)	Количество принадлежащих акций/ долей участия (штук/в тенге)	Наименование организации, через которую осуществляется косвенное владение
14	15	16	17	18	19

Таблица 2. Перечень лиц, осуществляющих контроль над коллекторским агентством

№	Бизнес - идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Казахстан)	Наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) физического лица, (сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости)	Основания контроля	Сведения об организациях, в которых лицо, осуществляющее контроль над коллекторским агентством, владеет более 20 (двадцатью) процентами голосующих акций (долями участия в уставном капитале)	
				Наименование организации	Доля владения акциями (в уставном капитале)
1	2	3	4	5	6

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ подпись

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ подпись

Исполнитель

фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) _____ подпись

Телефон: _____

Дата подписания « _____ » _____ 20 _____ года

Место для печати (при наличии)

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



Приложение к форме сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Сведения о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 18) пункта 1 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности».

3. Форма составляется ежемесячно коллекторским агентством и заполняется не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем. Данные в Форме указываются в количествах и в тысячах тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные на подписание, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. По юридическим лицам в таблице 1 отражаются сведения о лицах, прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся акциями либо долями участия в уставном капитале коллекторского агентства вплоть до сведений о физических лицах, владеющих более двадцатью пятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций участника (владельца).

6. В графе 3 таблицы 2 указывается наличие непогашенной или неснятой судимости или информация о том, подвергается или подвергался уголовному преследованию (за исключением лиц, уголовное преследование в отношении которых прекращено на основании пунктов 1) и 2) части первой статьи 35 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года) за уголовные правонарушения против личности, семьи и несовершеннолетних, конституционных и иных прав и свобод человека и гражданина, основ конституционного строя и безопасности государства, собственности, общественной безопасности и общественного порядка, здоровья населения и нравственности, мира и безопасности человечества, интересов службы в коммерческих и иных организациях, интересов государственной службы и государственного управления, правосудия и порядка исполнения наказаний, порядка управления, в сферах экономической деятельности, информатизации и связи, а также воинские уголовные правонарушения. Если да, то указать дату и номер приговора о привлечении к уголовной ответственности, статью Уголовного кодекса Республики Казахстан.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
25 сентября 2017 года № 15737

Национальный Банк Республики
Казахстан

Министерство национальной
экономики Республики Казахстан

30 июня 2017 года № 122

24 августа 2017 года № 313

город Алматы

город Астана

СОВМЕСТНЫЕ ПОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРИКАЗ

Об утверждении проверочного листа в сфере государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 6 мая 2017 года «О коллекторской деятельности» и в соответствии с пунктом 1 статьи 143 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан от 29 октября 2015 года Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ** и Министр национальной экономики Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ**:

1. Утвердить прилагаемый проверочный лист в сфере государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств.

2. Департаменту методологии финансового рынка Национального Банка Республики Казахстан (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящих совместных постановления и приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящих совместных постановления и приказа направление их 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 настоящих совместных постановления и приказа на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

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

4. Контроль за исполнением настоящих совместных постановления и приказа возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

5. Настоящие совместные постановления и приказ вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.



Утвержден
совместным постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от «30» июня 2017 года № 122
и приказом
Министра национальной
экономики
Республики Казахстан
от «24» августа 2017 года № 313

Проверочный лист

в сфере государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств

в сфере/в области/за _____
 (в соответствии со статьями 138 и 143 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан)
 в отношении _____

(наименование однородной группы проверяемых субъектов (объектов))

Государственный орган, назначивший проверку _____

Акт о назначении проверки _____ (№, дата)

Наименование проверяемого субъекта (объекта) _____

БИН проверяемого субъекта (объекта) _____

Адрес места нахождения _____

№	Перечень требований	Требуется	Не требуется	Соответствует требованиям	Не соответствует требованиям
	<p>Информирование должника и (или) его представителя, и (или) третьего лица, связанного обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, при первичном контакте о (об):</p> <p>наименовании коллекторского агентства и номере учетной регистрации в реестре коллекторских агентств;</p> <p>месте нахождения коллекторского агентства;</p> <p>фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и должности лица, которое осуществляет взаимодействие с должником;</p> <p>наименовании кредитора;</p> <p>передаче кредитором задолженности в работу коллекторскому агентству;</p> <p>структуре задолженности, остатке просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита;</p> <p>ответственности и иных обязательствах должника, предусмотренных договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита, а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором банковского займа или договором о предоставлении микрокредита;</p> <p>праве обратиться в коллекторское агентство с письменным заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения задолженности, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают их (его) ходатайство об изменении условий договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита.</p>				



	<p>Осуществление взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по времени места жительства либо места нахождения должника, либо места регистрации должника, если иной период взаимодействия из предложенного коллекторским агентством в пределах указанного периода времени не определен должником при личном обращении в коллекторское агентство.</p>				
	<p>Осуществление взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не более трех раз в неделю и не более одного раза в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни при личном контакте по инициативе коллекторского агентства по месту жительства или месту нахождения, или месту регистрации должника, или в помещении коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения.</p>				
	<p>Осуществление взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не более трех раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни посредством телефонных переговоров по инициативе коллекторского агентства.</p>				
	<p>Предоставление по требованию должника информации и копий документов, подтверждающих полномочия коллекторского агентства по осуществлению коллекторской деятельности в отношении задолженности, за исключением информации, относящейся к коммерческой, банковской, служебной тайне, тайне страхования, коммерческой тайне на рынке ценных бумаг, тайне предоставления микрокредита.</p>				
	<p>Фиксация процесса взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, с помощью средств аудио- или видеотехники в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения.</p>				
	<p>Обеспечение сохранности документов и информации, полученных от кредитора, должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, в том числе банковской тайны, тайны предоставления микрокредита, коммерческой, служебной тайны, тайны страхования, коммерческой тайны на рынке ценных бумаг, персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц.</p>				
	<p>Сообщение при взаимодействии с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, следующей информации: наименование коллекторского агентства и номер учетной регистрации в реестре коллекторских агентств; фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и должность работника коллекторского агентства.</p>				
	<p>Осуществление взаимодействия с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по времени места жительства либо места нахождения должника, либо места регистрации должника, если иной период взаимодействия из предложенного коллекторским агентством в пределах указанного периода времени не определен вышеуказанным физическим лицом при личном обращении в коллекторское агентство.</p>				



<p>Осуществление взаимодействия коллекторского агентства с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не более трех раз в неделю и не более одного раза в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни при личном контакте по инициативе коллекторского агентства по месту жительства или месту нахождения, или месту регистрации вышеуказанного физического лица, или в помещении коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения.</p>				
<p>Осуществление взаимодействия с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, не более трех раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни посредством телефонных переговоров по инициативе коллекторского агентства.</p>				
<p>Фиксация процесса взаимодействия с любым лицом, не являющимся должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, с помощью средств аудио- или видеотехники в помещениях коллекторского агентства (филиала, представительства) по месту его нахождения.</p>				
<p>Обеспечение сохранности документов и информации, полученных от кредитора, должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, в том числе банковской тайны, тайны предоставления микрокредита, коммерческой, служебной тайны, тайны страхования, коммерческой тайны на рынке ценных бумаг, персональных данных должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц.</p>				
<p>Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом коллекторскому агентству использования иных способов взаимодействия с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, кроме телефонных переговоров, личных встреч, письменных (почтовых) уведомлений, направляемых должнику - физическому лицу по месту жительства (юридическому адресу), должнику - юридическому лицу по месту нахождения (фактическому адресу), текстовых, голосовых и иных сообщений по сотовой связи, посредством сети Интернет.</p>				
<p>Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом распространения сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию лица, с которым взаимодействует коллекторское агентство, либо разглашения сведений, которые могут причинить имущественный вред интересам данных лиц.</p>				
<p>Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом совершения противоправных действий, посягающих на права и свободы лица, с которым взаимодействует коллекторское агентство, ставящих под угрозу их жизнь и здоровье, а также повлекших причинение данному лицу имущественного и иного вреда.</p>				
<p>Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом оказания давления путем угрозы применения насилия либо уничтожения или повреждения имущества должника и (или) его представителя, и (или) третьих лиц, оскорбления, мошенничества, подлога документов, шантажа, принуждающего должника к выполнению обязательств по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.</p>				
<p>Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом введения лица, с которым взаимодействует коллекторское агентство, в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения задолженности.</p>				
<p>Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом принятия денег (в наличной или безналичной форме), а также иного имущества в счет погашения задолженности.</p>				
<p>Недопущение при взаимодействии с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом требования погашения задолженности иным имуществом, кроме денег.</p>				



Принятие самостоятельно или по требованию уполномоченного органа мер по прекращению полномочий работника по взаимодействию с должником и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита и с любым физическим лицом, не являющимся вышеуказанными лицами, в случае нарушения требований к правилам осуществления коллекторской деятельности и предоставление информации в уполномоченный орган в течение трех рабочих дней.				
Недопущение осуществления коллекторской деятельности в отношении должника - физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.				
Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника только должнику, третьему лицу на основании письменного согласия должника, в том числе данного при заключении договора банковского займа на раскрытие банковской тайны или договора о предоставлении микрокредита на раскрытие тайны предоставления микрокредита.				
Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором.				
Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда.				
Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции или печатью частного судебного исполнителя.				
Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу.				
Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника органам государственных доходов: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания.				
Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника представителям должника: на основании нотариально удостоверенной доверенности.				
Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.				
Раскрытие тайны коллекторской деятельности в отношении должника уполномоченному органу: по вопросам, связанным с осуществлением государственного контроля за деятельностью коллекторских агентств.				
Выдача сведений о должнике, кредиторе, третьих лицах, связанных обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, задолженности, об условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иных сведений, полученных и (или) составленных коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности в отношении должника, лицам, указанным должником в завещании на основании письменного запроса.				



Выдача сведений о должнике, кредиторе, третьих лицах, связанных обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, задолженности, об условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иных сведений, полученных и (или) составленных коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности в отношении должника, нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью (к письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти).				
Выдача сведений о должнике, кредиторе, третьих лицах, связанных обязательствами с кредитором в рамках договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита, задолженности, об условиях заключенных договоров о взыскании задолженности и иных сведений, полученных и (или) составленных коллекторским агентством при осуществлении коллекторской деятельности в отношении должника, иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса.				
Недопущение взимания с должника иных комиссий и платежей, не предусмотренных в договоре банковского займа или договоре о предоставлении микрокредита, при уступке кредитором прав (требований) по ним.				
Предоставление в уполномоченный орган на основании его запроса сведений, документов и материалов аудио- и (или) видеозаписи (при наличии), в том числе по поступившим жалобам должников и кредиторов.				
Представление в уполномоченный орган ежемесячно, не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным, в порядке, определенном уполномоченным органом, сведений о лицах, самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) прямо или косвенно владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся десятью или более процентами долей участия в уставном капитале коллекторского агентства, или имеющих контроль				
Недопущение заключения коллекторским агентством договора уступки права требования в отношении задолженности должника - физического лица, обеспеченной залогом в виде жилища.				

Должностное (ые) лицо (а) _____
(должность)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Руководитель
проверяемого субъекта _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии), должность)

(подпись)



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
24 августа 2017 года за № 15541

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

28 июля 2017 года

№ 136

Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

В целях реализации пункта 2 статьи 31 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 19 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6884, опубликованное 18 мая 2011 года в газете «Казахстанская правда» № 159 (26580));

2) пункт 5 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между банками, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 78 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11149, опубликованное 27 мая 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

3. 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 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 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 Пирматова Г.О.

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



**Правила
предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями,
осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов,
возникающих в процессе предоставления банковских услуг**

Настоящие Правила предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг (далее – Правила), разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 31 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) в целях совершенствования системы предоставления банковских услуг и определения порядка рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.

Глава 1. Общие положения

1. В Правилах используются следующие понятия:

1) банковские услуги - осуществление банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – банк), банковских и иных операций, установленных статьей 30 Закона о банках;

2) клиент - физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами;

3) уполномоченный орган - государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

2. Банк предоставляет банковские услуги в соответствии с Законом о банках и Правилами, а также правилами об общих условиях проведения операций и правилами о внутренней кредитной политике.

3. Правила об общих условиях проведения операций излагаются с соблюдением норм литературного языка и юридической терминологии, с расшифровкой приводимых терминов. Правила об общих условиях проведения операций содержат четкий и не подлежащий различному толкованию смысл.

4. Положение банка о порядке работы с клиентами, предусмотренное подпунктом 10) пункта 2 статьи 31 Закона о банках, содержит:

1) процедуры и срок рассмотрения заявления о предоставлении банковской услуги по каждому виду банковской услуги (при необходимости подачи заявления);

2) процедуры взаимодействия с клиентом при оказании банковских услуг.

**Глава 2. Порядок раскрытия банком информации о предоставляемых
банковских услугах и консультирования клиентов**

5. Банк размещает в филиалах (их помещениях), при отсутствии филиалов - в центральном офисе (в месте, доступном для обозрения и ознакомления) и на своем интернет-ресурсе актуальную информацию о ставках и тарифах за банковские услуги с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего (принявшего).



6. Распространение рекламы о банковских услугах осуществляется в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 19 декабря 2003 года «О рекламе» и Закона о банках, в том числе следующими:

1) реклама является достоверной, распознаваемой без специальных знаний или применения специальных средств непосредственно в момент ее представления;

2) в рекламе, за исключением рекламы на радио, указываются номер лицензии банка и наименование органа, выдавшего лицензию;

3) ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) указываются в рекламе займов и вкладов (за исключением межбанковских), в случае указания величин вознаграждения по займам и вкладам.

7. При предоставлении банковской услуги банк:

1) до заключения договора о предоставлении банковской услуги представляет клиенту:

информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);

информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;

информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;

консультации по возникшим у клиента вопросам;

по желанию клиента - проект договора о предоставлении банковской услуги;

2) в установленные правилами банка об общих условиях проведения операций сроки рассматривает заявление клиента о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);

3) до заключения договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;

4) информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в банк, к банковскому омбудсману (по ипотечным займам), в уполномоченный орган или в суд. В этих целях клиенту представляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа;

5) обеспечивает конфиденциальность предоставленной клиентом информации.

Глава 3. Предоставление банковских займов и работа с неплатежеспособными клиентами

8. Банк до заключения договора банковского займа, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 7 Правил, представляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским займам:

1) срок предоставления банковского займа;

2) предельную сумму и валюту банковского займа;

3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;

4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;

5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу банка;

6) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору банковского займа;

7) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.

9. Банк в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения информирует клиента о выдаче либо об отказе в выдаче банковского займа с указанием причин отказа, способом, предусмотренным Положением банка о порядке работы с клиентами.



10. В период обслуживания договора банковского займа банк по запросу клиента (заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению банковской тайны, предусмотренных Законом о банках) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса представляет ему в письменной форме сведения о (об):

- 1) сумме денег, выплаченных банку;
- 2) размере просроченной задолженности (при наличии);
- 3) остатке долга;
- 4) размерах и сроках очередных платежей;
- 5) лимите кредитования (при наличии).

11. По заявлению клиента после полного погашения задолженности по займу банк безвозмездно в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления представляет в письменной форме справку об отсутствии задолженности.

12. По заявлению клиента банк представляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег клиента (заемщика) в счет погашения задолженности по договору банковского займа.

13. По заявлению клиента о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору банковского займа денег банк безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

14. В случае, если предусмотрено договором банковского займа, банк на периодичной основе представляет клиенту сведения, предусмотренные пунктом 10 Правил, способом, предусмотренным договором банковского займа.

15. Сведения, предусмотренные в пунктах 10, 11, 12, 13 и 14 Правил, представляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм.

16. Банк при наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты ее наступления, уведомляет клиента о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения клиентом своих обязательств.

Для уведомления заемщика допускается привлечение банком коллекторского агентства.

17. Уведомление о взыскании задолженности по договору банковского займа содержит краткую информацию для клиента о размере задолженности по договору банковского займа (с указанием суммы основного долга, вознаграждения, комиссии, неустойки и иных видов штрафных санкций, а также других подлежащих уплате сумм).

18. Не допускаются вручение уведомлений и осуществление напоминаний (звонков по телефону), связанных с обслуживанием договора банковского займа, клиенту, а также залогодателю, гаранту, поручителю и иному лицу, являющемуся стороной договора об обеспечении займа, с 21 часа до 8 часов по местному времени.

19. В случае обращения заемщика в банк с письменным заявлением о внесении изменений в условия договора, банк рассматривает предложенные условия изменения договора банковского займа в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного заявления должника и в письменной форме сообщает заемщику одно из решений, указанных в пункте 1-2 статьи 36 Закона о банках.

Предложения заемщика рассматриваются органом банка, уполномоченным на рассмотрение подобного рода заявлений.

Срок представления ответа заемщиком на предложенные банком условия изменения договора банковского займа указывается в письме банка и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней.

20. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 16 Правил, банк применяет к клиенту меры, предусмотренные статьей 36 Закона о банках.

21. В случае, если договором банковского займа предусмотрено право банка на передачу третьему лицу права (требования) по договору банковского займа (договор уступки права требования), банк:

- 1) до заключения договора уступки права требования уведомляет заемщика (или его



уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

Глава 4. Заключение договоров банковского вклада

22. Банк до заключения договора банковского вклада, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 7 Правил, представляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским вкладам:

- 1) вид вклада (до востребования, срочный, условный);
- 2) срок вклада (при наличии);
- 3) минимальную сумму вклада;
- 4) ставки вознаграждения, в том числе ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 5) условия продления срока вклада без заключения дополнительного соглашения (при наличии);
- 6) возможность пополнения вклада, капитализации;
- 7) условия полного или частичного досрочного изъятия вклада;
- 8) установленный законодательными актами Республики Казахстан размер гарантийного возмещения по гарантируемым банковским вкладам.

23. В случае изменения ставки вознаграждения в сторону ее уменьшения при продлении срока банковского вклада в соответствии с условиями договора банковского вклада без заключения дополнительного соглашения банк уведомляет клиента об уменьшении размера ставки вознаграждения способом, предусмотренным в договоре банковского вклада, до истечения срока банковского вклада.

Глава 5. Порядок рассмотрения банком обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

24. Рассмотрение банком обращений клиентов банка осуществляется в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» и Правилами.

25. Банк осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:

- 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и интернет-ресурс банка;
- 2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом банка.

26. Уполномоченные лица банка в центральном офисе и филиалах проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже 1 (одного) раза в месяц согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления банка, директором филиала (в филиале).

Прием проводится по месту работы в установленные и доведенные до сведения физических и юридических лиц дни и часы.

Если обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом банка во время приема, оно излагается клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением.

27. Письменные обращения клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных



обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами банка.

28. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.

29. Обращения, поступающие через интернет-ресурс банка, регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами банка.

30. Обращения клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

31. Обращения, поступившие в банк в устной форме (по телефону или при личном посещении клиентом офиса банка), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента представляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и о сроках рассмотрения таких обращений.

32. Банк при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у клиента.

33. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на казахском языке или на языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан, внутренних документов банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права клиента на обжалование принятого решения.

В случаях, когда обращение клиента поступило в родительский и (или) дочерний банк (банки), осуществившие одновременную передачу активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, ответ клиенту подготавливается и направляется банком, который получил в результате такой передачи соответствующий актив или обязательство, в связи с которым поступило обращение клиента.

34. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента банк принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента.

35. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом банка.

36. Передача клиенту ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении клиента, или путем вручения под роспись лично в руки при явке клиента в банк, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений.

37. Функции анализа и контроля за рассмотрением обращений возлагаются на подразделение банка, определенное в соответствии с внутренними документами банка, и включают:

1) анализ и обобщение обращений клиентов банка для выявления и устранения причин, которые явились основанием соответствующего обращения;

2) разработку рекомендаций для банка по улучшению организации работы с обращениями клиентов банков;

3) внесение руководству банка по результатам рассмотрения обращений клиентов банка предложений о необходимых мерах по устранению выявленных нарушений в отношении всех потребителей данной финансовой услуги и превентивных мерах для недопущения таких нарушений в деятельности банка.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
24 августа 2017 года за № 15548

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

31 июля 2017 года

№ 142

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», Указом Президента Республики Казахстан от 1 апреля 2017 года № 452 «О внесении изменения в Указ Президента Республики Казахстан от 7 февраля 2001 года № 549 «О некоторых вопросах функционирования национальной валюты Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.

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.

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 постановление¹ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

¹ О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан



**Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «31» июля 2017 года № 142**

**Перечень некоторых постановлений
Правления Национального Банка Республики Казахстан, признаваемых утратившими
силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 57 «Об утверждении Правил изъятия из денежного обращения наличных денежных знаков – тиын» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1428, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, 2001г., № 12, ст. 345 и газете «Казахстанская правда» от 29 марта 2001года № 79-80 (23428-23429).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 апреля 2011 года № 38 «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7008, опубликованное в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 6, 2011 г. и газете «Юридическая газета» от 28 октября 2011года. № 158 (2148).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 41 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 57 «Об утверждении Правил изъятия из денежного обращения наличных денежных знаков - тиын» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7485, опубликованное в газете «Казахстанская правда» от 24 мая 2012 года № 150-151 (26969-26970).



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
13 сентября 2017 года № 15696

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

31 июля 2017 года

№ 148

Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению микрофинансовой организацией норм и лимитов, методики их расчетов, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении

В соответствии с законами Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» и от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить:

1) пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методику их расчетов согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) форму отчета о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) форму отчета о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

2. Микрофинансовая организация ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту своего нахождения в электронном формате отчетность, предусмотренную в подпунктах 2) и 3) пункта 1 настоящего постановления.

Данные в отчетности указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

Отчетность на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными ими на подписание отчетности, и исполнителем, заверяется печатью (при наличии) и хранится у микрофинансовой организации.

Идентичность данных отчетности микрофинансовой организации, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем, главным бухгалтером или лицами, уполномоченными ими на подписание отчетности, и исполнителем.

3. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 382 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению микрофинансовой организацией норм и лимитов и методики их расчетов, а также формы и сроков представления отчетности об их выполнении» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8317, опубликованное 5 июня 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 190-191 (27464-27465)).

4. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.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 направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и



русском языке 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.

5. 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.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

7. 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 _____

« ____ » _____ 2017 года



**Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «31» июля 2017 года № 148**

**Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению
микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методика их расчетов**

1. Настоящие пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методика их расчетов (далее – Пруденциальные нормативы) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» (далее - Закон) и устанавливают пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты, методику их расчетов.

2. В состав пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов для микрофинансовой организации входят:

- 1) минимальный размер уставного капитала;
- 2) минимальный размер собственного капитала;
- 3) достаточность собственного капитала;
- 4) максимальный размер риска на одного заемщика;
- 5) коэффициент левереджа.

3. Минимальный размер уставного капитала микрофинансовой организации составляет 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге.

4. Минимальный размер собственного капитала микрофинансовой организации составляет 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге.

5. Достаточность собственного капитала микрофинансовой организации характеризуется коэффициентом k_1 и рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов по балансу.

Значение коэффициента k_1 составляет не менее 0,1.

6. Собственный капитал микрофинансовой организации рассчитывается как сумма:

- оплаченного уставного капитала;
- дополнительного капитала;
- нераспределенной чистой прибыли (убытка) прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет);
- размера нераспределенной чистой прибыли (убытка) отчетного периода;
- размера переоценки основных средств;
- субординированного долга в виде необеспеченного обязательства микрофинансовой организации перед юридическими лицами-резидентами и нерезидентами Республики Казахстан (за исключением юридических лиц, зарегистрированных на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену);
- за минусом:
 - нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации;
 - инвестиций микрофинансовой организации в капитал других юридических лиц.

7. Условиями отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является одновременное исполнение следующих условий:

- 1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет;
- 2) кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнении) необеспеченного обязательства ранее 5 (пяти) лет с момента его возникновения;



3) досрочно отозвано (исполнено) по инициативе микрофинансовой организации только по истечении 5 (пяти) лет, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициента достаточности собственного капитала ниже значения, установленного в пункте 4 Пруденциальных нормативов;

4) при ликвидации микрофинансовой организации представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между участниками).

8. Инвестиции микрофинансовой организации в капитал других юридических лиц представляют собой вложения микрофинансовой организации в акции или доли участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность.

9. Размер риска на одного заемщика рассчитывается как сумма:

требований микрофинансовой организации к заемщику в виде микрокредитов и дебиторской задолженности;

требований микрофинансовой организации к заемщику, списанных с баланса микрофинансовой организации;

за минусом суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

аффинированных драгоценных металлов, соответствующих международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»);

гарантий банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

10. Максимальный размер риска на одного заемщика характеризуется коэффициентом k_2 и рассчитывается как отношение размера риска микрофинансовой организации на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу микрофинансовой организации.

Значение коэффициента k_2 не превышает 0,25.

11. В случаях, когда общий объем требований микрофинансовой организации к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Пруденциальными нормативами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала микрофинансовой организации не более чем на 5 (пять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев либо в связи с увеличением требований микрофинансовой организации к заемщику из-за увеличения средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику, более чем на 10 (десять) процентов в течение последних 3 (трех) месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

В указанных случаях микрофинансовая организация в течение дня, следующего за днем возникновения вышеуказанного превышения, информирует территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту нахождения микрофинансовой организации о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. Если данное превышение не устраняется микрофинансовой организацией в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

12. Капитализация микрофинансовой организации к обязательствам характеризуется коэффициентом лeverеджа k_3 и рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств микрофинансовой организации к ее собственному капиталу.

Значение коэффициента k_3 не превышает 10.

13. В целях расчета коэффициента k_3 из совокупных обязательств микрофинансовой организации исключаются обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями.



Для целей настоящего норматива к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

- Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);
- Африканский банк развития (the African Development Bank);
- Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);
- Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);
- Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);
- Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);
- Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);
- Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);
- Международная ассоциация развития;
- Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);
- Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
- Международный валютный фонд;
- Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;
- Многостороннее агентство гарантии инвестиций;
- Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).



Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «31» июля 2017 года № 148

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов

Отчетный период: по состоянию на «__» _____ 20__ года

Индекс: PN-1

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: микрофинансовая организация

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом

(наименование микрофинансовой организации)

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма
1	2	3
1	Оплаченный уставный капитал	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) прошлых лет	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет	
5	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) отчетного периода	
6	Переоценка основных средств	
7	Субординированный долг в виде необеспеченного обязательства микрофинансовой организации перед юридическими лицами-резидентами и нерезидентами Республики Казахстан (за исключением юридических лиц, зарегистрированных на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену)	
8	Нематериальные активы, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации	



9	Инвестиции в акции или доли участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность	
10	Расчетный собственный капитал микрофинансовой организации	
11	Активы по балансу микрофинансовой организации	
12	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	
13	Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая списанные с баланса организации)	
14	Обеспечение заемщика в виде аффинированных драгоценных металлов, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»)	
15	Обеспечение заемщика в виде гарантии банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
16	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	
17	Совокупные обязательства микрофинансовой организации, за исключением обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями	
18	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств k3	
19	Совокупный размер микрокредитов микрофинансовой организации	

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)

(телефон)

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место печати (при наличии)

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета о выполнении
пруденциальных нормативов
и иных обязательных
для соблюдения норм и лимитов**

**Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных**

**Отчет
о выполнении пруденциальных нормативов
и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 3) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

3. Форма составляется микрофинансовой организацией ежеквартально. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятисот) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В строках 13, 14, 15 и 16 Формы указывается информация по заемщику с максимальной совокупной задолженностью перед микрофинансовой организацией.

6. В строке 18 Формы указывается балансовая стоимость микрокредитов, которая включает основной долг, плюс просроченная задолженность, минус дисконт, плюс премия, плюс начисленное, но не погашенное (не полученное) вознаграждение по основному долгу, минус резервы на обесценение и плюс неустойка (если начисление неустойки, соответствующей критериям признания актива, предусмотрено договором).

7. В строках 12, 16, 18 указываются значения с тремя знаками после запятой.



**Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «31» июля 2017 года № 148**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика

по состоянию на «___» _____ 20__ года

Индекс: 1-BVU_R_MRZ

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: микрофинансовые организации

Куда представляется форма: территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом

(наименование микрофинансовой организации)

(в тысячах тенге)

№	Наименование заемщика	ИИН/ БИН	Сумма требований по займу (микрокредиту)	
			Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения
1	2	3	4	5
Итого:				

продолжение таблицы

Неустойка (штрафы и пени) в случае соответствия критериям признания актива	Дисконт (премия)	Всего сумма фактически созданных провизий	Балансовая стоимость
6	7	8	9

продолжение таблицы

Обеспечение в соответствии с пунктом 9 Пруденциальных нормативов	Списания с баланса в отчетном периоде по займу (микрокредиту)			
аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятые Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенные в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»)	гарантии банков, имеющих долгосрочный деловой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	Основной долг	Начисленное вознаграждение	Неустойка (штрафы и пени) в случае соответствия критериям признания актива
10	11	12	13	14



продолжение таблицы

Сумма требований по дебиторской задолженности			Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая списанные с баланса организации)
Дебиторская задолженность	Всего сумма фактически созданных провизий	Балансовая стоимость	
15	16	17	18

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)

_____ (телефон)

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место печати (при наличии)

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.



**Приложение
к форме отчета о расшифровке
максимального размера риска
на одного заемщика**

**Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора
административных данных**

Отчет
о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о расшифровке максимального размера риска на одного заемщика» (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 3) статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях».

3. Форма составляется ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. 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 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. При заполнении Формы указываются сведения, рассчитанные в соответствии с пунктами 9, 10 и 11 Пруденциальных нормативов.

6. В графе 5 Формы указывается сумма начисленного, но не погашенного (не полученного) вознаграждения.



Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
11 октября 2017 года за № 15875

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

11 сентября 2017 года

№ 169

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности

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

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.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.

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 Смолякова О.А.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 25 сентября 2017 года и подлежит официальному опубликованию.

«СОГЛАСОВАНО»

Председатель Комитета по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

Н. Айдапкелов

«26» сентября 2017г.



**Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от «11» сентября 2017 года № 169**

**Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования
банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 167 «Об утверждении Инструкции по ведению системы реестров держателей ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9803, опубликованное 18 ноября 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил осуществления деятельности единого регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления деятельности единого регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.»;

в Инструкции по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила осуществления деятельности единого регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила осуществления деятельности единого регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг) и от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных фондах» (далее - Закон об инвестиционных фондах) и определяют порядок осуществления деятельности единого регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг (далее - система реестров).»;

в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2. В Правилах используются следующие понятия.»;

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

«10) лицевой счет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг - лицевой счет, открытый эмитенту в системе реестров, по которому осуществляется учет эмиссионных ценных бумаг, выкупленных эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг, а также зачисленных на этот счет в соответствии с пунктами 46 и 47 Правил.»;

в пункте 9:

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) копии документа, удостоверяющего личность, зарегистрированного лица, являющегося физическим лицом, либо документов, установленных подпунктами 2) и 3) пункта 17 Правил, предоставленных зарегистрированным лицом, являющимся юридическим лицом.»;

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) документы, указанные в пунктах 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 36, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 51, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73 и 74 Правил, на основании которых проводились операции в системе реестров.»;



пункт 18 изложить в следующей редакции:

«18. Документы на открытие лицевого счета, указанные в пункте 16 Правил, представляются регистратору физическим лицом или его представителем на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан, либо направляются почтовой связью или через курьера.

Документы на открытие лицевого счета, указанные в пункте 17 Правил, представляются первым руководителем юридического лица и (или) его представителем на основании доверенности, оформленной в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, либо направляются почтовой связью или через курьера.

В случае открытия лицевого счета лицу, подавшему управляющей компании заявку на приобретение паев, передача регистратору документов, указанных в пунктах 16 и 17 Правил, осуществляется управляющей компанией, если это предусмотрено правилами паевого инвестиционного фонда.»;

абзац первый пункта 19 изложить в следующей редакции:

«19. Требования пунктов 16 и 17 Правил не применяются.»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Приказ центрального депозитария, указанный в подпункте 1) пункта 19 Правил, содержит сведения, предусмотренные подпунктами 1), 3), 4), 5), 6) и 7) пункта 21 Правил.»;

пункты 25 и 26 изложить в следующей редакции:

«25. На лицевом счете центрального депозитария, на котором ведется учет ценных бумаг, переданных в номинальное держание, не отражается информация, указанная в подпунктах 4), 5), 6) и 8) пункта 24 Правил.

26. Лицевой счет управляющей компании паевого инвестиционного фонда для учета размещенных паев паевого инвестиционного фонда содержит информацию о наименовании паевого инвестиционного фонда, управляющей компании, осуществляющей управление его активами, и не содержит информации, указанной в подпунктах 1), 4), 5), 6) и 8) пункта 24 Правил.»;

пункты 38 и 39 изложить в следующей редакции:

«38. По лицевым счетам, открытым в соответствии с пунктом 19 Правил, не проводятся операции, указанные в подпунктах 2), 3), 5), 7) и 8) пункта 32 Правил (за исключением перевода ценных бумаг с одного лицевого счета на другой лицевой счет в случае наследования или перехода права собственности по ценным бумагам при ликвидации юридического лица, списания паев управляющей компанией при прекращении существования паевого инвестиционного фонда), до предоставления регистратору зарегистрированным лицом документа, удостоверяющего личность зарегистрированного лица, являющегося физическим лицом, либо документов, установленных подпунктами 2) и 3) пункта 17 Правил, в случае, если зарегистрированное лицо является юридическим лицом.

39. По лицевому счету, открытому в соответствии с подпунктом 1) пункта 19 Правил, не проводятся операции, указанные в подпунктах 2), 3), 5), 7) пункта 32 Правил, за исключением операции по зачислению ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) на лицевой счет зарегистрированного лица, до представления зарегистрированным лицом регистратору:

1) документа, удостоверяющего личность (для физического лица);

2) документов, указанных в подпунктах 2) и 3) пункта 17 Правил (для юридического лица).»;

часть первую пункта 41 изложить в следующей редакции:

«41. Операции по списанию (зачислению) ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) зарегистрированных лиц проводятся регистратором при получении встречных приказов о регистрации сделки с эмиссионными ценными бумагами (правами требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и иных документов, необходимых для проведения данной операции в соответствии с Правилами и законодательством Республики Казахстан о



рынке ценных бумаг, за исключением случаев, установленных пунктами 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, подпунктами 1) и 3) пункта 51, пунктами 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 65, 66, и 69 Правил.»;
часть первую пункта 41-1 изложить в следующей редакции:

«41-1. В случае проведения регистратором операции по регистрации перехода прав собственности по заложенным ценным бумагам (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) помимо документов, предусмотренных пунктом 41 Правил, представляется согласие залогодержателя, в пользу которого были обременены ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) на их отчуждение.»;

частью третью пункта 43 изложить в следующей редакции:

«Операцию по внесению записей о конвертировании денежных обязательств перед кредиторами эмитента в его простые акции регистратор проводит путем списания простых акций с лицевого счета эмитента для учета объявленных ценных бумаг и их зачисления на лицевые счета, открытые кредиторам эмитента в соответствии с пунктами 16 и 17 Правил, на основании приказа эмитента на внесение записей о конвертировании денежных обязательств.»;

дополнить пунктом 43-1 следующего содержания:

«43-1. Операция по внесению записей о конвертировании ценных бумаг и иных денежных обязательств перед кредиторами эмитента в его простые акции по ценным бумагам, единственным держателем которых является дочерняя организация уполномоченного органа, деятельность которого направлена на повышение устойчивости банков второго уровня (далее - Организация), проводится на основании уведомления Организации.

При конвертации ценных бумаг и иных денежных обязательств перед кредиторами эмитента в его простые акции документы, указанные в пункте 43 Правил, не представляются.»;

пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. Операции по зачислению ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) на лицевой счет зарегистрированного лица, открытый в соответствии с подпунктом 1) пункта 19 Правил, проводятся регистратором на основании приказа центрального депозитария на списание ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с лицевого счета центрального депозитария и зачисления на лицевой счет зарегистрированного лица, открытый в соответствии с подпунктом 1) пункта 19 Правил.»;

пункт 47 изложить в следующей редакции:

«47. Если эмитентом завершен до введения в действие Правил процесс реструктуризации, проведенной в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности, то операция по зачислению ценных бумаг эмитента, выпущенных в рамках этой реструктуризации и не востребуемых их держателями до окончания процесса реструктуризации, на лицевой счет эмитента для учета выкупленных ценных бумаг проводится регистратором на основании приказа эмитента и соответствующего решения суда о признании права собственности эмитента на эти ценные бумаги (в случае, если такое право не предусмотрено планом реструктуризации эмитента).»;

пункт 52 изложить в следующей редакции:

«52. Операция на списание (зачисление) ценных бумаг с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) зарегистрированных лиц при реорганизации финансовых организаций проводится в порядке, определенном пунктами 53, 54, 55 и 56 Правил.

При реорганизации финансовых организаций операция на списание (зачисление) ценных бумаг с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) зарегистрированных лиц, права по которым обременены и (или) находящиеся в доверительном управлении, проводится при условии проведения операций по снятию обременения ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и (или) по удалению записи о доверительном управлении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.



После проведения операций, предусмотренных пунктами 53, 54, 55 и 56 Правил, по лицевому счету центрального депозитария регистратор в течение одного часа направляет ему сопроводительное письмо, копию решения общего собрания акционеров реорганизуемых финансовых организаций и выписку с лицевого счета центрального депозитария в системе реестров.»;

пункты 58 и 59 изложить в следующей редакции:

«58. В случае наследования ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) регистратор проводит операцию на списание (зачисление) ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) зарегистрированных лиц на основании соответствующего приказа, отданного наследником или его представителем, подлинника или нотариально засвидетельствованной копии свидетельства о праве на наследство, документов, подтверждающих полномочия представителя наследника, и документов, указанных в пунктах 16 и 17 Правил, в случае отсутствия у наследника лицевого счета в системе реестров.

59. Ограничение прав по ценным бумагам (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) в связи с обязательством держателя ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) осуществляется регистратором путем проведения операции обременения на основании встречных приказов об обременении держателя ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), чьи ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) обременяются, и зарегистрированного лица, в пользу которого производится их обременение, и оригинала или копии договора, предусматривающего обременение ценных бумаг, за исключением операций, предусмотренных пунктами 41-1, 60 и 69 Правил.

Регистратор проводит операцию снятия обременения ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) в системе реестров на основании встречных приказов о снятии обременения лиц, участвовавших в сделке, за исключением операций, предусмотренных пунктами 60 и 69 Правил.»;

абзац первый части третьей пункта 60 изложить в следующей редакции:

«Операция по регистрации перехода прав на заложенные ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) в результате их внесудебной реализации осуществляется регистратором при наличии уведомлений, указанных в частях первой и второй настоящего пункта Правил, на основании следующих документов:»;

часть первую пункта 62 изложить в следующей редакции:

«62. Операция по регистрации уступки прав требования по обязательствам эмитента или исполнения эмитентом обязательств по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению, осуществляется регистратором путем проведения операции по списанию прав требования по обязательствам эмитента по данным ценным бумагам с лицевого счета зарегистрированного лица, уступающего права требования, и зачислению на лицевой счет лица, в пользу которого производится уступка прав требования по обязательствам эмитента по данным ценным бумагам, или лицевой счет эмитента для учета выкупленных прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, на основании встречных приказов лиц, участвующих в сделке. Приказ на списание (зачисление) прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с (на) лицевых (лицевые) счетов (счета) зарегистрированных лиц содержит сведения, предусмотренные в пункте 34 Правил.»;

часть вторую пункта 67 изложить в следующей редакции:

«Заккрытие лицевого счета, открытого в соответствии с пунктом 19 Правил, осуществляется регистратором в случае отсутствия на нем ценных бумаг в течение шести месяцев со дня списания всех ценных бумаг в результате их аннулирования или наследования.»;

часть первую пункта 69 изложить в следующей редакции:



«69. После получения от центрального депозитария сведений в ответ на запрос регистратора, указанный в части второй пункта 68 Правил, регистратор осуществляет списание эмиссионных ценных бумаг данного выпуска, с лицевых счетов всех их держателей (за исключением эмиссионных ценных бумаг, по которым в системе реестров проведена операция блокирования на основании актов государственных органов и лиц, обладающих таким правом в соответствии с законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей) и зачисление на лицевой счет эмитента, открытый для учета эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек. Одновременно с этим регистратор осуществляет зачисление прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам на те лицевые счета держателей, с которых списываются эмиссионные ценные бумаги, срок обращения которых истек и по которым эмитентом не исполнены обязательства по их погашению, с сохранением обязательств, возникших по данным ценным бумагам (обременение, доверительное управление).»;

пункт 70 изложить в следующей редакции:

«70. В течение 3 (трех) календарных дней после даты проведения всех операций, указанных в пункте 69 Правил, регистратор направляет соответствующие уведомления (отчеты) эмитенту, центральному депозитарию, доверительным управляющим, а также лицам, в пользу которых было осуществлено обременение ценных бумаг, срок обращения которых истек и по которым эмитентом не исполнены обязательства по их погашению.

Если количество держателей прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам составляет более тридцати, уведомление таких держателей о проведенных операциях, указанных в пункте 69 Правил, осуществляется регистратором посредством размещения соответствующей информации на своем официальном интернет-ресурсе в сроки, установленные частью первой настоящего пункта.»;

пункт 72 изложить в следующей редакции:

«72. При исполнении эмитентом обязательств перед держателем прав требования по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек, регистратор проводит операцию по списанию прав требования по таким ценным бумагам с лицевого счета их держателя и зачислению на лицевой счет эмитента по учету выкупленных прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам в порядке, установленном пунктом 41 Правил, при наличии уведомления эмитента, подтверждающего исполнение им обязательств по правам требования по таким ценным бумагам.»;

пункты 78 и 79 изложить в следующих редакциях:

«78. Составление регистратором и передача документов, указанных в пунктах 77, 80, 81 и 82 Правил, допускается также в форме электронного документа с использованием информационных систем в соответствии с законодательством Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи.

79. В реестре держателей паев паевого инвестиционного фонда не указываются сведения, перечисленные в подпунктах 3) и 5) пункта 77 Правил.»;

абзац первый пункта 82 изложить в следующей редакции:

«82. Выписка с лицевого счета держателя ценных бумаг составляется по форме, согласно приложению к Правилам, и содержит следующие сведения.»;

абзац третий пункта 86 изложить в следующей редакции:

«указанных в пунктах 76 и 87 Правил.»;

часть первую пункта 88 изложить в следующей редакции:

«88. При отсутствии оснований для отказа в исполнении приказа клиента регистратор в установленные пунктом 86 Правил сроки формирует отчет об исполнении приказа и регистрирует его в журнале исходящих документов.»;

в пункте 89:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) непредставления в порядке, установленном пунктом 34 Правил, подтверждения кастодиана, обеспечивающего учет активов паевого инвестиционного фонда, одновременно



(в течение одного рабочего дня) с приказом управляющей компании на списание (зачисление) паев;»;

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

«10) ценные бумаги, указанные в приказе, обременены, за исключением проведения операций, предусмотренных пунктами 41-1, 59-1, 60 и 69 Правил;»;

подпункт 4) пункта 95 изложить в следующей редакции:

«4) документы, указанные в пунктах 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 36, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 51, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73 и 74 Правил, на основании которых проводились операции в системе реестров;»;

части вторую и третью пункта 100 изложить в следующей редакции:

«Информация, предусмотренная пунктами 77 и 81 Правил, представляется клиентам регистратора по формам, определенным внутренними документами регистратора.

Информация, предусмотренная пунктом 82 Правил, представляется клиентам регистратора по форме, установленной приложением к Правилам.»;

выписку с лицевого счета держателя ценных бумаг по форме согласно приложению изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения (далее - Перечень).

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 69 «Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13606, опубликованное 28 апреля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Установить следующие факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка:

1) снижение коэффициентов ликвидности;

2) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;

3) увеличение соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу;

4) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;

5) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему;

6) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней;

7) снижение коэффициента рентабельности активов;

8) снижение среднего значения отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте;

9) снижение значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) ниже суммы минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и процентной надбавки.



Для целей настоящего пункта:

под сформированными резервами понимаются резервы, сформированные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;

в расчет займов включается сумма основного долга;

под чистыми классифицированными займами понимается балансовая стоимость займов (основной долг с учетом дисконтов (премий), положительных (отрицательных) корректировок, начисленного вознаграждения и созданных по ним резервов), по которым согласно данным бухгалтерского учета сформированы резервы на уровне более 10 (десяти) процентов.»;

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

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«Глава 1. Общие положения»;

часть третью пункта 4 изложить в следующей редакции:

«Меры по улучшению фактора направлены на:

по фактору, предусмотренному в подпункте 1) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение коэффициентов ликвидности до уровня:

коэффициента текущей ликвидности k_4 - не менее 0,4;

коэффициента срочной ликвидности k_{4-1} - не менее 1,1;

коэффициента срочной ликвидности k_{4-2} - не менее 1;

коэффициента срочной ликвидности k_{4-3} - не менее 0,9;

коэффициента срочной валютной ликвидности k_{4-4} - не менее 1,1;

коэффициента срочной валютной ликвидности k_{4-5} - не менее 1;

коэффициента срочной валютной ликвидности k_{4-6} - не менее 0,9;

по фактору, предусмотренному в подпункте 3) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение доли чистых классифицированных займов в собственном капитале до уровня, не превышающего 80 (восемидесяти) процентов;

по фактору, предусмотренному в подпункте 6) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение доли классифицированной дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности до уровня, не превышающего 50 (пятидесяти) процентов;

по фактору, предусмотренному в подпункте 7) части первой пункта

1 настоящего постановления:

доведение коэффициента рентабельности активов до уровня не менее 0,2 (ноль целых двух десятых) процента;

по фактору, предусмотренному в подпункте 8) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение коэффициента покрытия в национальной валюте до уровня не менее 0,4;

по фактору, предусмотренному в подпункте 9) части первой пункта 1 настоящего постановления:

доведение значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) до суммы минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, и процентной надбавки.»;

главу 2 изложить в следующей редакции:

«Глава 2. Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка

9. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, осуществляется по следующей методике:



1) снижение 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные Нормативами № 147;

2) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним рассчитывается по следующей формуле:

$$ЗП_6^{90} > ЗП_5^{90} > ЗП_4^{90} > ЗП_3^{90} > ЗП_2^{90} > ЗП_1^{90} > ЗП_0^{90}, \text{ где:}$$

ЗП⁹⁰ (месяц) - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста увеличение данного показателя за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП_6^{90} - ЗП_0^{90}}{ЗП_0^{90}} \geq 5\%;$$

3) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу при условии, что на конец отчетного периода чистые классифицированные займы составляют более 80 (восемьдесят) процентов от собственного капитала, и при условии превышения размера роста классифицированных займов без учета сформированных резервов по ним над размером роста резервов в рассматриваемом периоде в абсолютном выражении рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЧКЗ_6}{СК_6} > \frac{ЧКЗ_5}{СК_5} > \frac{ЧКЗ_4}{СК_4} > \frac{ЧКЗ_3}{СК_3} > \frac{ЧКЗ_2}{СК_2} > \frac{ЧКЗ_1}{СК_1} > \frac{ЧКЗ_0}{СК_0},$$

при условии:

$$ЧКЗ_6 > 80\% СК_6 \text{ и } (КЗБ_6 - КЗБ_0) > (Пр_6 - Пр_0), \text{ где:}$$

ЧКЗ (месяц) - чистые классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец определенного месяца рассматриваемого периода за вычетом созданных по ним резервов;

СК (месяц) - собственный капитал на конец определенного месяца рассматриваемого периода, рассчитанный в соответствии с Нормативами № 147;

КЗБ (месяц) - классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы



субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

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

4) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по займам от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним на 5 (пять) и более процентов рассчитывается по следующей формуле:

$$ЗП_6^{61-90} > ЗП_5^{61-90} > ЗП_4^{61-90} > ЗП_3^{61-90} > ЗП_2^{61-90} > ЗП_1^{61-90} > ЗП_0^{61-90},$$

где:

$ЗП_0^{61-90}$ (месяц) - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста увеличение данного показателя за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП_6^{61-90} - ЗП_0^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} \geq 5\%,$$

где:

$ЗП_5^{61-90}$ - среднее арифметическое значение займов (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним за отчетный период;

$ЗП_4^{61-90}$ - среднее арифметическое значение займов (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним, за 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду;

5) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 10\%,$$

где:



НЗ - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

В НЗ не включаются займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, покрытые на сумму депозита, являющегося безусловным обеспечением понесенного обесценения по данным займам банка, имеющего рейтинг не ниже «А-» (по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch) или не ниже «А3» (по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service) и не являющегося банковским-холдингом или крупным участником по отношению к банку;

СП - ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на конец рассматриваемого периода без учета сформированных резервов по нему;

б) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в течение 6 (шести) последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} > \frac{КДЗ_5}{ДЗ_5} > \frac{КДЗ_4}{ДЗ_4} > \frac{КДЗ_3}{ДЗ_3} > \frac{КДЗ_2}{ДЗ_2} > \frac{КДЗ_1}{ДЗ_1} > \frac{КДЗ_0}{ДЗ_0}, \text{ где:}$$

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

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

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

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста увеличение данного показателя за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{при } \frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} \geq 50\% \text{ и } \frac{ДЗ_6}{А_6} \geq 10\%,$$

Под классифицированной дебиторской задолженностью понимается дебиторская задолженность, по которой согласно данным бухгалтерского учета сформированы резервы на уровне более 10 (десяти) процентов.

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается сумма основного долга.

В случае, когда увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности возникло в результате снижения совокупной дебиторской задолженности, фактор, предусмотренный в настоящем подпункте, не применяется к банку;

7) снижение коэффициента рентабельности активов 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев ниже 0,2 (ноль целых два десятых) процента.

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается как отношение нераспределенной



чистой прибыли (непокрытого убытка) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ROA_n = \frac{\text{НЧП (НУ)}_n}{\text{Аср}_n} * K_k, \quad \text{где:}$$

НЧП (НУ)_(n) - превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога;

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

K_k - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$K_k = \frac{12}{M}, \quad \text{где:}$$

M - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

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

$$\text{Аср}_n = \frac{A_0 - A_1 + \dots + A_n}{n + 1}, \quad \text{где:}$$

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

A_(0, 1...n) - размер активов на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

8) снижение 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев среднего значения отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте ниже 0,4.

Свободные активы в национальной валюте включают:

наличность;

средства на корреспондентских счетах;

вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

необремененные государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая номинированные в иностранной валюте;

необремененные ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

вклады-овернайт в банках;

обратное репо-овернайт;

требования в национальной валюте по операциям валютный своп, заключенным на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

Обязательства до востребования в национальной валюте включают:

текущие счета и счета до востребования физических лиц;

текущие счета и счета до востребования юридических лиц;

корреспондентские счета и счета до востребования других банков;

вклады-овернайт других банков;

обязательства в национальной валюте по операциям валютный своп, заключенные на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

Для целей расчета данного фактора среднее значение отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте рассчитываются по следующей формуле:



$$\left(\frac{\sum_{1}^{n} \text{Свободные активы в национальной валюте}}{\text{Обязательства до востребования в национальной валюте}} \right) / n,$$

где:

n - количество календарных дней в месяце.

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную дату. При расчете показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового состояния банка, изменения представляются с тремя знаками после запятой;

9) снижение значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) ниже суммы минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2), с учетом буферов собственного капитала, установленных уполномоченным органом, и процентной надбавки.

Процентная надбавка рассчитывается как отношение положительной разницы, установленной уполномоченным органом, умноженной:

с 25 сентября 2017 года на 95 (девяносто пять) процентов;

с 1 декабря 2017 года на 83,33 (восемьдесят три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2018 года на 66,67 (шестьдесят шесть целых шестьдесят семь сотых) процента;

с 1 сентября 2019 года на 50,01 (пятьдесят целых одна сотая) процента;

с 1 сентября 2020 года на 33,33 (тридцать три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2021 года на 16,67 (шестнадцать целых шестьдесят семь сотых) процента;

к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени риска, принимаемых в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 .

С 1 сентября 2022 года процентная надбавка к минимальным значениям коэффициентов достаточности собственного капитала с учетом буферов капитала не включается.

Расчет факторов, предусмотренных подпунктами 4), 7) и 8) пункта 1 настоящего постановления, осуществляется с 1 июля 2016 года.

Требования подпункта 7) настоящего пункта применяются к банку, у которого коэффициент достаточности основного капитала (k_1) равен или находится ниже коэффициента достаточности основного капитала 0,10 или коэффициент достаточности собственного капитала (k_2) равен или ниже коэффициента достаточности собственного капитала 0,13, установленных Нормативами № 147.».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939, опубликованное 22 июля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения и дополнения:

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

«1-1. В Руководстве по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам используются следующие понятия:

1) балансовая стоимость – сумма, по которой заем признается в бухгалтерском балансе после вычета сформированных по ним провизий (резервов);

2) однородные займы – группа займов со сходными характеристиками кредитного риска;

3) индивидуальные займы – займы, по которым провизии (резервы) рассчитываются по каждому такому займу;

4) инвестиционный заем (кредит) - заем (кредит), соответствующий следующим



требованиям:

срок займа (кредита) составляет 5 (пять) и более лет;

условиями договора займа (кредита) установлен запрет на полное досрочное погашение. Частичное погашение займа осуществляется в сроки и порядке, предусмотренные бизнес-планом заемщика;

займ (кредит) предоставляется юридическому лицу в соответствии с его бизнес-планом, предусматривающим реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной и транспортной инфраструктуры;

5) нетвердые виды залога – имущество и денежные средства, поступающие в будущем, в том числе по договорам долевого участия (за исключением денежных средств, поступающих по договорам, заключенным с компаниями с государственным участием (субъектами квазигосударственного сектора), договоры страхования (за исключением договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенных со страховыми компаниями, имеющими рейтинг не ниже «BB+» рейтингового агентства Standard&Poog's или рейтинг агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже «BB+» рейтингового агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже «B-» рейтингового агентства Standard&Poog's или других рейтинговых агентств, а также гарантий, выданных национальными управляющими холдингами и их дочерними организациями), нематериальные активы, доли участия в уставном капитале или ценные бумаги, не включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, (за исключением принятых в залоговое обеспечение долей участия в уставном капитале и (или) ценных бумаг юридических лиц, у которых отношение задолженности по займам, выданным на цели не связанные с финансированием оборотных средств, к прибыли до вычета расходов по выплате начисленных вознаграждений, налоговых отчислений и начисленной амортизации (ЕБИТДА) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки, залоговое обеспечение, находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского Экономического Союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения);

6) заем – осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, осуществление исламским банком операций, указанных в подпунктах 3), 4), 4-1) и 5) пункта 1 статьи 52-5

Закона о банках, учет векселей и дебиторская задолженность по ранее выданным банковским займам;

7) заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее договор займа (кредита);

8) провизии (резервы) – резервы, созданные под обесценение займа;

9) созаемщик - физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита) вместе с заемщиком и выступающее по договору займа (кредита) в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег.»;

часть вторую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка, являющегося дочерней организацией банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего минимальный долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже «А» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтинг других рейтинговых агентств, устанавливается в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге.»;

пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:



«6. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за минусом следующих положительных разниц:

1) между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом в соответствии с отчетом об остатках на балансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 74 «Об утверждении перечня, форм, сроков отчетности об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня и ипотечных организаций и Правил их представления», зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11160 (далее - форма 700-Н), умноженным на 5,5;

2) между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно приложению 1 к Нормативам, и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница).

Для целей расчета собственного капитала, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, сумма депозитов физических лиц в иностранной валюте рассчитывается по текущему официальному курсу тенге к иностранной валюте, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, но не выше установленного на 1 января 2016 года.

Для целей расчета собственного капитала, указанного в подпункте 2) настоящего пункта, положительная разница рассчитывается банками и включается в следующем размере:

с 25 сентября 2017 года – 5 (пять) процентов;

с 1 декабря 2017 года – 16,67 (шестнадцать целых шестьдесят семь сотых) процента;

с 1 сентября 2018 года – 33,33 (тридцать три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2019 года – 49,99 (сорок девять целых девяносто девять сотых) процента;

с 1 сентября 2020 года – 66,67 (шестьдесят шесть целых шестьдесят семь сотых) процента;

с 1 сентября 2021 года – 83,33 (восемьдесят три целых тридцать три сотых) процента;

с 1 сентября 2022 года – 0 (ноль) процентов.

Положительная разница, скорректированная по результатам проверки уполномоченного органа, включается в расчет собственного капитала с отчетной даты, следующей за отчетным месяцем.

Для целей Нормативов, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's, уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки других рейтинговых агентств.

Для целей Нормативов к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Международная ассоциация развития;

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction



and Development);

Международный валютный фонд;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).

7. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала и добавочного капитала:

1) основной капитал рассчитывается как сумма:

оплаченных простых акций, соответствующих критериям финансовых инструментов основного капитала, предусмотренных Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 к Нормативам;

с 1 января 2018 года оплаченных простых акций, выпущенных дочерними банками, принадлежащих миноритарным акционерам (третьим лицам);

дополнительного оплаченного капитала;

нераспределенной чистой прибыли прошлых лет;

нераспределенной чистой прибыли текущего года;

накопленного раскрытого резерва, определяемого как сумма остатков на балансовых счетах 3510 «Резервный капитал» по состоянию на 1 января 2014 года и 3400 «Динамические резервы» Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793;

резервов по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи;

за минусом следующих регуляторных корректировок:

собственных выкупленных простых акций;

нематериальных активов, включая гудвилл;

убытков прошлых лет;

убытков текущего года;

отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц;

резервов по прочей переоценке;

доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. К таким доходам относится доход будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем;

доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства, в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала;

инвестиций, указанных в пункте 8 Нормативов.

Для целей расчета основного капитала, указанного в настоящем подпункте, с 1 сентября 2022 года положительная разница вычитается из расчета основного капитала в размере 100 (ста) процентов;

2) в добавочный капитал включаются бессрочные договоры, соответствующие критериям, установленным Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 к Нормативам, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после



вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее – бессрочные финансовые инструменты), а также оплаченные привилегированные акции, соответствующие критериям, установленным Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 к Нормативам.

Размер добавочного капитала уменьшается на сумму следующих регуляторных корректировок:

инвестиций банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом;

собственных выкупленных привилегированных акций банка;

инвестиций, указанных в пункте 8 Нормативов;

регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Если сумма добавочного капитала банка недостаточна для осуществления вычета, то оставшаяся часть вычитается из основного капитала банка.

Инвестиции банка представляют собой вложения банка в акции (доли участия в уставном капитале), бессрочные финансовые инструменты, а также субординированный долг юридического лица.»;

абзац первый части второй пункта 9 изложить в следующей редакции:

«Размер субординированного долга, привлеченного до 1 января 2015 года, не соответствующего критериям, установленным Критериями для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1-1 к Нормативам, включается в расчет капитала второго уровня согласно следующим условиям:»;

часть семнадцатую пункта 50 изложить в следующей редакции:

«Расчет валютных позиций по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции производится в соответствии с Таблицей о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции согласно приложению 10 к Нормативам.»;

пункт 58 изложить в следующей редакции:

«58. В течение отчетного месяца банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают ежедневно собственные и привлеченные средства во внутренние активы в соответствии со следующей формулой:

$$BA \geq 0,95 * (\overline{BO}_{t-n} + \min * (\overline{УК}_{t-n}; 0,75 * \overline{СК}_{t-n})), \text{ где:}$$

BA - величина внутренних активов на конец текущего дня с учетом резервов (провизий), сформированных в соответствии с МСФО;

\overline{BO}_{t-n} - сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, сумма среднемесячных величин субординированного долга, выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, внутренних обязательств, определенных в части второй пункта 59 Нормативов;

$\overline{УК}_{t-n}$ - сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина уставного капитала согласно данным формы 700-Н;

$\overline{СК}_{t-n}$ - сложившаяся в месяце, предшествующем отчетному месяцу, среднемесячная величина собственного капитала согласно данным формы 700-Н.»;

Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка согласно приложению 1 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

дополнить приложением 1-1 в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

Отчет о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции согласно приложению 10 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню.



Приложение 1
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан по вопросам
регулирования банковской деятельности,
в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение
к Правилам осуществления
деятельности единого регистратора
по ведению системы реестров
держателей ценных бумаг

форма

Выписка с лицевого счета держателя ценных бумаг

№ _____ по состоянию на _____ 20__ года, время _____

_____ (дата составления выписки) _____ (время)

Сведения о держателе ценных бумаг:

Наименование держателя ценных бумаг – юридического лица, фамилия, имя, отчество (при его наличии) держателя ценных бумаг – физического лица	
Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность держателя ценных бумаг – физического лица или номер и дата государственной регистрации (перерегистрации) держателя ценных бумаг – юридического лица	
Наименование лицевого счета	



№	Наименование эмитента	Местонахождение эмитента	Вид и национальный идентификационный номер ценных бумаг (идентификатор прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам)	Дата погашения облигаций (исламских ценных бумаг)
1	2	3	4	5

продолжение таблицы

общее количество	Количество ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам)			Соотношение количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитента (в процентах)	Дополнительные сведения
	обремененных с указанием лица, в пользу которого осуществлено обременение	блокированных	переданных в доверительное управление с указанием наименования доверительного управляющего		
6	7	8	9	10	11
					12

(наименование регистратора, место нахождения, номера телефона, факса)

Лицо, уполномоченное на подписание

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), занимаемая должность) _____ (подпись)

Место для печати (при наличии)



**Приложение 2
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан по вопросам
регулирувания банковской деятельности,
в которые вносятся изменения и дополнения**

**Приложение 1
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков**

**Руководство по формированию провизий (резервов)
под обесценение активов банка в виде займов и
дебиторской задолженности**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Руководство по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности (далее – Руководство) устанавливает порядок расчета провизий (резервов) по активам банка в виде займов и дебиторской задолженности.

Сумма провизий (резервов) по займам, сформированная в соответствии с Руководством, рассчитывается как разница между общей балансовой задолженностью по займу и ожидаемыми дисконтированными будущими денежными потоками по займу.

В случае, если провизии (резервы), сформированные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), превышают провизии, сформированные в соответствии с Руководством, то признаются провизии (резервы), сформированные в соответствии МСФО.

Расчет провизий (резервов) по активам банка в соответствии с Руководством осуществляется с 25 сентября 2017 года.

Последующий расчет провизий (резервов) по активам банка осуществляется по состоянию на 1 июля 2018 года с периодичностью 1 (один) раз в шесть месяцев.

2. Расчет сумм провизий (резервов) осуществляется:

отдельно по обесцененным индивидуальным займам;

на коллективной основе по необесцененным индивидуальным займам, а также однородным займам.

3. Займы относятся к индивидуальным займам, если общая задолженность на отчетную дату превышает 0,2 (ноль целых двух десятых) процента от собственного капитала, согласно данным бухгалтерского баланса, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге.

4. Займы, выданные банкам и международным финансовым организациям, относятся к индивидуальным займам вне зависимости от суммы задолженности.

5. Под общей задолженностью понимается стоимость займа (основной долг, начисленное вознаграждение и иные требования банка к заемщику в рамках договора займа) до вычета провизий (резервов) на отчетную дату. При наличии между банком и заемщиком нескольких требований под общей задолженностью понимается совокупная сумма указанных требований.

6. При наличии у банка нескольких требований к заемщику наличие объективных подтверждений обесценения по одному из требований подтверждает наличие обесценения по всем требованиям банка к заемщику.

7. Займы, оцениваются на коллективной основе, если:



займы не относятся к индивидуальным;
либо не обнаружены объективные признаки обесценения;
либо обнаружены объективные признаки обесценения, и приведенная стоимость будущих денежных потоков превышает стоимость займа до вычета провизий (резервов).

Допускается формирование банками портфелей однородных займов с наличием признаков обесценения, которые не относятся к индивидуальным займам.

8. Сумма провизий (резервов) по требованиям к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, национальным управляющим холдингам и их дочерним организациям, по займам, выданным под гарантии Правительства Республики Казахстан, национальных управляющих холдингов и их дочерних организаций, не рассчитывается.

Банк признает размер провизий по требованиям, установленным частью первой настоящего пункта, в размере не менее размера провизий, сформированных в соответствии с МСФО.

Глава 2. Порядок расчета провизий (резервов) по обесцененным индивидуальным займам

9. По индивидуальным займам оценивается наличие любого события, являющегося объективным подтверждением обесценения:

1) наличие у заемщика (созаемщика) внутреннего рейтинга (балла), соответствующего уровню обесценения согласно внутренней методике (внутренним моделям) банка;

2) наличие значительных финансовых затруднений заемщика в соответствии со следующими признаками:

для физических лиц:

отсутствие возможности регулярно и (или) своевременно осуществлять платежи по займу;
постоянное и значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика (созаемщика);

отсутствие кредитного досье;

кредитная история заемщика (созаемщика) за последние 5 (пять) лет или иная информация о платежеспособности заемщика (созаемщика) свидетельствуют о несвоевременном исполнении обязательств перед банком или неплатежеспособности заемщика (созаемщика), за исключением случаев, когда сумма просрочки по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не превышает (не превышала) 5 000 (пяти тысяч) тенге, и (или) максимальный срок просрочки не превышает (не превышал) 90 (девяносто) дней;

отсутствие трудовой занятости или коммерческой деятельности;

наличие факторов, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб или не позволяющих ему продолжать иную коммерческую деятельность;

наличие большой вероятности, что заемщик (созаемщик) не рассчитается с банком по своим обязательствам.

для юридических лиц:

постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния заемщика (должника, созаемщика), наблюдаемые из анализа финансовой отчетности, выписок по движениям денежных средств, мониторинговых отчетов и иных общедоступных источников;

рост убытков в динамике за предшествующий период составляет не менее двенадцати месяцев;

неблагоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с внутренней методикой банка по оценке финансового состояния заемщика, низкий уровень платежеспособности, большая зависимость от заемных средств;

наличие отрицательного собственного капитала;

стабильное снижение рыночной доли (при наличии информации), отсутствие уверенности у банка в том, что принимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) меры эффективны для



стабилизации финансового состояния;

предоставление заемщику (должнику, созаемщику) займа в целях погашения ранее предоставленного займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (должника, созаемщика);

для юридических лиц с целевым использованием кредитных средств «инвестиционные цели» (инвестиционный заем):

постоянные и (или) существенные ухудшения финансового состояния заемщика (созаемщика), то есть уровень доходов, платежеспособности и убытков с начала кредитования имеет значительные неблагоприятные отклонения от уровня, предусмотренного бизнес-планом должника, и влияет на реализацию бизнес-плана;

снижение рыночной доли (при наличии информации);

принимаемые заемщиком (созаемщиком) меры не эффективны для стабилизации финансового состояния;

наличие санации на срок не более 1 (одного) года;

наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок или их специализированных подразделений, банк для целей определения наличия значительных финансовых затруднений заемщика использует внутренний рейтинг.

Международными организациями (экспертами) в области моделирования рейтинговых оценок признаются:

Standard & Poor's Financial Services LLC;

Fitch Ratings Inc.;

Moody's Investors Service;

Fair, Isaac and Company (FICO);

Experian plc.;

Deloitte Touche Tohmatsu Limited;

Ernst & Young Global Limited;

KPMG;

PricewaterhouseCoopers International Limited;

3) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению сроком свыше 90 (девяносто) календарных дней;

4) реструктуризация займа один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев. Под реструктуризацией займа понимается любое изменение порядка и условий договора займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика. К реструктуризации относится любой из следующих случаев:

изменение графика платежей по займу, в том числе предоставление либо продление льготного периода по платежам по займу для погашения основного долга и (или) вознаграждения, продление срока займа, отсрочка одного или более платежа по займу, списание или прощение части основного долга и (или) вознаграждения по займу, капитализация просроченных платежей по вознаграждению, изменение (конвертация) валюты займа с одной валюты на другую с капитализацией просроченной задолженности по вознаграждению;

предоставление нового займа для оплаты задолженности по действующему займу в банке, в том числе в других банках. Новый и действующий займы содержат признак обесценения в виде реструктуризации;

увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной задолженности;

снижение ставки вознаграждения по займу;

снижение задолженности по займу за счет залогового обеспечения.

Для целей настоящего подпункта не признается событием, являющимся объективным подтверждением обесценения займа, реструктуризация, проведенная в целях реализации



государственных программ.

При наличии внутренней рейтинговой модели, разработанной и протестированной с участием международных организаций (экспертов) в области моделирования рейтинговых оценок и их специализированных подразделений, указанных в подпункте 2) настоящего пункта, банк для целей настоящего подпункта под ухудшением финансового состояния заемщика признает кредитный рейтинг в совокупности с динамикой ухудшения внутреннего кредитного рейтинга за последние 12 (двенадцать) месяцев;

5) наличие у банка информации о непогашенной просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению заемщика (созаемщика) свыше 90 (девяносто) календарных дней в других банках;

6) нецелевое использование займа, выданного банком (за исключением займов, выданных на пополнение оборотных средств);

7) отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика (созаемщика) - юридического лица в течение 6 (шести) месяцев с отчетной даты, установленной для предоставления информации в соответствии с внутренними документами банка;

8) наличие у банка информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику (созаемщику) существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, о лишении или приостановлении лицензии на виды деятельности;

9) высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые ухудшают его финансовое состояние;

10) погашение основного долга и вознаграждения по займу, выданному на срок более 3 (трех) лет, осуществляется в конце срока займа;

11) наличие информации о смерти заемщика (созаемщика) физического лица;

12) наличие информации об отсутствии трудовой занятости или коммерческой (предпринимательской) деятельности заемщика (созаемщика) физического лица.

10. По каждому индивидуальному займу, по которому выявлены объективные подтверждения обесценения, рассчитываются будущие денежные потоки, и определяется приведенная стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по займу.

При наличии у заемщика 2 (двух) и более займов, допускается осуществление расчета общего денежного потока по заемщику и его дисконтирование по средневзвешенной первоначальной эффективной ставке вознаграждения, которая рассчитывается посредством взвешивания первоначальных эффективных ставок вознаграждения по каждому отдельному займу, имеющему остаток основного долга на дату расчета, при принятии метода расчета банка в рамках проведения проверки уполномоченным органом.

11. При расчете дисконтированной стоимости потоков от реализации залогового имущества учитывается срок реализации залогового имущества, определенный внутренними документами банка, но не менее 24 (двадцати четырех) месяцев для следующих видов залогового имущества:

1) недвижимость;

2) оборудование и основные средства;

3) воздушный, водный транспорт, железнодорожный подвижной состав, транспортные средства;

4) право недропользования;

5) товарно-материальные ценности;

6) сельскохозяйственные животные, продукция растениеводства.

12. При расчете ожидаемых будущих денежных потоков принимаются во внимание сведения из:

1) выписок по движениям денежных средств заемщика;

2) мониторинговых отчетов финансового состояния заемщика (гаранта, поручителя);

3) заключений (экспертизы) подразделений банка (кредитного подразделения, подразделения по управлению кредитными рисками, подразделения по экономической безопасности или



юридического подразделения);

4) заключений по оценке залогового обеспечения;

5) договоров по основной деятельности заемщика (созаемщика) и (или) гаранта, поступление денежных потоков по которым является стабильным и предусматривает наличие подтверждающих документов;

6) договоров купли-продажи залогового имущества;

7) решений суда на взыскание задолженности за счет реализации имущества;

8) решений суда на взыскание имущества, не являющегося залоговым обеспечением, при подтверждении наличия данного имущества.

13. Денежные потоки от основной деятельности заемщика (созаемщика) и (или) гаранта не учитываются при расчете провизий (резервов) в следующих случаях:

1) если заемщик (созаемщик) является физическим лицом;

2) отсутствует либо представлена недостоверная информация по основной деятельности, финансовому состоянию заемщика (созаемщика) и (или) гаранта либо основная деятельность не подтверждена. Допустимый размер расхождений в финансовой отчетности заемщика не превышает 1 (одного) процента от валюты баланса;

3) отсутствует мониторинг финансового состояния заемщика (созаемщика) – юридического лица за последние 6 (шесть) месяцев с отчетной даты в случае отсутствия объективных причин;

4) если доходы от основной деятельности заемщика (созаемщика) являются разовыми и не являются стабильными (в рамках установленных договорных отношений);

5) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению сроком свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

Для целей настоящего пункта при расчете провизий (резервов) не учитываются денежные потоки от физического лица, являющегося гарантом.

При расчете провизий (резервов) исключается одновременный учет денежных потоков от реализации залогового обеспечения и операционной деятельности заемщика (созаемщика), если источники доходов от операционной деятельности заемщика (созаемщика) связаны с продажей данного залогового обеспечения.

14. При расчете ожидаемых денежных потоков от реализации обеспечения не включается стоимость нетвердых видов залога.

По займу выданному дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в расчет ожидаемых денежных потоков от реализации обеспечения также включается дисконтированная стоимость залогового обеспечения по правам требования, переданным банком в указанную организацию.

15. При оценке денежных потоков анализируется возможность заемщика (созаемщика) и (или) гаранта генерировать чистые денежные потоки, достаточные для погашения требований банка, в том числе, при наличии у банка такой информации, с учетом погашения обязательств перед другими кредиторами.

16. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков от реализации обеспечения отражает денежные потоки, которые возникают в результате обращения взыскания на обеспечение независимо от того, есть ли вероятность реализации обеспечения.

При расчете денежного потока от реализации обеспечения учитывается наличие иных требований, обеспеченных данным залогом, от реализации которого рассчитываются денежные потоки. При наличии в банке иных требований, обеспеченных данным залогом, рассчитывается поток от реализации обеспечения исходя из пропорций соотношения балансовой стоимости указанных требований.

Глава 3. Порядок расчета провизий (резервов) по займам на коллективной основе

17. Расчет провизий (резервов) по займам на коллективной основе осуществляется на основе внутренней методики банка, утвержденной уполномоченным органом банка, по каждому портфелю коллективной оценки в отдельности.



В случае, если по индивидуальному займу, оцениваемому на коллективной основе, становится доступной информация о наличии одного или нескольких событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения в соответствии с пунктом 9 Руководства, такой заем исключается из портфеля займов, оцениваемых на коллективной основе и расчет провизий (резервов) осуществляется как по обесцененным индивидуальным займам.



**Приложение 3
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан по вопросам
регулирования банковской деятельности,
в которые вносятся изменения и дополнения**

**Приложение 1-1
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков**

Критерии для классификации инструментов в составе капитала банка

№	Основной капитал	Добавочный капитал	Капитал второго уровня
1	при ликвидации банка представляют собой требования, которые удовлетворяются в последнюю очередь	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных)	выпущены и оплачены (за минусом выкупленных)
2	при ликвидации банка имеют право требования на оставшееся имущество пропорционально количеству принадлежащих им акций, после удовлетворения приоритетных требований с учетом требований банковского законодательства Республики Казахстан	при ликвидации банка бессрочные финансовые инструменты удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций, до удовлетворения требований по необеспеченным обязательствам	при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в восьмой очереди до требований акционеров - собственников простых акций
3	номинал является бессрочным и не подлежит выплате, за исключением случаев ликвидации банка, а также при выкупе простых акций, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента	не обеспечены, не покрыты гарантией банка или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами банка-эмитента
4	банк при выпуске инструментов не заключает договоры (не приобретает производные ценные бумаги), условиями которых (условиями выпуска которых) предусматривается право или обязанность банка выкупить или аннулировать размещенные акции банка	являются бессрочными, отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и иных условий, влекущих побуждение к выкупу	срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее 5 (пяти) лет



5	выплата дивидендов осуществляется за счет чистого дохода банка (включая нераспределенную прибыль прошлых лет). При этом размер дивиденда не зависит от суммы денег, полученной при размещении акций. Не допускается начисление и выплата дивидендов в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах	досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже установленных приложением 3 к Нормативам, при выполнении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов	признание в составе регуляторного капитала в последние 5 (пять) лет срока обращения амортизируются прямолинейным методом
6	отсутствуют условия, при которых выплата дивидендов является обязательной и невыплата дивидендов не является случаем дефолта	любая выплата номинала (через выкуп или отзыв) осуществляется с предварительного разрешения уполномоченного органа	отсутствуют условия повышения уровня выплат (вознаграждения) и отсутствуют побуждения к выкупу
7	выплата дивидендов осуществляется исключительно после выполнения всех обязательств по выплате дивидендов по привилегированным акциям с учетом требований законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах	условиями выпуска бессрочных финансовых инструментов предусмотрено право исполнительного органа банка не начислять дивиденды (вознаграждение) по бессрочным финансовым инструментам в случае, если начисление дивидендов (вознаграждения) приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже установленных приложением 3 к Нормативам	досрочно отозваны (исполнены) по инициативе банка только по истечении 5 (пяти) лет, в случае, если данное действие не приведет к снижению минимальных значений коэффициентов достаточности капитала ниже установленных приложением 3 к Нормативами, при выполнении следующих условий: наличие положительного заключения уполномоченного органа; предоставление в качестве замены капиталом такого же или лучшего качества; улучшение капитализации банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие осуществления отзыва бессрочных финансовых инструментов



8	является инструментом капитала, который занимает первую и пропорционально наибольшую долю при появлении убытков и позволяет банку осуществлять непрерывную деятельность не прекращая свое функционирование и не попадая под ликвидацию или банкротство	отмена выплаты дискреционных платежей по данному инструменту не является случаем дефолта	кредитор не вправе предъявлять требование об отзыве (исполнении) необеспеченного обязательства ранее 5 (пяти) лет с момента его возникновения
9	оплаченная сумма признается как собственный капитал (не признается в качестве обязательства) для определения неплатежеспособности	банки имеют полный доступ к отменным платежам в целях исполнения обязательств по мере наступления их срока исполнения	банк или лицо, связанное с банком особыми отношениями, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данного инструмента
10	оплаченная сумма классифицируется как капитал в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности	отмена платежей не приводит к ограничениям в деятельности банка, за исключением осуществления выплаты дивидендов основным акционерам	
11	полностью выпущены и оплачены акционерами. При этом банкам запрещается выдача займов на приобретение собственных акций	инструменты, которые классифицированы как обязательства в целях бухгалтерского учета, имеют возможность поглощения убытков посредством конвертации в простые акции при заданном и заранее определенном условии (триггере) и (или) механизма списания, который распределяет убытки на инструмент в соответствии с заранее определенным условием (триггером). Списание имеет один из следующих эффектов: уменьшает права требования инструмента при ликвидации; уменьшает суммы выплаты при осуществлении отзыва инструмента; частично либо полностью уменьшает выплату дивидендов (вознаграждения) по инструменту	



12	<p>простые акции не обеспечены, не покрыты гарантией самого банка - эмитента или лица, связанного с банком - эмитентом особыми отношениями и не существует каких-либо гражданско-правовых договоров, которые юридически или экономически повышают приоритетность обязательств банка-эмитента по таким простым акциям относительно других кредиторов банка-эмитента</p>	<p>банк или любое другое связанное лицо, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не является собственником данных инструментов банка, или банк прямо или косвенно не осуществляет финансирование покупки данных инструмента</p>	
13	<p>решение об увеличении объявленного количества простых акций принимается исключительно общим собранием акционеров, при этом размещение простых акций в рамках их объявленного количества осуществляется по решению совета директоров банка</p>	<p>инструмент не имеет свойств, препятствующих рекапитализации, таких как условие для выплаты эмитентом компенсации инвесторам в случае выпуска нового инструмента по более низкой цене в течение определенного периода времени</p>	
14	<p>четко и отдельно раскрыты в финансовой отчетности банка</p>		



Приложение 4
к Перечню нормативных правовых
актов Республики Казахстан по вопросам
регулирования банковской деятельности,
в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 10
к Нормативным значениям и
методике расчетов пруденциальных
нормативов и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов
для исламских банков

Таблица о валютных позициях по каждой иностранной валюте и
валютной нетто-позиции
 по состоянию на « ____ » _____ 20__ года

_____ (краткое наименование банка)

Требования	Обязательства	Сальдо на конец операционного					
		1			2		
		(дата)			(дата)		
		Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция
1. Требование в наличной иностранной валюте							
.....						
2. Вклады, размещенные (привлеченные)							
.....						
3. Займы, выданные (полученные)							
.....						
4. Ценные бумаги							
.....						
5. Дебиторская (кредиторская) задолженность							
.....						
Итого требования	Итого обязательства						
.....						
Итого требования по внебалансовым счетам	Итого обязательства по внебалансовым счетам						
Итого требования	Итого обязательства						



Приложение
к Таблице о валютных позициях
по каждой иностранной валюте и
валютной нетто-позиции

**Пояснения по заполнению Таблицы о валютных позициях по каждой
иностранной валюте и валютной нетто-позиции**

1. В соответствующих ячейках отражаются требования и обязательства в иностранной валюте, учитываемых на балансовых счетах, за вычетом сформированных специальных провизий.
2. В ячейках «Итого требования по внебалансовым счетам» и «Итого обязательства по внебалансовым счетам» указываются условные требования и обязательства в иностранной валюте, за вычетом сформированных специальных провизий.
3. В ячейках «Итого требования» и «Итого обязательства» по графам «позиция» указывается нетто-позиция по всем иностранным валютам за каждый рабочий день недели отчетного периода.
4. Данные по размерам открытых позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) или по валютной нетто-позиции, превышающим установленные максимальные размеры, выделяются красным цветом.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 февраля 2018 года

№ 31

Об Акционерном обществе «Страховая компания «Салем»

Рассмотрев представление Департамента регулирования небанковских финансовых организаций, руководствуясь подпунктом 16) статьи 43, подпунктом 2) пункта 2 статьи 53-3, подпунктом 2) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

За несоблюдение требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан, приостановить сроком на 6 (шесть) месяцев действие Лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» от 08 августа 2016 года № 2.1.54 (далее - Лицензия), выданной Акционерному обществу «Страховая компания «Салем» (далее - АО «СК «Салем»), по видам страхования в добровольной форме.

Действие Лицензии по видам страхования в добровольной форме считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения АО «СК «Салем».

1. АО «СК «Салем» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии заключать новые договоры страхования (перестрахования), включая продление действующих договоров страхования (перестрахования) и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществлять страховое посредничество в качестве страхового агента по видам страхования в добровольной форме.

По ранее заключенным договорам страхования (перестрахования) АО «СК «Салем» обязано выполнять принятые на себя обязательства.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Шайкакова Г.Ж.):

1) довести настоящее постановление до сведения АО «СК «Салем» для исполнения;

Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 февраля 2018 года

№ 32

Об Акционерном обществе «Нефтяная страховая компания»

Рассмотрев представление Департамента регулирования небанковских финансовых организаций, руководствуясь подпунктом 16) статьи 43, подпунктом 2) пункта 2 статьи 53-3, подпунктами 2), 2-1), 7) и 14) пункта 1 статьи 54 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее - Закон) и подпунктом 31) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**

1. За нарушения, выразившиеся в:

- несоблюдении требований пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан;
- нарушении законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования, выразившихся в применении необоснованных размеров страховой премии, несвоевременном осуществлении страховой выплаты;
- нарушении законодательства, связанного с ненадлежащим отражением в бухгалтерском учете финансовых операций по страхованию (перестрахованию), а также ведением иных обязательных форм учета;
- несоблюдении страховым агентом требований Закона и законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования,

приостановить сроком на 3 (три) месяца действие Лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» от 29 декабря 2010 года № 2.1.10 (далее - Лицензия), выданной Акционерному обществу «Нефтяная страховая компания» (далее - АО «НСК»), по видам страхования в обязательной форме.

Действие Лицензии по видам страхования в обязательной форме считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения АО «НСК».

2. АО «НСК» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии заключать новые договоры страхования, включая продление действующих договоров страхования и их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации, а также осуществлять страховое посредничество в качестве страхового агента по видам страхования в обязательной форме.

По ранее заключенным договорам страхования АО «НСК» обязано выполнить принятые на себя обязательства.

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Шайкакова Г.Ж.):

- 1) довести настоящее постановление до сведения АО «НСК» для исполнения;
- 2) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

