

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



ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ
ХАБАРШЫСЫ

№2 2018 жылғы 1-28 ақпан

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы»

Редакциялық кеңестің құрамы:

Редактордың міндетін атқарушы:

А.Л. Терентьев

редакциялық кеңестің мүшелері:

П.Е. Орлов

Ә.Қ. Мадиярова

Н.В. Сарсенова

А.Е. Сәрсенбаева

шығарылымға жауапты:

Н.Н. Шабанова

Тел: 8 (727)330-24-97

Құрылтайшы - «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ

050040, Алматы қ.,

«Көктем-3» ы/а, 21

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде

24.02.1997ж. № 432 тіркелген

1995 жылдан бастап шығарылады



РЕДАКЦИЯДАН:

Құрметті оқырмандар!

Қазақстан Ұлттық Банкі Сіздердің назарларыңызға 2018 жылғы 1-28 ақпан аралығындағы кезеңдегі «ҚҰБ Хабаршысы» журналының кезекті №2 шығарылымын ұсынып отыр.

«Басты оқиғалар» бөлімінде Сіздер Қазақстан Республикасының төлем балансын 2017 жылғы алдын ала бағалаумен таныса аласыздар.

Сондай-ақ Сіздер басылым беттерінде Қазақстан Ұлттық Банкі әзірлеген және Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде тіркелген нормативтік құқықтық актілер туралы ақпарат аласыздар.

МАЗМҰНЫ:

1. Басты оқиғалар	4 бет;
2. «Кредиттік бюролардың, ақпарат жеткізушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы № 91 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 14 маусымдағы № 102 қаулысы	6 бет;
3. «Сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін есептеу қағидаларын, оның қолданылу шарттарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 119 қаулысы.....	14 бет;
4. «Коллекторлық агенттіктің сақталуға жататын негізгі құжаттарының тізбесін және оларды сақтау мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 120 қаулысы	16 бет;
5. «Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық агенттіктің ұсыну қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 121 қаулысы.....	32 бет;
6. «Коллекторлық агенттіктердің қызметін мемлекеттік бақылау саласындағы тексеру парағын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 122 қаулысы және Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрінің 2017 жылғы 24 тамыздағы № 313 бірлескен бұйрығы	39 бет;
7. «Банктік қызметтерді көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 шілдедегі № 136 қаулысы	46 бет;
8. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының күші жойылды деп тану туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 31 шілдедегі № 142 қаулысы	47 бет;
9. «Пруденциялық нормативтерді және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді және оларды есептеу әдістемесін, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есептілікті табыс етудің нысандары мен мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 31 шілдедегі № 148 қаулысы	57 бет;
10. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 11 қыркүйектегі № 169 қаулысы	67 бет;
11. «Сәлем» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 26 ақпандағы № 31 қаулысы	98 бет;
12. «Мұнай сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы туралы «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 26 ақпандағы № 32 қаулысы	99 бет;



БАСТЫ ОҚИҒАЛАР

№__ БАСПАСӨЗ РЕЛИЗИ

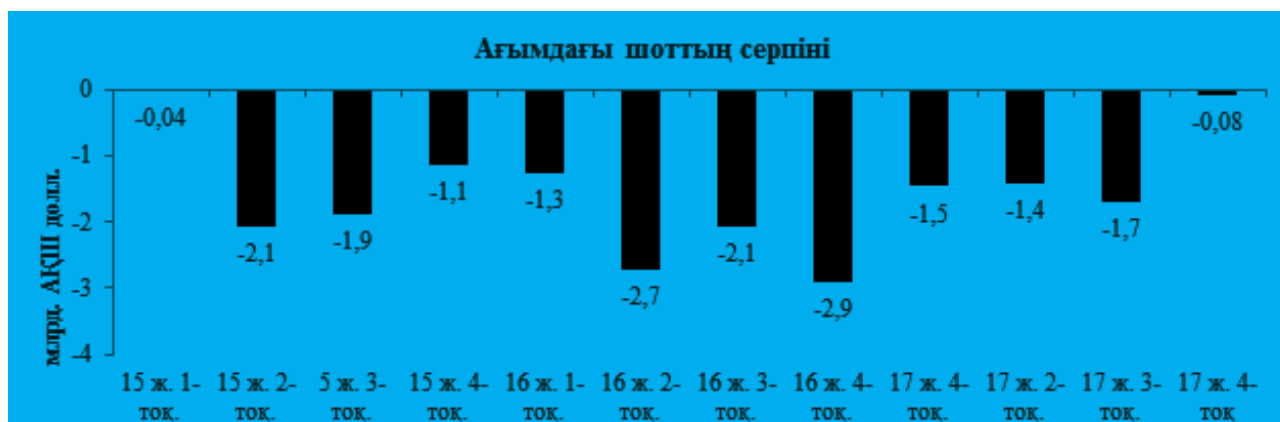
Қазақстан Республикасының 2017 жылғы төлем балансын алдын ала бағалау туралы

2018 жылғы __ ақпан

Алматық.

Алдын ала бағалау бойынша 2017 жылы **ағымдағы шот** тапшылығы 2016 жылдың осындай көрсеткішімен салыстырғанда шамамен екі есеге қысқарып, 4,7 млрд. АҚШ долларын құрады. 2017 жылғы төртінші тоқсанда ағымдағы шот іс жүзінде теңдестірілді – аз ғана тапшылық 80,9 млн. АҚШ долларын құрады. Негізгі экспорт тауарларына бағаны қалпына келтіру және бағам белгілеудің барабар саясаты 2015-2017 жылдар бойы байқалған ағымдағы шоттағы айтарлықтай тапшылықтың тоқсан сайынғы көрсеткіштерінен алшақтауына алғаш рет мүмкіндік берді.

Ағымдағы шот жағдайының алдыңғы жылмен салыстырғанда жақсаруына **сауда балансындағы** оң сальдоның 17,5 млрд. АҚШ долларына дейін (2016 жылы 9,2 млрд. АҚШ доллары) екі есе өсуі себеп болды. Бұл ретте 2017 жылғы 4-тоқсанда сауда балансы 5,5 млрд. АҚШ долларын құрады, бұл соңғы үш жылдағы тоқсандық көрсеткіштің ең жоғары мәні



болып табылды.

Тауарлар **экспорты** бір жылда 32,2%-ға немесе 12,0 млрд. АҚШ долларына ұлғайып, 49,3 млрд. АҚШ долларын құрады. Мұнай және газ конденсатының экспорты бағалардың, сол сияқты нақты жеткізу көлемінің өсуі, оның ішінде «Қашаған» кен орнында өндірудің басталуына байланысты өсуі есебінен 37,8%-ға өсті. Қара және түсті металдар экспорты



тиісінше 51,6%-ға және 27,1%-ға өсті.

Тауарлар **импорты** бір жылда 13,1%-ға ұлғайып, 31,8 млрд. АҚШ доллары болды, бұл ретте, өткен жылдың екінші жартысында импорттың өсу қарқынының баяулауы байқалады.

Экспорттық кірістердің өсуі шетелдік тікелей инвесторлар **кірістерінің** 2017 жылы 15,7 млрд. АҚШ долларына дейін 36,3%-ға өсуіне ықпал етті, бұл кірістердің үштен көп бөлігі



қазақстандық еншілес кәсіпорындарды қаржыландыруға бағытталды.

Қаржы шоты бойынша капиталдың таза әкелінуі (Ұлттық Банктің резервтік активтерімен операцияларды қоспағанда) 2017 жылға алдын ала бағалау бойынша 5,5 млрд. АҚШ долларын құрады. Сонымен қатар, 4-тоқсанда резиденттердің шетелдік активтерінің ұлғаюы және резиденттердің өз борыштық міндеттемелерін өтеуі нәтижесінде қаржы шоты операциялары бойынша 1,2 млрд. доллар мөлшерінде таза әкетілу тіркелді.

Шетелдік тікелей инвестициялар (ШТИ) бойынша капиталдың таза әкелінуі 2016 жылғы 13,5 млрд. АҚШ долларынан қысқарып, 3,5 млрд. АҚШ долларын құрады. Қазақстандық кәсіпорындардың үлестес бейрезиденттер алдындағы фирмааралық берешекті көбінесе 2017 жылдың екінші жартысында өтеуі ШТИ-дің таза әкелінуінің қысқаруына ықпал етті.

Портфельдік инвестициялар бойынша капиталдың таза әкелінуі 5,5 млрд. АҚШ долларын құрады, бұл резиденттердің шетелдік бағалы қағаздарды сатуы, сондай-ақ капиталдың халықаралық нарықтарында Қазақстан кәсіпорындары мен банктері еурооблигацияларды шығаруы есебінен орын алды. Сонымен қоса, 2017 жылғы 4-тоқсанда ҚР Ұлттық қорының шетелдік активтері өсті.

Резервтік активтер (ҚР Ұлттық қорының активтерін есептемегенде) 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 30,7 млрд. АҚШ долларына (2017 жылдың басында 29,5 млрд. АҚШ долл.) бағаланды, бұл қазақстандық тауарлар мен қызметтер импортын 8,7 ай қаржыландыруды қамтамасыз етеді.

Толығырақ ақпаратты мына телефондар бойынша алуға болады:

+7 (727) 270 45 85

+7 (727) 330 24 97

e-mail: press@nationalbank.kz

<http://www.nationalbank.kz>



Қазақстан Республикасы
Әділет министрлігінде
2017 жылғы 5 қыркүйекте
№ 15608 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 14 маусым

№ 102

Кредиттік бюролардың, ақпарат жеткізушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы № 91 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы

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

1. «Кредиттік бюролардың, ақпарат жеткізушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы № 91 **қаулысына** (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11669 тіркелген, 2015 жылғы 30 шілдеде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«Кредиттік бюролардың, ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«1. Қоса беріліп отырған Кредиттік бюролардың, ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Кредиттік бюролардың, ақпарат жеткізушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын **талаптарда:**

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«Кредиттік бюролардың, ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«1. Осы Кредиттік бюролардың, ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар (бұдан әрі - Талаптар) «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Кредиттік бюро туралы заң) сәйкес әзірленді.»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:



«2. Талаптарда Кредиттік бюро туралы заңда көзделген ұғымдар және мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) ақпараттық жүйелер қауіпсіздігінің әкімшісі (бұдан әрі - әкімші) - функциялары мен өкілеттіктері ескеріле отырып, деректерді электронды түрде алу және (немесе) беру жүйесінің жұмысын, оларды қорғау шараларын іске асыруды қамтамасыз ететін, келіп түсетін және (немесе) берілетін ақпараттың генерациясын жүзеге асыратын ұйым қызметкері;

2) ақпараттық жүйені қорғау жөніндегі шаралар кешені - кредиттік тарихтарды қалыптастыру және пайдаланудың ақпараттық жүйесінің қауіпсіз жұмыс істеуін қамтамасыз етуге бағытталған ұйымдастыру-техникалық іс-шаралары, оның ішінде орнатылған бағдарламалық қамтамасыз ету мен ақпаратқа қол жеткізуді бақылауды қамтамасыз ететін, тіркелген пайдаланушылар өкілеттіктерінің ара жігін ажырататын құралдарды ұсынатын, электрондық құралдар мен компьютерлерді рұқсатсыз қол жеткізуден бағдарламалық-аппараттық қорғау;

3) ақпараттық қауіпсіздік саясаты - шектеулі таратылатын ақпаратты басқару, қорғау және бөлу тәртібін реттейтін ішкі құжат;

4) ақпараттық орта - кредиттік тарихты қалыптастыру және пайдалану жүйесі қатысушыларының ақпараттық жүйесінің оның құрауыштарымен және ақпараттық ресурстарымен өзара іс-әрекет жасау ортасы;

5) бірдейлестіру - жүйеде бар қол жеткізудің ұсынылған деректемелерінің сәйкестігін айқындау арқылы қол жеткізу субъектісінің немесе объектісінің түпнұсқалығын растау;

6) жауапты тұлға - ұйымның кредиттік тарихтар бойынша операторы, әкімшісі, жауапты тұлғасы және кредиттік тарихты қабылдау, беру және қалыптастыру процесін іске асыру үшін жауапты өзге қызметкерлері;

7) кредиттік тарихтар бойынша жауапты тұлға - ұйымның қорғаудың шағын жүйесін пайдалана отырып кредиттік тарихтарды дайындауды, өңдеуді, редакциялауды, қабылдауды және өткізуді тікелей жүзеге асыратын қызметкері;

8) кредиттік тарихты қалыптастыру және пайдалану жүйесі қатысушыларының ақпараттық жүйесі (бұдан әрі - ақпараттық жүйе) - ақпаратты берушілердің, кредиттік бюролардың, кредиттік есептерді алушылар мен кредиттік тарих субъектілерінің ақпараттық процестерді іске асыруға арналған ақпараттық технологияларының, ақпараттық желілерінің және олардың бағдарламалық-техникалық қамтамасыз ету құралдарының жиынтығы;

9) кіру шектелген үй-жай - шектелген тұлғалар тобының болуына рұқсат етілген және басқа тұлғалардың кіруі арнайы рұқсат берілген қызметкерлердің алып жүруімен ғана жүзеге асырылатын үй-жай;

10) негізгі ақпарат - криптографиялық кілттер және электронды цифрлық қолтаңба кілттері;

11) оператор - ұйымның хабарламаларды дайындауды, өңдеуді, қабылдау және беруді қорғаудың шағын жүйесін пайдалана отырып тікелей жүзеге асыратын қызметкері;

12) өндірістік пайдалануға енгізу - ақпараттық жүйені дайындау жөніндегі ұйымдастыру-техникалық іс-шараларын орындау процесі және осы жүйенің өндірістік жағдайларда жұмыс істей бастауы;

13) пайдаланушы - электронды құжат алмасуға қатысатын және ақпарат беру және (немесе) кредиттік есептерді алу жөніндегі шарттың тараптары болып табылатын кредиттік бюро және кредиттік тарихтарды қалыптастыру және оны пайдалану жүйесінің өзге де қатысушылары (бұдан әрі - кредиттік тарихтар жүйесінің қатысушылары);

14) парольдерді қалыптастыру және пайдалану саясаты - парольдерді қалыптастыру және пайдалану тәртібін реттейтін ішкі құжат;

15) резервтік көшіру (мұрағаттау) саясаты - резервтік көшіру (мұрағаттау) тәртібін реттейтін ішкі құжат;

16) сәйкестендіру - жүйеге және (немесе) жүйенің ресурсына кіру үшін оған сәйкестендірушіні беру немесе оның жүйеде бар сәйкестендірушілер тізбесіне сәйкестігін айқындау;

17) сәйкестендіруші - жүйенің субъектісіне және (немесе) объектісіне берілген және жүйеге және (немесе) жүйенің ресурстарына қол жеткізуді регламенттеуге арналған бірегей дербес



код және (немесе) аты;

18) уәкілетті орган - қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеуді, бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын уәкілетті орган;

19) ұйым - кредиттік тарихтарды қалыптастыру және пайдалану жүйесінің Талаптарға сәйкес ақпараттық жүйеге қатысатын қатысушысы (кредиттік тарихтар субъектілерін қоспағанда).»;

5, 6 және 7-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«5. Ақпаратты берушілер және кредиттік есепті алушылар олармен жасалған ақпарат беру және (немесе) кредиттік есептерді алу туралы шарттардан және Кредиттік бюро туралы заңда көзделген кредиттік бюроның ішкі құжаттарынан туындайтын кредиттік бюроның ұйымдастыру, технологиялық талаптарын және талаптарын орындауды қамтамасыз етеді.

6. Ақпаратты беруші ұсынған ақпаратты кредиттік бюро оның дұрыс немесе толық орындалмауына, ақпаратты берушінің, кредиттік есепті алушының, кредиттік тарих субъектісінің деректерінің ақпараттық жүйеде пайдалану талаптарына сәйкес келмеуіне байланысты кредиттік тарихты ақпараттық жүйеде қалыптастыруды және пайдалануды ақпараттық жүйеге пайдаланбай қайтарады.

7. Кредиттік бюролар ақпаратты берушілерге және кредиттік есепті алушыларға ақпараттық процестерді іске асыру үшін қажетті арнайы бағдарламалық қамтамасыз етуді береді не олар пайдаланып отырған бағдарламалық қамтамасыз етуге тиісті талаптарды белгілейді. Ақпаратты берушілер және кредиттік есепті алушылар арнайы бағдарламалық қамтамасыз етуді дербес әзірлеген жағдайда оны кредиттік бюролармен келіседі.»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«13. Кредиттік бюро ақпаратты берушілермен және кредиттік есептерді алушылармен деректер алмасуды бөлінген байланыс арналары немесе интернет-ресурс арқылы:

1) секундына 10 мегабиттен кем емес өткізгіштік қабілеті бар негізгі арнаның болуы;

2) секундына 2 мегабиттен кем емес өткізгіштік қабілеті бар резервтік сымсыз арнаның болуы;

3) әртүрлі провайдерлер арналарын пайдалану;

4) ақпаратты берушілермен және кредиттік есептерді алушылармен ғана ақпарат алмасу үшін пайдаланылатын арналарды пайдалану шартымен жүзеге асырады.»;

мынадай мазмұндағы 13-1-тармақпен толықтырылсын:

«13-1. Ақпаратты берушінің немесе кредиттік есептерді алушының Талаптарға сәйкестігі ақпаратты беру туралы шартты немесе кредиттік есептерді алу туралы шартты жасаудың міндетті талабы болып табылады.»;

14-тармақта:

бірінші және екінші бөліктері мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«14. Кредиттік тарихты қалыптастыру және оны пайдалану жүйесінің қатысушыларына (кредиттік бюроны, микроқаржы ұйымын, кредиттік тарих субъектісін қоспағанда) қойылатын талаптарға сәйкес келуін растау үшін, ақпаратты беруші немесе кредиттік есептерді алушы уәкілетті органға еркін нысанда толтырылған өтінішті қағаз тасымалдағышта жібереді.

Ұйымның ұйымдастыру-техникалық, бағдарламалық қамтамасыз етуді қорғау жөніндегі технологиялық талаптарды сақтауын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелердің Талаптарда және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шарттар мен талаптарға сәйкес келуін уәкілетті органның комиссиясы Талаптарға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша кредиттік тарихтарды қалыптастыру және оларды пайдалану жүйесінің қатысушыларына (кредиттік тарих субъектісін қоспағанда) қойылатын талаптарға сәйкес келуі туралы акт (бұдан әрі - сәйкес келу туралы акт) жасау арқылы растайды.»;

бесінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Микроқаржы ұйымының, коммуналдық қызметтер көрсететін табиғи монополия субъектісінің (бұдан әрі - табиғи монополия субъектісі), кредиттік серіктестіктің, коллекторлық агенттіктің бағдарламалық қамтамасыз етуді қорғау жөніндегі ұйымдастыру-техникалық,



технологиялық талаптарды сақтауын, пайдаланылатын ақпараттық жүйелердің Талаптарда белгіленген шарттар мен талаптарға сәйкес келуін уәкілетті орган Талаптарға 2-қосымшаға сәйкес нысан (бұдан әрі - уәкілетті органның қорытындысы) бойынша микроқаржы ұйымдарына, табиғи монополия субъектілеріне, кредиттік серіктестіктерге немесе коллекторлық агенттіктерге қойылатын талаптарға сәйкес келуі туралы қорытындыны ұсыну арқылы растайды.»;

15 және 16-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Ақпаратты берушілер (микроқаржы ұйымдарын, табиғи монополия субъектілерін, кредиттік серіктестіктерді, коллекторлық агенттіктерді қоспағанда), кредиттік есептерді алушылар және кредиттік бюролар арасындағы ақпарат алмасу оң қорытындысы бар сәйкестік туралы акт болған кезде жүзеге асырылады.

Микроқаржы ұйымдары, табиғи монополиялар субъектілері, кредиттік серіктестіктер, коллекторлық агенттіктер, сондай-ақ кредиттік есептерді алушылар және кредиттік бюролар болып табылатын ақпарат берушілердің арасындағы ақпарат алмасу уәкілетті органның оң қорытындысы болған кезде жүзеге асырылады.

16. Кіріс және шығыс трафигі ақпаратты криптографиялық қорғаумен қамтамасыз етіледі.»;

28-тармақта:

1) тармақшаның орыс тіліндегі мәтініне өзгеріс енгізілді, мемлекеттік тілдегі мәтіні өзгермейді;

б) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«б) кіруі шектелген үй-жай ғимараттардың бірінші немесе соңғы қабаттарында орналасқан жағдайда, сондай-ақ терезелердің жанында балкондар, өрт баспалдақтары болған кезде кіруі шектеулі үй-жайдың терезелері металл торлармен жабықталады.»;

29-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«29. Ақпаратты берушілердің (микроқаржы ұйымын, табиғи монополия субъектісін, кредиттік серіктестікті, коллекторлық агенттікті қоспағанда) және кредиттік есептерді алушылардың кіруі шектелген үй-жайына Талаптардың 28-тармағының 1), 3), 4), 5) және б) тармақшаларында белгіленген талаптар қойылады, үй-жайға кіру жауапты тұлғалардың тізімімен шектеледі және олардың барлық келуі тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), лауазымы, күні, уақыты және келу мақсаты көрсетіле отырып, келу журналында тіркеледі.

Микроқаржы ұйымының, кредиттік серіктестіктің кіруі шектелген үй-жайына Талаптардың 28-тармағының 1), 3), 4) және 5) тармақшаларында белгіленген талаптар қойылады, үй-жайға кіру жауапты тұлғалардың тізімімен шектеледі және олардың барлық келуі тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), лауазымы, күні, уақыты және келу мақсаты көрсетіле отырып, келу журналында тіркеледі.

Микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік орналасқан ғимаратта жалпы күзет сигнализациясы жүйесі болған кезде микроқаржы ұйымының, кредиттік серіктестіктің кіруі шектелген үй-жайына жеке күзет сигнализациясы талап етілмейді.

Табиғи монополия субъектілері, коллекторлық агенттіктер үшін кіруі шектелген үй-жайды ұйымдастыру талап етілмейді. Бұл ретте табиғи монополиялар субъектісінің, коллекторлық агенттіктің жауапты тұлғасының жұмыс орны орналасқан үй-жайға Талаптардың 28-тармағының 3) тармақшасында белгіленген талап қойылады.»;

30-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) бағдарламалық қамтамасыз ету орналасқан жері, конфигурациясы, сондай-ақ оған орнатылған аппараттық және бағдарламалық құралдар көрсетілген паспорты бар арнайы бөлінген дербес компьютерге орнатылады. Паспортқа ұйым басшысы қол қояды және жауапты тұлғада сақталады.»;

4) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«4) пайдаланушының (жауапты тұлғаның) пайдаланушы сәйкестендірілетін және ақпараттық жүйеге кірген кезде бір жеке тұлғаға сәйкес келетін бір жүйелік атының болуы.»;



7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«7) дербес компьютердің жүйелік блогына, сыртқы тасымалдағыштар қосылуы мүмкін ақпаратты енгізу-шығарудың барлық порттарына мөр басылады не әкімші пломба қояды. Мөр басу (пломбалау) процесі әрбір пломба (мөр) үшін тегін, атын, әкесінің атын (ол бар болса), лауазымын, күнін, уақытын және қойылу мақсатын көрсете отырып арнайы журналда тіркеледі;»;

9) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«9) жауапты тұлғаның жұмыс орнына және кіруі шектелген үй-жайға кіру жауапты тұлғаның лауазымдық нұсқаулығында көзделген оның лауазымдық міндеттеріне сәйкес және жауапты тұлғаны тағайындау туралы бұйрықтың негізінде жүзеге асырылады.»;

31-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«31. Ақпаратты берушілердің операторы (табиғи монополиялар субъектілерін, коллекторлық агенттіктерді қоспағанда) мен кредиттік есептерді алушылардың жұмыс орны кіру шектелген үй-жайда орналастырылады және Талаптардың 30-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келеді.

Табиғи монополиялар субъектісінің, коллекторлық агенттіктердің жауапты тұлғасының жұмыс орны Талаптардың 30-тармағының 1) және 5) тармақшаларында көзделген талаптарға сәйкес келеді.»;

40, 41 және 42-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«40. Ұйым (микроқаржы ұйымын, табиғи монополия субъектісін, кредиттік серіктестікті, коллекторлық агенттікті қоспағанда) ақпарат қауіпсіздігін қамтамасыз ету бойынша мынадай талаптарды сақтайды:

1) аппараттық шектес маршрутизаторлардың көмегімен трафикті шифрлау арқылы деректер берудің қорғалған арнасының болуы;

2) интернет желісінен ұйымның компьютер желісіне жасалатын шабуылдарды желіаралық экранның көмегімен анықтау (болдырмау) жүйесінің болуы;

3) криптокілттер мен пайдаланушыны сәйкестендіру жүйесінің көмегімен компьютерлерді криптографиялық қорғау жүйесінің болуы;

4) пайдаланушылардың желілік карталарын тасымалдағышына кіруді басқаруды сәйкестендіргіші бойынша трафикті аппараттық желілік талдаушының болуы;

5) сыртқы және (немесе) ажыратып алынатын ақпарат тасымалдағыштарына резервтік көшірме жасау жүйесінің болуы.

Жоғарыда көрсетілген талаптарды іске асыру үшін кредиттік бюро ақпарат қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін тәуекелдерді, осалдықтар мен қауіп-қатерлерді талдауды және бағалауды жүргізеді.

Микроқаржы ұйымына, кредиттік серіктестікке осы тармақтың 2) және 5) тармақшаларында көзделген ақпарат қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі талаптар қолданылады.

Табиғи монополия субъектісіне, коллекторлық агенттікке осы тармақтың 5) тармақшасында көзделген қауіпсіздікті қамтамасыз ету жөніндегі талап қолданылады.

41. Ұйым (микроқаржы ұйымын, табиғи монополия субъектісін, кредиттік серіктестікті, коллекторлық агенттікті қоспағанда) өз қызметі барысында мынадай талаптарды орындайды:

1) ақпараттық қауіпсіздік қызметінің болуы;

2) кредиттік тарихтар бойынша жауапты тұлғалардың болуы;

3) ақпараттық қауіпсіздік саясатының болуы;

4) парольдерді қалыптастыру және пайдалану саясатының болуы;

5) резервтік көшірме жасау (мұрағаттау) саясатының болуы;

6) пайдаланушылардың, қауіпсіздік әкімшілерінің, жүйелік әкімшілердің кіруін шектеу және олардың міндеттері жөніндегі рәсімдерді сипаттайтын құжаттаманың болуы.

Микроқаржы ұйымы, табиғи монополия субъектісі, кредиттік серіктестік, коллекторлық агенттік өз қызметі барысында осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген талапты орындайды.

42. Ұйым (микроқаржы ұйымын, табиғи монополия субъектісін, кредиттік серіктестікті,



коллекторлық агенттікті қоспағанда) ақпараттық жүйемен жұмыс істеу тәртібін айқындайтын ішкі құжатты бекітеді және онда мыналар қамтылады:

- 1) жауапты тұлғалардың міндеттері жүктелетін қызметкерлерді тағайындау тәртібі;
- 2) жауапты тұлғалардың ақпараттық жүйемен жұмыс істеуі режимі;
- 3) жауапты тұлғалардың құқықтары мен міндеттері;
- 4) оператордың жұмыс орнына кіруге рұқсат берілген қызметкерлердің тізімі;
- 5) айырықша жағдайларда (дағдарыс жағдайларында, сондай-ақ қызметкердің орнын ауыстырған жағдайларда) оператордың жұмыс орнына кіруге рұқсат берілген қызметкерлердің тізімі.

Микроқаржы ұйымына, табиғи монополия субъектісіне, кредиттік серіктестікке, коллекторлық агенттікке осы тармақтың 3), 4) және 5) тармақшаларында көзделген талаптар қолданылады.»;

43-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Табиғи монополия субъектілеріне, коллекторлық агенттіктерге осы тармақтың 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген талаптар қолданылады.»;

көрсетілген Талаптардың **1-қосымшасына** сәйкес нысан бойынша Кредиттік тарихтарды қалыптастыру және оларды пайдалану жүйесінің қатысушыларына (кредиттік тарих субъектісін қоспағанда) қойылатын талаптарға сәйкес келуі туралы акт осы қаулыға **1-қосымшаға** сәйкес редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді;

көрсетілген Талаптардың **2-қосымшасына** сәйкес нысан бойынша Микроқаржы ұйымына немесе табиғи монополия субъектісіне қойылатын талаптарға сәйкес келуі туралы қорытынды осы қаулыға **2-қосымшаға** сәйкес редакцияда жазылсын.

2. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

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

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

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

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

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О. А. Смоляковқа жүктелсін.

5. Осы қаулы алғашқы ресми **жарияланған** күнінен кейін күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 14 маусымдағы
№ 102 қаулысына
2-қосымша

Кредиттік бюролардың, ақпарат
берушілердің және кредиттік
есептерді алушылардың қызметін
ұйымдастыру кезінде
ақпараттық-коммуникациялық
технологияларды пайдалануға және
ақпараттық қауіпсіздікті
қамтамасыз етуге қойылатын
талаптарға
2-қосымша

Нысан

(микроқаржы ұйымының, табиғи монополия субъектісінің, кредиттік
серіктестіктің немесе коллекторлық агенттіктің атауы)

**микроқаржы ұйымдарына, табиғи монополия субъектілеріне, кредиттік
серіктестіктерге немесе коллекторлық агенттіктерге қойылатын талаптарға сәйкес
келуі туралы қорытынды**

_____ жасалған _____ орны күні
Микроқаржы ұйымының, табиғи монополия субъектісінің, кредиттік серіктестіктің немесе
коллекторлық агенттіктің ақпараттық қызмет көрсету нарығындағы өз қызметін бастауға және
оның кредиттік бюролардың, ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың
қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға
және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды орындауға дайындығы
туралы қорытындыны қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалауды
жүзеге асыратын уәкілетті органның мынадай құрамдағы өкілдері жасады:

Зерттелген объектілердің және зерделенген құжаттардың толық сипаттамасы:

_____ микроқаржы ұйымының, табиғи монополия субъектісінің,
кредиттік серіктестіктің немесе коллекторлық агенттіктің техникалық және өзге де құжаттарын
тексеру, оның кредиттік тарихты қалыптастыру және оны пайдалану жүйесіндегі жұмыстарға
арналған техникалық үй-жайын, электрондық-компьютерлік жабдығын, байланыс жүйесін
және қорғау құрылғыларын және өзге де объектілерін зерттеу кезінде

(қойылған талаптарға сәйкес келуі (сәйкес келмеуі) және ақпараттық қызмет көрсету
нарығында ұйымның қызметін бастау (жалғастыру) үшін жеткілікті (жеткіліксіз)



анықталды.

Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын уәкілетті органның өкілдері:

_____	_____	_____
(лауазымы)	(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	(қолы)
_____	_____	_____
(лауазымы)	(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	(қолы)
_____	_____	_____
(лауазымы)	(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	(қолы)



Қазақстан Республикасы
Әділет министрлігінде
2017 жылғы 8 тамызда
№ 15460 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 30 маусым

№ 119

**Сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін есептеу қағидаларын,
оның қолданылу шарттарын бекіту туралы**

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының **39-бабын** іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін есептеу **қағидалары, оның қолданылу шарттары** бекітілсін.

2. «Банктік заем шарты бойынша өзгермелі сыйақы ставкасын есептеу, қолдану талаптарының ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008 жылғы 28 қарашадағы № 216 **қаулысының** (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5475 болып тіркелген, 2009 жылғы 18 ақпанда «Заң газеті» газетінде № 25 (1448) жарияланған) күші жойылды деп танылсын.

3. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

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

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

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

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

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

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



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 30 маусымдағы
№ 119 қаулысымен
бекітілген

Сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін есептеу қағидалары, оның қолданылу шарттары

1. Осы Сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін есептеу қағидалары, оның қолданылу шарттары (бұдан әрі - Қағидалар) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 39-бабына сәйкес әзірленді және банктік қарыз шарттары бойынша, оның ішінде жеке тұлғалармен жасалатын ипотекалық қарыз шарттары (бұдан әрі - шарт) бойынша екінші деңгейдегі банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі - банк) үшін сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін есептеу тәртібін және оның қолданылу шарттарын айқындайды.

2. Сыйақының құбылмалы мөлшерлемесі базалық көрсеткіштің және пайыздық тармақтармен есептелетін номиналды шамада пайыздық спрэд (бұдан әрі - пайыздық спрэд) мөлшерлемесінің сомасы ретінде айқындалады.

3. Базалық көрсеткіш ретінде:

теңгемен жасалған шарттар бойынша - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілейтін базалық мөлшерлеме;

Ресей рублімен жасалған шарттар бойынша - Ресей Федерациясының Орталық банкі белгілейтін негізгі мөлшерлеме;

АҚШ долларымен жасалған шарттар бойынша - АҚШ Федералдық Резервтік Жүйесі белгілейтін федералдық қорлар бойынша мөлшерлеме диапазонының жоғарғы шекарасы;

еуромен жасалған шарттар бойынша - Еуропа Орталық Банкі белгілейтін негізгі қайта қаржыландыру операциялары бойынша пайыздық мөлшерлеме пайдаланылады.

4. Пайыздық спрэд мөлшерлемесі банктің шартты жасаған кезде белгілейтін тіркелген мәнін білдіреді және банктің оны азайту жағына қарай өзгерту жағдайларын қоспағанда, өзгертілуге жатпайды.

5. Шарттың қолданылу кезеңінде банк сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін жылына екі реттен көп емес, және құбылмалы мөлшерлеме мәнін соңғы рет қайта қараған күннен бастап алты айдан ерте емес қайта қарайды.

Банк сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін азайту жағына қарай өзгерткен жағдайда осы тармақтың бірінші бөлігі қолданылмайды.

6. Сыйақының құбылмалы мөлшерлемесі кезекті қайта қарау кезінде ұлғайтылуы мүмкін шекті мәнді шарттың тараптары оны жасаған кезде айқындайды.

7. Банк шарт бойынша кезекті төлемдер басталғанға дейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей шартта көзделген тәсілмен қарыз алушыны құбылмалы мөлшерлеменің өзгеруі, негізгі борышты, сыйақыны өтеу сомаларын көрсете отырып кезекті төлемдердің мөлшері туралы, келесі өтеу күніне негізгі борыштың қалдықтары, төленуге жататын негізгі борыш пен сыйақының жалпы қорытынды сомалары туралы және олардың жиынтық мәні туралы хабардар етеді.

8. Қарыз бойынша сыйақыны өтеу банктің өтеу күніне белгілеген сыйақының құбылмалы мөлшерлемесіне сәйкес жүзеге асырылады.

9. Осы қаулы қолданысқа енгізілгенге дейін жасалған шарттар бойынша құбылмалы мөлшерлемені есептеу тәртібі, оның қолданылу шарттары олардың талаптарына сәйкес айқындалады.

10. Қарыз алушының өтініші бойынша осы қаулы қолданысқа енгізілгенге дейін жасалған шарттың талаптарын банк өтініш жасаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде осы Қағидалардың ережелерін ескере отырып қайта қарайды.



Қазақстан Республикасы
Әділет министрлігінде
2017 жылғы 29 тамызда
№ 15581 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 30 маусым

№ 120

Коллекторлық агенттіктің сақталуға жататын негізгі құжаттарының тізбесін және оларды сақтау мерзімдерін бекіту туралы

«Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес қоса беріліп отырған Коллекторлық агенттіктің сақталуға жататын негізгі құжаттарының тізбесі және оларды сақтау мерзімдері бекітілсін.

2. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

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

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

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

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

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

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



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 30 маусымдағы
№ 120 қаулысына
қосымша

Коллекторлық агенттіктің сақталуға жататын негізгі құжаттарының тізбесі және оларды сақтау мерзімдері

Тармақтың нөмірі	Құжат түрі (оның ішінде электрондық цифрлық қолтаңбамен куәландырылған электрондық құжаттар)	Сақтау мерзімі		Ескертпе
		коллекторлық агенттіктің атқару органында	филиалдарда, өкілдіктерде	
1	2	3	4	5
1. Басқару жүйесін ұйымдастыру				
1.1. Басқару қызметі				
1.	Коллекторлық агенттікке қатысушылардың құрылтай жиналысының хаттамасы, коллекторлық агенттікке қатысушылардың құрылтай жиналысын өткізу үшін ұсынылатын қатысушылардың тізімі, коллекторлық агенттікке қатысушылардың құрылтай жиналысының күн тәртібі мәселелері бойынша құжаттар, оларға қоса берілетін құжаттар (анықтамалар, қорытындылар, баяндамалар, ақпараттар, баянжазбалар, мәліметтер, үзінді-көшірмелер және басқа құжаттар)	Тұрақты*	-	*Мәлімет үшін жіберілгендер - қажет болмағанға дейін
2.	Коллекторлық агенттікке қатысушылардың жалпы жиналыстарының хаттамалары, коллекторлық агенттікке қатысушылардың жалпы жиналыстарын өткізу үшін ұсынылатын қатысушылардың тізімдері, коллекторлық агенттікке қатысушылардың жалпы жиналыстарының күн тәртібі мәселелері бойынша құжаттар, оларға қоса берілетін құжаттар (анықтамалар, қорытындылар, баяндамалар, ақпараттар, баянжазбалар, мәліметтер, үзінді-көшірмелер және басқа құжаттар)	Тұрақты*	-	*Мәлімет үшін жіберілгендер - қажет болмағанға дейін
3.	Бақылау кеңесі отырыстарының хаттамалары және оларға қоса берілетін құжаттар (күн тәртібі, шешімдер және басқа құжаттар)	Тұрақты*	-	*Мәлімет үшін жіберілгендер - қажет болмағанға дейін
4.	Коллекторлық агенттіктің алқалы, консультативтік-кеңесші, атқару органдары отырыстарының хаттамалары, оларға қоса берілетін құжаттар (анықтамалар, қорытындылар, баяндамалар, ақпараттар, баянжазбалар, мәліметтер, үзінді-көшірмелер және басқа құжаттар)	Тұрақты*	-	*Мәлімет үшін жіберілгендер - қажет болмағанға дейін



5.	Коллекторлық агенттік басшыларының бұйрықтары, өкімдері және олар бойынша құжаттар (анықтамалар, мәліметтер, ақпараттар, баянжазбалар және басқа құжаттар): 1) негізгі қызметі бойынша (нормативтік құқықтық бұйрықтарды қоспағанда);	Тұрақты*	Тұрақты*	*Мәлімет үшін жіберілгендер - қажет болмағанға дейін
	2) жеке құрам (қызметкерлердің еңбек қызметін растайтын), біліктілігін арттыру, тегін өзгерту, көтермелеу, марапаттау, еңбекақы төлеу, сыйлықақы төлеу, жыл сайынғы еңбек демалыстары, әлеуметтік демалыстар, шетелдік ұзақ іссапарлар бойынша	75 жыл СТК	75 жыл СТК	
	3) ұйымдық-өкімдік және әкімшілік-шаруашылық мәселелері бойынша;	5 жыл	5 жыл	
	4) республика ішіндегі және шетелдік қысқамерзімді іссапарлар бойынша	5 жыл	5 жыл	
6.	Коллекторлық агенттік басшылары бұйрықтарының, өкімдерінің жобалары, коллекторлық агенттік басшыларының бұйрықтарына негіздемелер	1 жыл	1 жыл	
7.	Кредитордың соттарда мүдделерін білдіруге берілген сенімхаттар	3 жыл*	3 жыл*	*Сенімхаттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін
1.2. Бақылау				
8.	Коллекторлық агенттіктің қызметіне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе өзге де уәкілетті мемлекеттік органдар жүргізетін тексерулердің құжаттары және өзге де бақылау нысандары (баяндамалар, баянжазбалар, анықтамалар, актілер, қорытындылар, есептер, келіспеушіліктер, хат алмасу)	Тұрақты	Тұрақты	
9.	Қызметтік зерттеулер бойынша құжаттар (актілер, анықтамалар, хат алмасу)	5 жыл ЭК	5 жыл СК	
10.	Тараптардың бірі коллекторлық агенттік болып табылатын сот талқылаулары бойынша құжаттар (шағым-талаптар, сенімхаттар, актілер, өтінішхаттар, шағымдар (апелляциялық және қадағалау), хаттамалар мен басқа құжаттар)	5 жыл*	5 жыл*	* Түпкілікті шешім шыққаннан кейін
11.	Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау бойынша жұмыстың жайкүйі туралы құжаттар (баяндау жазбалары, анықтамалар, қорытындылар, мәліметтер, шолулар, талдау анықтамалары, хат алмасу)	Тұрақты	Тұрақты	
12.	Коллекторлық агенттік басшылығының жеке тұлғаларды және заңды тұлғалардың өкілдерін қабылдау кестелері	3 жыл	3 жыл	



13.	Жеке тұлғаларды, заңды тұлғалардың өкілдерін қабылдауды есепке алу, жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін тіркеу және орындалуын бақылау кітаптары, журналдары, карточкалары (дереккөры)	5 жыл	5 жыл	
14.	Жүргізілген ревизияларды (тексерулерді) есепке алу және жүзеге асырылған ревизиялардың (тексерулердің) нәтижелері бойынша қабылданған шешімдердің орындалуын бақылау журналдары	5 жыл	5 жыл	
1.3. Басқарудың ұйымдық негіздері				
15.	Коллекторлық қызметті жүзеге асыруға ниеттенген заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу бойынша құжаттар	Қайта тіркелгенге дейін	-	
16.	Коллекторлық агенттіктің құрылтай құжаттары (құрылтай шарты, жарғы, оларға толықтырулар мен өзгерістер)	Тұрақты	-	
17.	Коллекторлық агенттікке қатысушылар туралы мәліметтер	Тұрақты	Тұрақты	
18.	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталына қатысу үлесінің он немесе одан астам пайызын дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) басқаратын немесе бақылауы бар тұлғалар туралы мәліметтер	1 жыл	-	
19.	Коллекторлық агенттіктің филиалдары мен өкілдіктері туралы ережелер	Тұрақты	Тұрақты	
20.	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталына қатысу үлесінің он немесе одан астам пайызын дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) басқаратын немесе бақылауы бар тұлғалардың құқықтық істері	Тұрақты	-	
21.	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің коллекторлық агенттіктердің тізіліміне енгізу туралы коллекторлық агенттікке жіберілген хабарламасы	Коллекторлық агенттіктердің тізілімінен алып тастау туралы хабарлама алғанға дейін	-	
22.	Коллекторлық агенттікті, оның құрылымдық бөлімшелерін қайта ұйымдастыру, атауын өзгерту туралы құжаттар (есептер, актілер, хат алмасу, баянжазбалар, қорытындылар, және басқа құжаттар)	Тұрақты	Тұрақты	
23.	Коллекторлық агенттіктің алқалық, консультативтік-кеңесші атқарушы органы, сараптамалық комиссиясы туралы ережелер	Тұрақты	Тұрақты	



24.	Коллекторлық агенттіктің құрылымдық бөлімшелері туралы ережелер	Тұрақты*	Тұрақты*	*Жаңасына ауыстырылғаннан кейін
25.	Банктік қарыз шарттарын немесе коллекторлық агенттік құқықты (талапты) кредитордан иелік етуге алған микрокредит беру туралы шартты тіркеу кітаптары	Тұрақты	Тұрақты	
26.	Банктік қарыз шарттары немесе коллекторлық агенттік құқықты (талапты) кредитордан иелік етуге алған микрокредит беру туралы шарт бойынша борышкердің (бар болса) активтерін сату туралы құжаттар	Тұрақты*	-	* Жылжымалы мүлік (жиһаз, автокөлік, ұйымдастыру техникасы және басқа мүлік) - 5 жыл СТК
27.	Коллекторлық агенттіктің штат кестесі, штат кестелеріне өзгерістер	Тұрақты	Тұрақты	
28.	Штаттық орналастыру (қызметкерлердің штаттық-тізімдік құрамы)	75 жыл	75 жыл	
29.	Штат кестелерінің жобалары, оларды әзірлеу бойынша құжаттар (анықтама-лар, қорытындылар, баянжазбалар)	5 жыл	3 жыл	
30.	Мыналар: 1) коллекторлық агенттіктің басшы қызметкерлері;	Тұрақты	Тұрақты	
	2) материалдық жауапты тұлғалар ауысқан кездегі қабылдау-өткізу актілері және оларға жасалған қосымшалар	5 жыл*	5 жыл*	* Материалдық жауапты тұлға жұмыстан босатылғаннан кейін
31.	Лауазымдар номенклатурасы	Тұрақты	Қажет болмағанға дейін	
32.	Лауазымдық нұсқаулықтар	Тұрақты	3 жыл	
33.	Интернет-ресурсты әзірлеу және қолдау бойынша құжаттар (ұйымның міндеттері, функциялары, құрылымы туралы мәліметтер)	5 жыл СТК	-	
1.4. Коллекторлық агенттіктің қызметін құқықтық қамтамасыз ету және әкімшілік құқық бұзушылық істер бойынша іс жүргізу				
34.	Берешекті өндіріп алу туралы шарттар, сондай-ақ берешекті өндіріп алу туралы шартты орындаумен байланысты берілетін құжаттардың және борышкер жөніндегі мәліметтердің тізбесі, кредитор борышкерге қатысты Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген мерзімі өткен берешекті реттеу бойынша қабылдаған шаралар бойынша ақпарат	5 жыл*	-	* Шарттың қолданылу мерзімі өткеннен кейін
35.	Берешекті өндіріп алу туралы шарттар жасалған борышкерлердің тізілімдері	5 жыл*	-	* Борышкерге қатысты коллекторлық қызмет тоқталғаннан кейін



36.	Талап ету құқығын басқаға беру шарттары, сондай-ақ оларға қоса берілетін құжаттар (бар болса)	5 жыл*	-	*Борышкер банктік қарыз шарты немесе микрокредит ұсыну туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындағаннан кейін
37.	Борышкер - жеке тұлғалардың және (немесе) олардың өкілдерінің банктік қарыз шартының немесе микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өтінішхатқа негіз болатын берешектің туындау себептерін, кірістер және басқа да расталған мәңжайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын жазбаша өтініші, сондай-ақ берешекті сотқа дейін өндіріп алу және борышкер мен коллекторлық агенттіктің арасында оны реттеу шеңберінде берілетін құжаттар (хат алмасу)	5 жыл*	-	*Борышкерге қатысты коллекторлық қызмет тоқталғаннан кейін
38.	Кредиторлармен жасалатын берешекті өндіріп алу туралы шарттарды тіркеу журналы	Тұрақты	-	
39.	Жеке және заңды тұлғалардың өтініштері, орындау жөніндегі: 1)шығармашылық сипаттағы ұсыныстар, елеулі кемшіліктер, сыбайлас жемқорлық және қызмет бабын теріс пайдалану фактілері туралы мәліметтер бар;	Тұрақты	Тұрақты	
	2) жеке сипаттағы;	5 жыл СТК*	5 жыл СТК*	*Бірнеше мәрте өтініш берген жағдайда - соңғы қарағаннан кейін 5 жыл
	3)жедел сипаттағы құжаттар (анықтамалар, мәліметтер, хат алмасу және басқа құжаттар)	5 жыл*	5 жыл*	*Бірнеше мәрте өтініш берген жағдайда - соңғы қарағаннан кейін 5 жыл
40.	Борышкерлерден келіп түскен шағымдар бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен хат алмасу	5 жыл СТК	-	
41.	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің коллекторлық агенттіктерге қатысты ықпал ету шараларын және санкцияларды қолдануы мәселелері бойынша құжаттар (баянжазбалар, анықтамалар, хат алмасу)	5 жыл СТК	5 жыл СТК	
42.	Коллекторлық агенттік кредиторлардан құқығын (талап етуді) сатып алған банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша қуынымдарды есепке алу журналдары	5 жыл*	5 жыл*	* Соттардың қуынымдар бойынша түпкілікті шешім шығарғаннан кейін
43.	Уәкілетті мемлекеттік органдарының құжатты (істі) алуды растайтын актілері	5 жыл*	5 жыл*	* Құжат, іс қайтарылғаннан кейін немесе шот жабылғаннан кейін



44.	Түпнұсқаларын құқық қорғау органдары және соттар қылмыстық және азаматтық істер бойынша алған құжаттардың көшірмелері	Қажет болмағанға дейін	-	
45.	Әкімшілік құқық бұзушылық туралы істер бойынша құжаттар (хаттамалар, актілер, ұйғарымдар, хат алмасу және басқалар)	5 жыл	5 жыл	
1.5. Құжаттау, құжаттаманы басқару және құжаттардың мұрағаттық сақталуын ұйымдастыру				
46.	Сақтау мерзімі көрсетілген құжаттар тізбелері	Тұрақты	Жаңасына ауыстырғанға дейін	
47.	Типті және үлгі істер номенклатуралары	Тұрақты	Жаңасына ауыстырғанға дейін	
48.	Коллекторлық агенттіктің жиынтық іс номенклатурасы	Тұрақты*	-	* Жаңасына ауыстырылғанға дейін
49.	Коллекторлық агенттіктің бөлімшелері, оның филиалдары мен өкілдіктері істерінің номенклатурасы	Жаңасына ауыстырғанға дейін *	Жаңасына ауыстырғанға дейін*	*Іс номенклатурасы бойынша есепке алынған істерді жеке мұрағатқа өткізгеннен немесе жойғаннан кейін 3 жылдан ерте емес
50.	Сараптама комиссиясы отырыстарының коллекторлық агенттік құжаттарының сақтау мерзімін айқындау үшін олардың құндылығына сараптама жүргізу жөніндегі хаттамалары	Тұрақты	Тұрақты	
51.	Жеке мұрағат туралы ереже	Тұрақты	Тұрақты	
52.	Жеке мұрағаттың мұрағат қорының ісі (тарихи анықтамалар, іс қағаздарын жүргізуде аяқталған мұрағат қорларының парақтары, істерді мемлекеттік мұрағатқа тұрақты сақтауға қабылдау-тапсыру актілері, сақталуға жатпайтын құжаттарды жоюға бөлу туралы актілер, істер мен құжаттардың болуын және жай-күйін тексерулер актілері, істердің қалпына келтірілмейтін бүлінулері туралы актілер және мұрағат қорымен жұмысты көрсететін басқа да құжаттар)	Тұрақты*	Тұрақты*	* Тұрақты мемлекеттік сақтауға коллекторлық агенттік таратылған кезде құқық мирасқорынсыз өткізіледі
53.	Жеке мұрағаттың төлқұжаты	Тұрақты	Тұрақты	
54.	Коллекторлық агенттіктің тарихы бойынша картотека	Тұрақты	Тұрақты	
55.	Жеке құрам бойынша картотека	Тұрақты	Тұрақты	



56.	Істердің тізімдемелері: 1) сақталу мерзімі тұрақты (бекітілген);	Тұрақты*	Тұрақты*	* Құрылымдық бөлімшелер - істердің жиынтық тізімдерінің жылдық бөлімінде Қазақстан Республикасының республикалық мемлекеттік мұрағатының, жергілікті атқарушы органның сараптамалық-тексеру комиссиясы бекіткеннен кейін 3 жыл. *Бекітілмегендері - қажет болмағанға дейін
	2) жеке құрам бойынша;	Тұрақты*	Тұрақты*	* Тұрақты мемлекеттік сақтауға коллекторлық агенттік таратылғаннан кейін өткізіледі
	3) сақталу мерзімі уақытша	3 жыл*	3 жыл*	* Істер жойылғаннан кейін
57.	Іс қағаздарын және мұрағат ісін жүргізудің әдістемелік және ұйымдастыру мәселелері бойынша жазысқан хаттар	3 жыл	3 жыл	
58.	Коллекторлық агенттіктің жеке мұрағатынан құжаттарды беруге өтінімдер (тапсырыстар)	Құжаттар қайтарылғаннан кейін 3 жыл	Құжаттар қайтарылғаннан кейін 3 жыл	
59.	Жеке және заңды тұлғалардың сұратулары бойынша берілген мұрағаттық анықтамалар, мұрағаттық құжаттардың көшірмелері, мұрағаттық құжаттардан үзінді көшірмелер, олардың құжаттары (өтініштер, сұратулар, анықтамалар, жазысқан хаттар)	5 жыл	5 жыл	
60.	Жеке мұрағаттан құжаттарды уақытша пайдалануға беру актілері	Құжаттар қайтарылғаннан кейін 3 жыл	Құжаттар қайтарылғаннан кейін 3 жыл	
61.	Логотипінің бейнесі бар баспа-бланк өнімнің бүлінген, пайдаланылмаған даналарын жоюға беру туралы актілер	3 жыл	3 жыл	
62.	Логотиптің бейнесі бар мөрлерді, мөртабандарды жоюға беру туралы актілер	3 жыл	3 жыл	



63.	Мыналарды: 1) коллекторлық агенттік басшыларының негізгі (бейіндік) қызмет бойынша бұйрықтарын, өкімдерін;	Тұрақты*	Тұрақты*	* Коллекторлық агенттікте сақталды. Егер ғылыми анықтамалық аппарат ретінде пайдалану мүмкін болса, тұрақты мемлекеттік сақтауға қабылдауға жатады
	2) коллекторлық агенттік басшыларының жеке құрам бойынша бұйрықтарын, өкімдерін;	75 жыл	75 жыл	
	3) коллекторлық агенттік басшыларының ұйымдастыру-басқару және әкімшілік-шаруашылық мәселелер бойынша бұйрықтарын, өкімдерін;	5 жыл	5 жыл	
	4)) келіп түсетін, жіберілетін және ішкі құжаттарды, оның ішінде электрондық почта бойынша, фельдъегерлік байланыспен жіберілетін пошта жөнелтілімдерін;	5 жыл	5 жыл	
	5) құжаттардың орындалуын;	3 жыл	3 жыл	
	6) жеделхаттарды, телефонограммаларды, факстарды, сөйлесулерге өтінімдерді;	3 жыл	3 жыл	
	7) дыбыс-бейне құжаттарды тіркеу және бақылау кітаптары, карточкалары, журналдары (автоматтандырылған ақпараттық жүйедегі электрондық деректер)	3 жыл*	3 жыл*	* Коллекторлық агенттікте сақталды. Егер ғылыми анықтамалық аппарат ретінде пайдалану мүмкін болса, тұрақты мемлекеттік сақтауға қабылдауға жатады
64.	Коллекторлық агенттіктің мұрағатына құжаттардың келіп түсуін мен жіберілуін есепке алу кітаптары	Тұрақты*	Тұрақты*	* Мемлекеттік мұрағатқа өткізілмейді
65.	Логотиптің бейнесі бар мөрлер мен мөртабандарды есепке алу журналдары	5 жыл*	5 жыл*	* Мөрлер мен мөртабандарды жойғаннан кейін
66.	Қатаң есептегі қызметтік бланкілерді есепке алу журналдары (кітаптары), ведомостары	5 жыл	5 жыл	
67.	Температура мен ылғалдылықты өлшеу құралдарының көрсеткіштерін тіркеу журналдары	1 жыл	1 жыл	
2. Кредиттік-қаржы мәселелері				



68.	Коллекторлық агенттік банктік қарыз шарттары немесе микрокредит беру шарттары бойынша құқықты (талап етуді) кредитордан сатып алған қарыз алушы (кепілсіз қарыздар бойынша) - жеке және заңды тұлғалардың кредиттік досьелері: 1) қағаз тасымалдағышта;	5 жыл *	5 жыл *	* Шарт бойынша барлық міндеттемелер орындалғаннан кейін және оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін
	2) электрондық тасымалдағышта (кредиттік досьені электрондық нысанда қалыптастыру мүмкіндігі бар коллекторлық агенттіктер үшін)	5 жыл *	5 жыл *	* Шарт бойынша барлық міндеттемелер орындалғаннан кейін және оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін
69.	Қарыз алушы (кепілді қарыздар бойынша) -жеке және заңды тұлғалардың кредиттік досьелері: 1) қағаз тасымалдағышта;	10 жыл *	10 жыл *	* Шарт бойынша барлық міндеттемелер орындалғаннан кейін және оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін
	2) электрондық тасымалдағышта (кредиттік досьені электрондық нысанда қалыптастыру мүмкіндігі бар коллекторлық агенттіктер үшін)	10 жыл *	10 жыл *	*Шарт бойынша барлық міндеттемелер орындалғаннан кейін және оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін
70.	Коллекторлық агенттік құқықтарды (талап етуді) кредитордан сатып алған банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша өндіріп алуға үмітсіз қарыздарды есептен шығару туралы құжаттар	5 жыл *	5 жыл *	*Салық органдары ревизияны аяқтаған кезде
3. Инвестициялық қызмет бойынша операциялар				
71.	Заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлестерін сатып алу-сату шарттары	5 жыл	5 жыл	
4. Бухгалтерлік есеп және есептілік				
4.1. Есептілік				
72.	Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15481 тіркелген «Коллекторлық агенттік есептілігінің тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 112 қаулысында белгіленген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес ұсынылатын коллекторлық агенттіктің тоқсан сайынғы есептілігі	5 жыл	-	
4.2. Бухгалтерлік есеп				



73.	Шаруашылық операцияның жасалу фактісін тіркеген және бухгалтерлік жазбалар үшін негіз болған бастапқы құжаттар мен оларға қосымшалар (касса құжаттары және кітаптары, банктік құжаттар, сатып алу-сатуды есепке алу кітаптары, банктік чек кітапшаларының түбіршегі, ордерлер, табельдер, банктердің хабарламалары мен аударым талаптары, мүлікті және материалдарды қабылдау, өткізу, есептен шығару туралы актілер, түбіртектер, шот-фактуралар, бөлу және аванстық есептер, хат алмасу және басқа құжаттар)	5 жыл *	-	* Тексеру (ревизия) өткізу талабымен
74.	Жарғылық капиталды есепке алу бойынша жеке шоттар	5 жыл *	5 жыл *	* Тексеру (ревизия) өткізу талабымен
75.	Еңбекақы бойынша жеке шоттар	75 жыл	-	
76.	Міндетті зейнетақы жарналарын аудару бойынша төлем тапсырмалары және жеке тұлғалардың (қызметкерлердің) тізімдері	75 жыл	-	
77.	Міндетті зейнетақы жарналарын есепке алу карточкалары, есепке алу бойынша ведомостар (дерекқорлар)	75 жыл	-	
78.	Міндетті әлеуметтік аударымдарды аудару бойынша төлем тапсырмалары және жеке тұлғалардың (қызметкерлердің) тізімдері	75 жыл	-	
79.	Міндетті әлеуметтік аударымдарды есепке алу карточкалары, есепке алу бойынша ведомостар (дерекқорлар)	75 жыл	-	
80.	Еңбекақы беруге арналған жиынтық, есептік, есептік-төлем ведомостары	5 жыл	-	
81.	Еңбекақы қорларын, лимиттерін есептеу және оларды бөлуді бақылау жөніндегі, еңбекақының артық жұмсалуды және ол бойынша берешек жөніндегі есептер туралы мәліметтер	5 жыл	-	
82.	Коллекторлық агенттіктің бюджеті және оған құжаттар	Тұрақты	-	
83.	Коллекторлық агенттік шығыстарының жылдық сметасы	Тұрақты	-	
84.	Бухгалтерлік журналдар	5 жыл*	5 жыл*	* Құжаттық тексеруді (ревизияны) өткізгеннен кейін
85.	Айналым - сальдо баланстары	5 жыл*	5 жыл*	* Құжаттық тексеруді (ревизияны) өткізгеннен кейін
86.	Негізгі құрал-жабдықтарды және тауар-материалдық құндылықтарды есепке алу жөніндегі құжаттар (сатып алуға өтінімдер, қабылдау-өткізу актілері, тауар-материалдық құндылықтарды босатуға талаптар)	3 жыл СК	3 жыл СК	



87.	Негізгі құрал-жабдықтарды, өзге мүлік-ті және мүкәммалды есептен шығару актілері	5 жыл *	5 жыл *	* Есептен шығарғаннан кейін
88.	Негізгі құрал-жабдықтарды сатып алу шарттары	5 жыл *	5 жыл *	* Шарттың қолданыс мерзімі аяқталғаннан кейін
89.	Коллекторлық агенттікпен және материалдық жауапты қызметкерлер арасында жасалған негізгі құрал-жабдықтардың, басқа мүлік пен мүкәммалдың сақталуы үшін материалдық жауапкершілік туралы шарттар	5 жыл *	5 жыл *	* Материалдық жауапты адам жұмыстан босағаннан кейін
90.	Шаруашылық шарттар	5 жыл *	5 жыл *	* Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін
91.	Тауар-материалдық құндылықтарды алуға берілген сенімхаттар (оның ішінде күші жойылған сенімхаттар)	5 жыл *	5 жыл *	* Тексеру (ревизия) өткізу талабымен
5. Қызметті автоматтандыру				
92.	Автоматтандырылған жүйелерді жобалау, құру, енгізу шарттары	5 жыл*	5 жыл*	*Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін
93.	Автоматтандырылған жүйелерді сынақтан өткізудің және келісудің техникалық тапсырмалары, хаттамалары, бағдарламалары	Енгізу күнінен бастап 5 жыл	Енгізу күнінен бастап 5 жыл	
94.	Қызметті автоматтандыру мәселелері бойынша хаталмасу	3 жыл	3 жыл	
95.	Жабдықтың техникалық жай-күйін тіркеу және есепке алу журналы	Пайдалану аяқталғанға және пайдаланудан шығарылғанға дейін	Пайдалану аяқталғанға және пайдаланудан шығарылғанға дейін	
96.	Жабдықты техникалық пайдалану жөніндегі есептер	3 жыл	3 жыл	
97.	Құрал-жабдықтың істен шығуы және тұрып қалуы жөніндегі құжаттар (актілер, анықтамалар, хаттамалар, хаталмасу)	3 жыл	3 жыл	
98.	Ретке келтіру, жөндеу, профилактикалық жұмыстарды жүргізу туралы құжаттар (актілер, анықтамалар, хаталмасу, номенклатуралар, ерекше нұсқамалар, өтінімдер және басқа құжаттар)	3 жыл	3 жыл	
99.	Бағдарламалық құралдарды қабылдау-өткізу және ендіру актілері	Пайдалану аяқталғанға дейін	Пайдалану аяқталғанға дейін	
100.	Ақпараттық қауіпсіздік жөніндегі құжаттар (анықтамалар, қорытындылар, шарттар)	5 жыл СК	5 жыл СК	
6. Қызметкерлермен жұмыс жүргізу				
6.1. Кадрларды есепке алу				



101.	Коллекторлық агенттік қызметкерлерінің жеке карточкалары	75 жыл*	75 жыл*	*Қызметкердің коллекторлық агенттіктен жұмыстан шыққан кездегі жасын шегере отырып
102.	Коллекторлық агенттік қызметкерлерінің жеке істері	75 жыл*	75 жыл*	*Қызметкердің коллекторлық агенттіктен жұмыстан шыққан кездегі жасын шегере отырып
103.	Кадр резерві бойынша құжаттар (түйіндемелер, сауалнамалар)	Қажет болмағанға дейін	Қажет болмағанға дейін	
104.	Қызметкерлермен жасалған еңбек шарттары, еңбек шарттарына қосымша келісімдер	75 жыл, қызметкердің жасы шегеріледі*	75 жыл, қызметкердің жасы шегеріледі*	*Жеке істер құрамында сақталады
105.	Коллекторлық агенттік қызметкерлерінің тізімдері (штаттық-тізімдік құрамдар)	75 жыл	75 жыл	
106.	Коллекторлық агенттіктің борышкерлермен және (немесе) олардың өкілдерімен және (немесе) банктік қарыз шарттары немесе микрокредит беру шарттары шеңберінде кредитормен міндеттемелер бойынша байланысты үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жастайын қызметкерлерінің тізімдері	75 жыл*	-	*Қызметкердің коллекторлық агенттіктен жұмыстан шыққан кездегі жасын шегере отырып
107.	Коллекторлық агенттіктің борышкерлермен және (немесе) оның өкілдерімен және (немесе) банктік қарыз шарттарының немесе микрокредит беру шарттарының шеңберінде кредиторлармен міндеттемелер бойынша байланысты үшінші тұлғалармен және аталған тұлғаларға жатпайтын кезкелген жеке тұлғалармен өзара іс-қимыл жасау жөніндегі өкілдігі коллекторлық қызметті жүзеге асыру қағидаларын бұзуына байланысты тоқтатылған қызметкерлерінің тізімдері	75 жыл*	-	*Қызметкердің коллекторлық агенттіктен жұмыстан шыққан кездегі жасын шегере отырып
108.	Қызметкерлермен қызметшілердің түпнұсқалық жеке құжаттары (еңбек кітапшалары)	Талап еткенге дейін*	Талап еткенге дейін*	*Талап етілмеген еңбек кітапшалары - қызметкер жалпы белгіленген зейнетақы жасына жеткеннен кейін 10 жыл
109.	Журналдар, іссапарға жіберілген адамдардың тізімі, іссапарды ресімдеу туралы хат алмасу:	3 жыл*	3 жыл*	*Электрондық тасымалдағышта
	1) Қазақстан Республикасы бойынша;	3 жыл*	3 жыл*	
	2) шетелдік	5 жыл*	5 жыл*	*Электрондық тасымалдағышта
110.	Жұмыс өтілі және орны туралы анықтамаларды беруді есепке алу кітаптары	1 жыл	1 жыл	



111.	Әскери міндеттілерді есепке алу карточкалары	3 жыл	3 жыл	
112.	Қызметкерлерге қысқарту туралы хабарламалар	3 жыл	3 жыл	
6.2. Кадрлар даярлау				
113.	Коллекторлық агенттік қызметкерлерін даярлау және біліктілігін арттыру бойынша хат алмасу	3 жыл	3 жыл	
114.	Коллекторлық агенттікте біліктілікті арттыру мәселелері бойынша хат алмасу (оның ішінде шет тілін және мемлекеттік тілдерді үйренуді ұйымдастыру бойынша)	3 жыл	3 жыл	
7. Еңбекті ұйымдастыру				
115.	Коллекторлық агенттік пен оның құрылымдық бөлімшелері қызметкерлерінің еңбек мәселелері жөніндегі хат алмасу	5 жыл	5 жыл	
116.	Банк пен оның құрылымдық бөлімшелері қызметкерлерінің еңбек мәселелері жөніндегі хат алмасу	1 жыл	1 жыл	
117.	Еңбек тәртібі және оның бұзылуы туралы құжаттар (баянжазбалар, анықтамалар, актілер, хат алмасу)	3 жыл	3 жыл	
118.	Коллекторлық агенттік қызметкерлерінің Тарифтік-біліктілік анықтамалықтары, лауазымдық жалақыларының кестелері, мөлшерлемелері, схемалары	Тұрақты	Жаңасына ауыстырғанға дейін	
119.	Тарифтік-біліктілік анықтамалықтарды, кестелерді, мөлшерлемелерді әзірлеу, олардың орындалуы және өзгерістері жөніндегі құжаттар (анықтамалар, ұсыныстар, баянжазбалар, хат алмасу)	3 жыл	3 жыл	
120.	Материалдық ынталандыру туралы құжаттар (тізімдер, сыйлықақыға арналған қаражат лимитінің есептері)	5 жыл	5 жыл	
121.	Мереке және демалыс күндердегі, демалыс және жұмыс уақытынан тыс күндердегі еңбекке ақы төлеу туралы хат алмасу	1 жыл	1 жыл	
122.	Еңбекті қорғау және өрт қауіпсіздігі мәселелері бойынша хат алмасу	5 жыл	5 жыл	
123.	Техника қауіпсіздігі жөніндегі құжаттар (актілер, ұйғарымдар, анықтамалар, баянжазбалар, есептер, хат алмасу)	5 жыл	5 жыл	
124.	Еңбекті қорғау, қоршаған ортаны қорғау және өрт қауіпсіздігі инспекторларының ұйғарымы	5 жыл СТК	5 жыл СТК	
125.	Еңбекті қорғау және өрт қауіпсіздігі жөніндегі іс-шаралар жоспарлары	5 жыл СТК	5 жыл СТК	
126.	Еңбекті, қоршаған ортаны қорғау және өрт қауіпсіздігі жөніндегі инспекциялардың, техникалық инспекторлардың актілері, қаулылары, ұйғарымдары	5 жыл СТК	5 жыл СТК	



127.	Қауіпсіздік техникасы және өрт қауіпсіздігі жөнінде нұсқамадан өтуді есепке алу журналдары	3 жыл	3 жыл	
128.	Жұмыс істеу қағидаларының бұзылуы туралы құжаттар (актілер, баянжазбалар, хат алмасу)	3 жыл	3 жыл	
8. Әкімшілік шаруашылық мәселелер				
8.1. Әкімшілік- шаруашылық қызмет бойынша жалпы мәселелер				
129.	Ішкі еңбек тәртібі қағидалары	Жаңасына ауыстырғаннан кейін 1 жыл	Жаңасына ауыстырғаннан кейін 1 жыл	
130.	Ішкі еңбек тәртібі қағидаларын бұзу туралы құжаттар (актілер, хат алмасулар және басқа құжаттар)	1 жыл	1 жыл	
131.	Қаржылық құжаттар: төлем шоттары, шот-фактуралар, өнімді өткізу-қабылдау актілері (көшірмелері)	3 жыл	3 жыл	
132.	Мекенжайлар мен телефондардың тізімдері, анықтамалығы	Жаңасына ауыстырғанға дейін	Жаңасына ауыстырғанға дейін	
8.2. Ғимараттар мен үй-жайларды пайдалану				
133.	Ғимараттарды, үй-жайларды, жер учаскелерін пайдалануға қабылдау-өткізу актілері	Тұрақты	Тұрақты	
134.	Ғимараттарды, үй-жайларды жалға қабылдау-өткізу құжаттары және олар бойынша есептеулер (шарттар, келісімдер, актілер)	5 жыл*	5 жыл*	* Шарттың қолданылу мерзімі өткеннен кейін
135.	Ұйымдар орналасқан ғимараттарды, үй-жайларды пайдалану туралы құжаттар (хат алмасулар, баяндамалар, шолулар, анықтамалар)	3 жыл	3 жыл	
136.	Ғимараттарды, үй-жайларды сақтандыру туралы құжаттар (келісімдер, хат алмасулар)	3 жыл*	3 жыл*	* Келісімнің қолданылу мерзімі өткеннен кейін
137.	Ғимараттардың, үй-жайлардың, аулалар мен іргелес аумақтардың техникалық, санитарлық жай-күйі туралы құжаттар (актілер, хат алмасулар)	3 жыл	3 жыл	
138.	Ғимараттарға, үй-жайларға коммуналдық қызмет көрсету туралы хат алмасулар	1 жыл	1 жыл	
8.3. Көлік қызметі				
139.	Ұйымдар мен лауазымды тұлғаларға автокөлікті бөлу және бекіту туралы хат алмасулар	1 жыл	1 жыл	
140.	Жол парағы	5 жыл*	5 жыл*	* Тексеру (ревизия) жүргізілген кезде
9. Коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару, тарату				



141.	Коллекторлық агенттікке оны коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару туралы уәкілетті органнан хабарлама алған немесе коллекторлық агенттіктің коллекторлық қызметті ерікті тоқтатуы туралы шешім қабылдаған күнге берешекті өндіріп алу туралы шарт негізінде берілген мәліметтер мен құжаттарды қабылдау-өткізу актісі	Тұрақты	Тұрақты	
142.	Таратылатын коллекторлық агенттіктің меншік мүлігін есепке алу журналы	Тұрақты	Тұрақты	
143.	Таратылатын коллекторлық агенттіктің дебиторлық берешегін есепке алу журналы	Тұрақты	Тұрақты	

Ескертпелер:

«СК» - сараптама комиссиясы, аталған белгі берілген істе Ұлттық мұрағат қорының құрамына жатқызылған құжаттарды жасау мүмкіндігін білдіреді, және коллекторлық агенттіктің сараптама комиссиясы құндылықтарға сараптама жүргізу кезінде істі оны тұрақты сақтаудағы істер тізімдемесіне кіргізу пәніне парақтап қарайды.

«СТК» - сараптау-тексеру комиссиясы, аталған белгі берілген істе Қазақстан Республикасы Ұлттық мұрағат қорының құрамына жатқызылған құжаттарды жасау мүмкіндігін білдіреді, және тиісті орталық мемлекеттік мұрағаттың немесе жергілікті атқарушы органның сараптама комиссиясы құндылықтарға сараптама жүргізу кезінде істі оны тұрақты сақтаудағы істер тізімдемесіне кіргізу пәніне парақтап қарайды.



Қазақстан Республикасы
Әділет министрлігінде
2017 жылғы 25 тамызда
№ 15557 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 30 маусым

№ 121

Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық агенттіктің ұсыну қағидаларын бекіту туралы

Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы және «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық агенттіктің ұсыну қағидалары бекітілсін.

2. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

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

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

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

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

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

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

КЕЛІСІЛДІ

Қазақстан Республикасы

Ұлттық экономика министрлігі

Статистика комитетінің төрағасы

Н.С. Айдапкелов

2017 жылғы 25 шілде



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 30 маусымдағы
№ 121 қаулысымен
бекітілді

Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық агенттіктің ұсыну қағидалары

1. Осы Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық агенттіктің ұсыну қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Коллекторлық қызмет туралы заң) сәйкес әзірленді және коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық агенттіктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсыну тәртібін белгілейді.

2. Қағидаларға қосымшаға сәйкес нысан бойынша коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер (бұдан әрі - Мәліметтер) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына (коллекторлық агенттіктің орналасқан жері бойынша) электрондық форматта ұсынылады.

3. Егер есепті айда Мәліметтерге өзгерістер енгізілмеген жағдайда, онда Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына Мәліметтер ұсыну талап етілмейді.

4. Қағаз тасымалдағыштағы мәліметтерге бірінші басшы, бас бухгалтер немесе қол қоюға уәкілетті адамдар, орындаушы қол қояды, мөрмен (болған кезде) расталады және коллекторлық агенттікте сақталады.

5. Электрондық форматта ұсынылатын деректердің қағаз тасымалдағыштағы деректермен бірдей болуын бірінші басшы, бас бухгалтер немесе қол қоюға уәкілетті адамдар қамтамасыз етеді.



Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтерді коллекторлық агенттіктің ұсыну **қағидаларына** қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер

Есепті кезең: 20__ жылғы _____ жағдай бойынша

Индекс: ЖККАТ_1

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатын: коллекторлық агенттік

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалы

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 10-нан (онынан) кешіктірмей

1-кесте. Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар (бұдан әрі - қатысушы (иелік етуші) туралы мәліметтер



№	Бизнес - сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға үшін) немесе өзге сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін)	Резиденттік	Атауы	Өтелмеген немесе алынбаған соттылығының болу-болмауы туралы мәліметтер (жеке тұлға үшін) (иә (жок), құқық бұзушылықтың, қылмыстың қысқаша сипаттамасы, жауапкершілікке тарту негіздерін көрсете отырып қылмыстық жауапкершілікке тарту туралы үкімнің деректемелері)	Құрылтайшы (акционер, қатысушы) не Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі осы коллекторлық агенттікті «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде бұған дейін коллекторлық агенттіктің бірінші басшысы немесе құрылтайшысы (қатысушысы) болған басшы қызметкер туралы мәліметтер	Қызмет түрінің сипаты
	2	3	4	5	6	7
Қатысушыға (иелік етушіге) тиесілі қатысу үлестерінің коллекторлық агенттіктің жеке тікелей	жанама					
Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (теңгемен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Коллекторлық агенттіктің қатысушы (иелік етуші) коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне сол арқылы иелік ететін ұйымға қатысу үлесі (пайызбен)	Қатысушы (иелік етуші) коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне сол арқылы иелік ететін ұйымға қатысу үлесі (пайызбен)	Тиесілі акциялардың/ қатысу үлестерінің саны (дана/теңгемен)	Сол арқылы жанама иелену жүзеге асырылатын ұйымның атауы
8	9	10	11	12		13
жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына арақатынасы						
бірлесіп тікелей	жанама					



Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (теңгемен)	Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі (пайызбен)	Қатысушы (иелік етуші) коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне сол арқылы иелік ететін ұйымға қатысу үлесі (пайызбен)	Тиесілі акциялардың/қатысу үлестерінің саны (дана/теңгемен)	Сол арқылы жанама иелену жүзеге асырылатын ұйымның атауы
14	15	16	17	18	19

2-кесте. Коллекторлық агенттікке бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар тізбесі

Коллекторлық агенттікті бақылайтын тұлға дауыс беретін акцияларының 20 (жиырма) пайызынан астамына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) ие ұйымдар туралы мәліметтерБақылау негіздеріЗаңды тұлғаның атауы немесе жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса) (өтелмеген немесе алынбаған соттылығының бар-жоғы туралы мәліметтер)Бизнес - сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға үшін) немесе өзге сәйкестендіру нөмірі (Қазақстан Республикасының бейрезиденттері үшін)№

Акцияларға (жарғылық капиталға) иелік ету үлесіҰйымның атауы

654321

Бірінші басшы немесе қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы

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

Телефон:

Мәліметтерге қол қойылған күн 20 ____ жылығы « ____ »

Мөр орны (болған кезде)

Ескертпе: әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме осы нысанға **қосымшада** берілген.

Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің



он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер **нысанына** қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме

Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған «Коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өзі дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер» нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру жөніндегі бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының **15-бабы 1-тармағының 18) тармақшасына** сәйкес әзірленген.

3. Нысанды коллекторлық агенттік ай сайын жасайды және есепті айдан кейінгі айдың 10-нан (онынан) кешіктірмей толтырады. Нысандағы деректер санмен және мың теңгемен көрсетіледі.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе қол қоюға уәкілетті адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру жөніндегі түсіндірме

5. Заңды тұлғалар бойынша 1-кестеде қатысушының (иелік етушінің) жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің не орналастырылған (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегере отырып) акцияларының жиырма пайызынан астамына ие жеке тұлғалар туралы мәліметтерге дейін қоса алғанда, коллекторлық агенттіктің акцияларын не жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін тікелей немесе жанама иелік ететін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін тұлғалар туралы мәліметтер көрсетіледі.

6. 2-кестенің 3-бағанында жеке адамға, отбасыға және кәмелетке толмағандарға, адамның және азаматтың конституциялық және өзге де құқықтары мен бостандықтарына, мемлекеттің конституциялық құрылысының негіздеріне және қауіпсіздігіне, меншікке, қоғамдық қауіпсіздік пен қоғамдық тәртіпке, халық денсаулығына және имандылыққа, бейбітшілік пен адамзаттың қауіпсіздігіне, коммерциялық және өзге де ұйымдардағы қызмет мүдделеріне, мемлекеттік қызмет пен мемлекеттік басқару мүдделеріне, сот төрелігіне және жазалардың орындалу тәртібіне, басқару тәртібіне қарсы, экономикалық қызмет, ақпараттандыру және байланыс салаларындағы қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін, сондай-ақ әскери қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы бар немесе қылмыстық



қудалауға ұшырайтындығы немесе ұшырағандығы (өздеріне қатысты қылмыстық қудалау 2014 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің **35-бабы бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақтары** негізінде тоқтатылған адамдарды қоспағанда) туралы ақпарат көрсетіледі. Егер солай болса, қылмыстық жауапкершілікке тарту туралы үкімнің күні мен нөмірі, Қазақстан Республикасы Қылмыстық кодексінің бабы көрсетілсін



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2017 жылғы 25 қыркүйекте № 15737 тіркелген

Национальный Банк
Республики Казахстан

Министерство национальной
экономики Республики Казахстан

2017 жылғы
30 маусым № 122
Алматы қаласы

2017 жылғы
24 тамыз № 313
Астана қаласы

БІРЛЕСКЕН ҚАУЛЫ ЖӘНЕ БҰЙРЫҚ

**Коллекторлық агенттіктердің қызметін мемлекеттік бақылау саласындағы
тексеру парағын бекіту туралы**

«Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасының **Заңын** іске асыру мақсатында және 2015 жылғы 29 қазандағы Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексінің **143-бабының 1-тармағына** сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ** және Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрі **БҰЙЫРАДЫ**:

1. Қоса беріліп отырған Коллекторлық агенттіктердің қызметін мемлекеттік бақылау саласындағы **тексеру парағы** бекітілсін.

2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы бірлескен қаулыны және бұйрықты Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік **тіркеуді**;

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

3) осы бірлескен қаулы және бұйрық ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

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

4. Осы бірлескен қаулының және бұйрықтың орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

5. Осы бірлескен қаулы және бұйрық алғашқы ресми **жарияланған** күнінен кейін күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



Қазақстан Республикасы
 Ұлттық Банкі Басқармасының
 бірлескен 2017 жылғы 30 маусымдағы
 № 122 қаулысымен
 және Қазақстан Республикасы
 Ұлттық экономика министрінің
 2017 жылғы 24 тамыздағы
 № 313 **бұйрығымен**
 бекітілген

**Коллекторлық агенттіктердің қызметін мемлекеттік бақылау
 саласындағы тексеру парағы**

саласында/аясында
 (Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексінің
138 және **143-баптарына** сәйкес)

қатысты

(тексерілетін субъектілердің (объектілердің) біртекті тобының атауы)

Тексеруді тағайындаған мемлекеттік орган _____

Тексеруді тағайындау туралы акт _____

(№, күні)

Тексерілетін субъектінің (объектінің) атауы _____

Тексерілетін субъектінің (объектінің) БСН _____

Орналасқан мекенжайы _____

№	Талаптар тізбесі	Қажет	Қажет емес	Талаптарға сәйкес	Талаптарға сәйкес келмейді
1.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимылы бастапқы байланыс кезінде: коллекторлық агенттіктің атауы және коллекторлық агенттіктер тізіліміндегі есептік тіркеу нөмірі; коллекторлық агенттіктің тұрған жері; борышкермен өзара іс-қимылды жүзеге асыратын адамның тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) және лауазымы; кредитордың атауы; кредитордың берешекті коллекторлық агенттікке жұмысқа бергені; банктік қарыз шартында немесе микрокредит беру туралы шартта көзделген берешектің құрылымы, негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдығы;				



	<p>борышкердің банктік қарыз шартында немесе микрокредит беру туралы шартта, Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жауапкершілігі мен өзге де міндеттемелері, сондай-ақ банктік қарыз шартында немесе микрокредит беру туралы шартта көзделген міндеттемелерді орындамаудың немесе тиісінше орындамаудың салдарлары;</p> <p>коллекторлық агенттік банктік қарыз шартының немесе микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өтінішхатын негіздейтін берешектің туындау себептері, кірістер мен басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын жазбаша өтінішпен коллекторлық агенттікке жүгіну құқығы туралы хабарлау.</p>				
2.	<p>Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимылды борышкер коллекторлық агенттікке жеке жүгінген кезде осы тармақшада көрсетілген уақыт кезеңі шегінде коллекторлық агенттік ұсынғаннан өзгеше өзара іс-қимыл жасасу кезеңін айқындамаса, борышкердің тұрғылықты жерінің не тұрған жерінің не борышкердің тіркелген жерінің уақыты бойынша жұмыс күндері сағат 8:00-ден 21:00-ге дейінгі кезеңде жүзеге асыру.</p>				
3.	<p>Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимылды коллекторлық агенттіктің бастамасы бойынша борышкердің тұрғылықты жері немесе тұрған жері немесе тіркелген жері бойынша немесе коллекторлық агенттіктің (филиалдың, өкілдіктің) тұрған жеріндегі үй-жайларында жеке қарым-қатынас кезінде аптасына үш реттен асырмай және жұмыс күндері сағат 8:00-ден 21:00-ге дейінгі кезеңде бір реттен асырмай жүзеге асыру.</p>				
4.	<p>Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимылды коллекторлық агенттіктің бастамасы бойынша телефонмен сөйлесу арқылы жұмыс күндері сағат 8:00-ден 21:00-ге дейінгі уақыт кезеңінде үш реттен асырмай жүзеге асыру.</p>				
5.	<p>Коммерциялық, банктік, қызметтік құпияға, сақтандыру құпиясына, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияға, микрокредит беру құпиясына жататын ақпаратты қоспағанда, борышкердің талап етуі бойынша коллекторлық агенттіктің берешекке қатысты коллекторлық қызметті жүзеге асыру жөніндегі өкілетіктерін растайтын ақпарат пен құжаттардың көшірмелерін ұсыну.</p>				
6.	<p>Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитормен міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимылды коллекторлық агенттіктің (филиалдың, өкілдіктің) орналасқан жеріндегі үй-жайларында аудио- немесе бейнетехника құралдарының көмегімен тіркеу.</p>				



7.	Кредитордан, борышкерден және (немесе) оның өкілінен және (немесе) үшінші тұлғалардан алынған құжаттар мен ақпараттың, оның ішінде банк құпиясының, микрокредит беру құпиясының, коммерциялық, қызметтік құпияның, сақтандыру құпиясының, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияның, борышкердің және (немесе) оның өкілінің және (немесе) үшінші тұлғалардың дербес деректерінің сақталуын қамтамасыз ету.				
8.	Борышкер және (немесе) оның өкілі және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитормен міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлға болып табылмайтын кез келген жеке тұлғамен өзара іс-қимыл жасасу кезінде мынадай ақпаратты: коллекторлық агенттіктің атауын және коллекторлық агенттіктер тізіліміндегі есептік тіркеу нөмірін; коллекторлық агенттік қызметкерінің тегін, атын, әкесінің атын (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) және лауазымын хабарлау.				
9.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитормен міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимылды, егер борышкер коллекторлық агенттікке жеке жүгінген кезде көрсетілген уақыт кезеңі шегінде коллекторлық агенттік ұсынғаннан өзгеше өзара іс-қимыл жасасу кезеңін айқындамаса, борышкердің тұрғылықты жерінің не тұрған жерінің не борышкердің тіркелген жерінің уақыты бойынша жұмыс күндері сағат 8:00-ден 21:00-ге дейінгі кезеңде жүзеге асыру.				
10.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитормен міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимылды коллекторлық агенттіктің бастамасы бойынша борышкердің тұрғылықты жері немесе тұрған жері немесе тіркелген жері бойынша немесе коллекторлық агенттіктің (филиалдың, өкілдіктің) тұрған жеріндегі үй-жайларында жеке қарым-қатынас кезінде аптасына үш реттен асырмай және жұмыс күндері сағат 8:00-ден 21:00-ге дейінгі кезеңде бір реттен асырмай жүзеге асыру.				
11.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитормен міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимылды коллекторлық агенттіктің бастамасы бойынша телефонмен сөйлесу арқылы жұмыс күндері сағат 8:00-ден 21:00-ге дейінгі уақыт кезеңінде үш реттен асырмай жүзеге асыру.				
12.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитормен міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл процесін коллекторлық агенттіктің (филиалдың, өкілдіктің) тұрған жеріндегі үй-жайларында аудио- немесе бейнетехника құралдарының көмегімен тіркеу.				
13.	Кредитордан, борышкерден және (немесе) оның өкілінен және (немесе) үшінші тұлғалардан алынған құжаттар мен ақпараттың, оның ішінде банк құпиясының, микрокредит беру құпиясының, коммерциялық, қызметтік құпияның, сақтандыру құпиясының, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияның, борышкердің және (немесе) оның өкілінің және (немесе) үшінші тұлғалардың дербес деректерінің сақталуын қамтамасыз ету.				



14.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау кезінде коллекторлық агенттіктің телефон арқылы сөйлесулерді, жеке кездесулерді, жеке тұлғаға - борышкерге тұрғылықты жері (заңды мекенжайы) бойынша, заңды тұлғаға - борышкерге тұрған жері (нақты мекенжайы) бойынша жіберілетін жазбаша (пошталық) хабарламаларды, ұялы байланыс, Интернет желісі арқылы жіберілетін мәтіндік, дыбыстық және өзге де хабарларды қоспағанда, борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасаудың өзге тәсілін пайдалануына жол бермеу.				
15.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау кезінде коллекторлық агенттік өзара іс-қимыл жасасатын тұлғаның ар-намысына, қадір-қасиетіне және іскерлік беделіне нұқсан келтіретін мәліметтерді таратуға не осы тұлғалардың мүдделеріне зиян келтіруі мүмкін мәліметтерді жария етуге жол бермеу.				
16.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау кезінде коллекторлық агенттік өзара іс-қимыл жасасатын тұлғаның құқықтары мен бостандықтарына қол сұғатын, олардың өмірі мен денсаулығына қатер төндіретін, сондай-ақ осы тұлғаға мүліктік және өзге де зиян келтіруге алып келетін құқыққа қайшы әрекеттер жасауға жол бермеу.				
17.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау кезінде борышкерге және (немесе) оның өкіліне және (немесе) үшінші тұлғаларға күш қолдану не олардың мүлкін жою немесе бүлдіру қатері, қорлау, алаяқтық, жалған құжаттар жасау, бопсалау арқылы борышкерді банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауға мәжбүрлейтін қысым көрсетуге жол бермеу.				
18.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау кезінде коллекторлық агенттік өзара іс-қимыл жасасатын тұлғаны берешектің мөлшеріне, сипатына және туындау негіздеріне қатысты жаңылыстыруға жол бермеу.				
19.	Борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау кезінде берешекті өтеу есебінен ақшаны (қолма-қол немесе қолма-қол емес нысанда), сондай-ақ өзге де мүлікті қабылдауға жол бермеу.				
20.	Коллекторлық агенттіктің борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасау кезінде берешекті ақшадан басқа, өзге мүлікпен өтеуді талап етуге жол бермеу.				
21.	Коллекторлық қызметті жүзеге асыру қағидаларының талаптары бұзылған жағдайда өзі дербес немесе уәкілетті органның талабы бойынша жұмыскердің борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) кредитормен банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру шарты шеңберінде міндеттемелермен байланысты үшінші тұлғамен және жоғарыда аталған тұлғалар болып табылмайтын кез келген жеке тұлғамен өзара іс-қимыл жасау жөніндегі өкілеттігін тоқтату жөнінде шаралар қабылдау және үш жұмыс күні ішінде уәкілетті органға ақпарат беру.				
22.	Берешегі тұрғын үй түріндегі кепілмен қамтамасыз етілген борышкер жеке тұлғаға қатысты коллекторлық қызметті жүзеге асыруға жол бермеу.				



23.	Борышкерге қатысты коллекторлық қызмет құпиясын борышкердің өзіне, борышкердің жазбаша келісімі, оның ішінде банктік қарыз шартын жасасу кезінде банк құпиясын ашуға немесе микрокредит беру туралы шартты жасасу кезінде микрокредит беру құпиясын ашуға берген жазбаша келісімі негізінде үшінші тұлғаға ғана ашу.				
24.	Борышкерге қатысты коллекторлық қызмет құпиясын қылмыстық қудалау функциясын жүзеге асыратын мемлекеттік органдарға және лауазымды адамдарға: олардың іс жүргізуінде жатқан қылмыстық істер бойынша, мөрмен расталған және прокурор санкциялаған жазбаша сұрау салу негізінде ашу.				
25.	Коллекторлық қызметтің борышкерге қатысты құпиясын соттарға жария ету: олардың іс жүргізуінде жатқан істер бойынша, сот ұйғарымы, қаулысы, шешімі және үкімі негізінде.				
26.	Коллекторлық қызметтің борышкерге қатысты құпиясын әділет органдарына және жеке сот орындаушыларына жария ету: олардың іс жүргізуінде жатқан атқарушылық іс жүргізу істері бойынша, сот орындаушысының сот санкциялаған, әділет органының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған қаулысы негізінде.				
27.	Коллекторлық қызметтің борышкерге қатысты құпиясын прокурорға жария ету: оның қарауында жатқан материал бойынша, өз құзыреті шегінде тексеру жүргізу туралы қаулы негізінде.				
28.	Коллекторлық қызметтің борышкерге қатысты құпиясын мемлекеттік кіріс органдарына жария ету: тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша, нұсқама негізінде.				
29.	Коллекторлық қызметтің борышкерге қатысты құпиясын борышкердің өкілдеріне жария ету: нотариат куәландырған сенімхат негізінде.				
30.	Коллекторлық қызметтің борышкерге қатысты құпиясын оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға жария ету: өзі жөнінде соттың банкрот деп тану туралы заңды күшіне енген шешімі бар тұлғаға қатысты, банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс қозғалғанға дейін бес жыл ішіндегі кезең үшін, прокурордың санкциясымен.				
31.	Коллекторлық қызметтің борышкерге қатысты құпиясын уәкілетті органға жария ету: коллекторлық агенттіктердің қызметіне мемлекеттік бақылауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша.				
32.	Борышкерге қатысты коллекторлық қызметті жүзеге асыру кезінде коллекторлық агенттік алған және (немесе) жасаған борышкер, кредитор туралы, банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғалар, берешек, берешекті өндіріп алу туралы жасалған шарттардың талаптары туралы мәліметтерді мен өзге де мәліметтерді борышкер өсиетте көрсеткен тұлғаларға жазбаша сұрату негізінде беру.				
33.	Борышкер, кредитор, банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитормен міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғалар, берешек, берешекті өндіріп алу туралы жасалған шарттардың талаптары туралы мәліметтерді және борышкерге қатысты коллекторлық қызметті жүзеге асыру кезінде коллекторлық агенттік алған және (немесе) жасаған мәліметтерді нотариустарға: олардың іс жүргізуіндегі мұрагерлік істер бойынша, нотариустың мөрімен расталған оның жазбаша сұрау салуы				



	(нотариустың жазбаша сұрау салуына қайтыс болу туралы куәліктің көшірмесі қоса берілуге тиіс) негізінде беру.				
34.	Борышкер, кредитор, банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитормен міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғалар, берешек, берешекті өндіріп алу туралы жасалған шарттардың талаптары туралы мәліметтерді және борышкерге қатысты коллекторлық қызметті жүзеге асыру кезінде коллекторлық агенттік алған және (немесе) жасаған мәліметтерді шетелдік консулдық мекемелерге: жазбаша сұрау салудың негізінде олардың іс жүргізуіндегі мұрагерлік істер бойынша беру.				
35.	Кредитор банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талап етулерді) басқаға берген кезде борышкерден мұндай шартта көзделмеген өзге комиссиялар мен төлемдердің алынуына жол бермеу.				
36.	Уәкілетті органға оның сұрау салуы негізінде, оның ішінде борышкерлер мен кредиторлардың келіп түскен шағымдары бойынша мәліметтер, құжаттар мен аудио- және (немесе) бейнежазба (бар болса) материалдарын беру.				
37.	Ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың онынан кешіктірмей, уәкілетті орган айқындаған тәртіппен, коллекторлық агенттіктің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын өз бетінше немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін немесе бақылау жасайтын тұлғалар туралы мәліметтер ұсыну				
38.	Коллекторлық агенттіктің борышкер-жеке тұлғаның баспана түріндегі кепілмен қамтамасыз етілген берешекке қатысты талап ету құқығын басқа біреуге беру шартын жасауына жол бермеу.				

Лауазымды адам (адамдар) _____
(лауазымы) (қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)
Тексерілетін субъектінің басшысы

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

(қолы)



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2017 жылғы 24 тамызда № 15541 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 28 маусым

№ 136

Банктік қызметтерді көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау қағидаларын бекіту туралы

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы **31-бабының 2-тармағын** іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Банктік қызметтерді көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау **қағидалары** бекітілсін.

2. Мыналардың:

1) «Банктік қызметтерді көрсету және банктердің банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2011 жылғы 28 ақпандағы № 19 **қаулысының** (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6884 болып тіркелген, 2011 жылғы 31 мамырда «Егемен Қазақстан» газетінде № 226-227 (26625) жарияланған);

2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 8 мамырдағы № 78 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11149 болып тіркелген, 2015 жылы 27 мамырда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының банктер арасындағы активтер мен міндеттемелерді бірмезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі **5-тармағының** күші жойылды деп танылсын.

3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

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

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

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

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ғ.О. Пірматовқа жүктелсін.

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



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 шілдедегі
№ 136 қаулысымен
бекітілді

Банктік қызметтерді көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау қағидалары

Банктік қызметтерді көрсету және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі - Банктер туралы заң) 31-бабының 2-тармағына сәйкес банктік қызметтерді көрсету жүйесін жетілдіру және банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібін айқындау мақсатында әзірленді.

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Қағидаларда мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) банктік қызметтер - банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың (бұдан әрі - банк) Банктер туралы заңның 30-бабында белгіленген банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруы;

2) клиент - банктік қызметтерді тұтынушы болып табылатын не банктік қызметтерді пайдалануға ниет еткен жеке немесе заңды тұлға;

3) уәкілетті орган - қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган.

2. Банк Банктер туралы заңға, Қағидаларға, сондай-ақ операциялар жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидаларға және ішкі кредиттік саясат туралы қағидаларға сәйкес банктік қызметтерді көрсетеді.

3. Операциялар жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидалар әдеби тілдің нормаларын және заңдық терминологияны сақтай отырып, келтірілген терминдердің талдамасымен жазылады. Операциялар жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидалардың мазмұны нақты және әр түрлі түсіндірілмейді.

4. Банктер туралы заңның 31-бабы 2-тармағының 10) тармақшасында көзделген Банктің клиенттермен жұмыс жүргізу тәртібі туралы ережесінде:

1) банктік қызметтерді көрсету туралы өтінішті банктік қызметтің әрбір түрі бойынша қарау рәсімдері мен мерзімі (өтініш беру қажет болғанда);

2) банктік қызметтерді көрсету кезінде клиентпен өзара әрекет ету рәсімдері қамтылады.

2-тарау. Банктің көрсетілетін банктік қызметтер туралы ақпаратты ашу және клиенттерге консультация беру тәртібі

5. Банк қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтерді бекіту және өзгерістер енгізу күндері туралы мәліметтерді, ішкі құжаттардың нөмірлерін және оларды бекіткен (қабылдаған) органды көрсете отырып, банктік қызметтер үшін мөлшерлемелер мен тарифтер туралы өзекті ақпаратты филиалдарында (олардың үй-жайларында), филиалдар болмаған жағдайда - орталық



офисінде (көру және танысу үшін қол жетімді жерде) және өзінің интернет-ресурсында орналастырады.

6. Банктік қызметтер туралы жарнама «Жарнама туралы» 2003 жылғы 19 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы **заңының** және Банктер туралы **заңның** талаптарына, оның ішінде мынадай талаптарға сәйкес таратылады:

1) жарнама тікелей ұсынылу сәтінде дәйекті, арнайы білімсіз немесе арнайы құралдарды қолданбай-ақ түсінікті болып табылады;

2) радиодағы жарнаманы қоспағанда, жарнамада банк лицензиясының нөмірі және лицензияны берген органның атауы көрсетіледі;

3) қарыздар мен салымдар бойынша сыйақы шамалары көрсетілген жағдайда шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде есептелген сыйақы мөлшерлемелері (нақты құны) қарыздар мен салымдардың жарнамасында (банкаралықтарын қоспағанда) көрсетіледі.

7. Банктік қызмет көрсету кезінде банк:

1) банктік қызмет көрсету туралы шартты жасасқанға дейін клиентке: мөлшерлемелер мен тарифтер, банктік қызмет көрсету туралы өтініш бойынша шешім қабылдау мерзімдері туралы ақпаратты (өтініш беру қажет болғанда);

қызмет көрсету талаптары туралы ақпаратты және банктік қызмет көрсету туралы шартты жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесін;

банктік қызмет көрсету туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпаратты;

клиентте туындаған мәселелер бойынша консультациялар;

клиенттің қалауы бойынша - банктік қызмет көрсету туралы шарттың жобасын береді;

2) клиенттің банктік қызмет көрсету туралы өтінішін банктің операциялар жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидаларында белгіленген мерзімдерде қарайды (өтініш беру қажет болғанда);

3) банктік қызмет көрсету туралы шарт жасағанға дейін клиентке оның талаптарымен танысу үшін қажет уақыт береді;

4) клиентті алынатын банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде оның банкке, банк омбудсманьына (ипотекалық қарыздар бойынша), уәкілетті органға немесе сотқа жүгінуге құқылы екені туралы хабардар етеді. Осы мақсатта клиентке банктің, банк омбудсманьының және уәкілетті органның орналасқан жері, почталық және электрондық адрестері және интернет-ресурстары туралы ақпарат беріледі;

5) клиент берген ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді.

3-тарау. Банктік қарыздар беру және төлеуге қабілетсіз клиенттермен жұмыс жүргізу

8. Банк банктік қарыз шартын жасасқанға дейін Қағидалардың **7-тармағының 1) тармақшасында** көзделген мәліметтерден және құжаттардан басқа клиентке ауызша түрде банктік қарыздар бойынша мынадай ақпарат береді:

1) банктік қарыз беру мерзімі;

2) банктік қарыздың шекті сомасы мен валютасы;

3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: белгіленген немесе өзгермелі, егер сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі болған жағдайда есептеу тәртібі;

4) клиент өтініш жасаған күніндегі сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайыздармен мөлшері және оның шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде есептелген мөлшері (нақты құны);

5) банктің пайдасына банктік қарызды алуға және оған қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялық ақылардың, тарифтердің және өзге де шығыстардың толық тізбесі мен мөлшерлері;

6) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерін орындамаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі мен тәуекелдері;

7) кепіл берушінің, кепілгердің, кепілдік берушінің және қарызды қамтамасыз ету туралы



шарттың тарабы болып табылатын өзге тұлғаның жауапкершілігі.

9. Банк тиісті шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күніне дейінгі мерзімде клиентті банктік қарызды беру туралы не бас тартудың себептерін көрсете отырып, Банктің клиенттермен жұмыс жүргізу тәртібі туралы ережесінде көзделген тәсілмен беруден бас тарту туралы хабардар етеді.

10. Банктік қарыз шартына қызмет көрсету кезеңінде банк клиенттің (қарыз алушының) немесе кепіл берушінің (Банктер туралы заңда көзделген банктік құпияны жариялауға қойылатын талаптарды сақтаумен) сұратуы бойынша сұратуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде оған жазбаша нысанда мыналар туралы мәліметтерді береді:

- 1) банкке төлеген ақша сомасы;
- 2) мерзімі өткен берешектің мөлшері (бар болған кезде);
- 3) борыш қалдығы;
- 4) кезектегі төлемдердің мөлшері мен мерзімдері;
- 5) кредиттеу лимиті (бар болған кезде).

11. Қарыз бойынша берешек толық өтелгеннен кейін клиенттің өтініші бойынша банк өтеусіз өтініш алған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайтын мерзімде жазбаша нысанда берешектің жоқ екені туралы анықтама ұсынады.

12. Клиенттің өтініші бойынша банк 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде айына 1 (бір) реттен жиі емес жазбаша нысанда банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне келіп түсетін клиенттің (қарыз алушының) ақшасын бөлу туралы ақпаратты тегін береді.

13. Клиенттің банкке банктік қарыз шарты бойынша берілген ақшаны ішінара немесе толығымен мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша банк 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қайтарылуы тиіс соманың мөлшерін оған жазбаша нысанда тегін хабарлайды.

14. Егер банктік қарыз шартында көзделген болса, банк мерзімді негізде Қағидалардың **10-тармағында** көзделген мәліметтерді клиентке банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен ұсынады.

15. Қағидалардың **10, 11, 12, 13** және **14-тармақтарында** көзделген мәліметтер негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялық ақылардың, тұрақсыздық айыбының және айыппұл санкцияларының өзге түрлерінің сомалары, сондай-ақ төленуге жататын басқа сомалар көрсетіле отырып, ұсынылады.

16. Банк банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алу болған жағдайда, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей банктік қарыз шарты бойынша төлемдерді төлеу қажеттігі туралы және клиенттің өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы хабардар етеді.

Банктің қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуына болады.

17. Банктік қарыз шарты бойынша берешекті өндіріп алу туралы хабарламада клиент үшін банктік қарыз шарты бойынша берешектің мөлшері туралы (негізгі борыш, сыйақы, комиссиялық ақы, тұрақсыздық айыбы және айыппұл санкцияларының өзге түрлерінің сомасын, сондай-ақ төлеуге жататын басқа сомаларды көрсетумен) қысқаша ақпарат қамтылады.

18. Клиентке, сондай-ақ кепіл берушіге, кепілгерге, кепілдік берушіге және қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарабы болып табылатын өзге тұлғаға жергілікті уақыт бойынша сағат 21-ден сағат 8-ге дейін банктік қарыз шартына қызмет етуге байланысты хабарламаларды табыс етуге және ескертулер жасауға (телефон шалуға) болмайды.

19. Қарыз алушы банкке шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы жазбаша өтінішпен хабарласқан жағдайда, банк борышкердің жазбаша өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде ұсынылған банктік қарыз шартын өзгерту талаптарын қарайды және қарыз алушыға Банктер туралы заңның **36-бабының 1-2-тармағында** көрсетілген шешімдердің бірін жазбаша нысанда хабарлайды.

Қарыз алушының ұсыныстарын банктің өтініштердің осындай түрін қарауға уәкілетті органы қарайды.



Банктің ұсынған банктік қарыз шартын өзгерту талаптарына қарыз алушының жауап беру мерзімі банктің хатында көрсетіледі және кем дегенде күнтізбелік 15 (он бес) күн болады.

20. Қағидалардың **16-тармағында** көрсетілген хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған жағдайда, банк клиентке Банктер туралы заңның **36-бабында** көзделген шараларды қолданады.

21. Банктік қарыз шартында банктің банктік қарыз шарты бойынша құқығын (талап ету) үшінші тұлғаға беру құқығы (талап ету құқығын беру шарты) көзделген жағдайда, банк:

1) талап ету құқығын беру шартын жасасқанға дейін қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту ықтималдығы туралы, сондай-ақ банктік қарыз шартында көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен осындай беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерін өңдеу туралы хабардар етеді;

2) қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) банктік қарыз шартында көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға банктік қарызды өтеу бойынша бұдан кейінгі төлемдердің тағайындалғанын (банктік қарыз шарты бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаның атауы мен орналасқан жері), берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемін, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының және басқа да төленуге тиіс сомалардың қалдықтарын көрсете отырып талап ету құқығын беру шартын жасасқан күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде құқықтың (талаптардың) үшінші тұлғаға өткені туралы хабардар етеді.

4-тарау. Банктік салым шарттарын жасасу

22. Банктік салым шартын жасасқанға дейін Қағидалардың **7-тармағының 1) тармақшасында** көзделген мәліметтер мен құжаттардан басқа банк клиентке банктік салымдар бойынша мынадай ақпаратты ауызша түрде ұсынады:

- 1) салымның түрі (талап етілгенге дейін, мерзімді, шартты);
- 2) салым мерзімі (бар болса);
- 3) салымның ең аз сомасы;
- 4) клиент өтініш жасаған күнгі сыйақы мөлшерлемесі, оның ішінде шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы түрде есептелген сыйақы мөлшерлемесі (нақты құны);
- 5) қосымша келісім жасамай-ақ салымның мерзімін ұзартудың талаптары (бар болса);
- 6) салымды толықтыру, капиталдандыру мүмкіндігі;
- 7) салымды толығымен немесе ішінара мерзімнен бұрын алу талаптары;
- 8) кепілдік берілетін банктік салымдар бойынша Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген кепілдік өтем мөлшері.

23. Банктік салым шартының талаптарына сәйкес қосымша келісім жасамай-ақ банктік салым мерзімін ұзартқан кездегі сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына өзгерткен жағдайда, банк банктік салым мерзімі аяқталғанға дейін клиентті банктік салым шартында көзделген тәсілмен сыйақы мөлшерлемесін азайту туралы хабардар етеді.

5-тарау. Банктің банктік қызметтерді көрсету үдерісінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі

24. Банк клиенттерінің өтініштерін банк «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» 2007 жылғы 12 қаңтардағы Қазақстан Республикасының **Заңында** және Қағидаларда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарайды.

25. Банк клиенттердің:

- 1) банкке қолма-қол, почта байланысы арқылы, оның электрондық почтасына және интернет-ресурсына келіп түскен жазбаша өтініштерімен;



2) телефон арқылы және клиент банкке тікелей келген кезде ауызша түскен өтініштерімен жұмыс жүргізеді.

26. Банктің уәкілетті адамдары орталық офисінде және филиалдарында банк Басқармасының Төрағасы, филиалдың директоры (филиалда) бекіткен қабылдау кестесіне сәйкес кем дегенде айына 1 (бір) рет жеке тұлғаларды және заңды тұлғалардың өкілдерін жеке қабылдауды жүргізеді.

Қабылдау белгіленген және жеке және заңды тұлғалардың назарына жеткізілген күн мен сағатта жұмыс орны бойынша өткізіледі.

Егер банктің уәкілетті адамы қабылдау кезінде өтінішті шеше алмаса, клиент оны жазбаша нысанда жазады және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі.

27. Клиенттердің жазбаша өтініштері банктің ішкі құжаттарына сәйкес деректемелері бар жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі.

28. Клиентке оның жазбаша өтінішінің қағаз тасымалдағышта қабылданғанын растайтын құжат беріледі не өтініштің көшірмесінде тиісті белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді.

29. Банктің интернет-ресурсы арқылы келіп түскен өтініштер банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен тіркеледі.

30. Клиенттердің өтініштері телефон арқылы тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесу оның келісімімен сөйлесудің басында бұл туралы хабардар етілген кезде жазылады.

31. Банкке ауызша түрде (телефон арқылы немесе клиент банктің офисіне өзі келген кезде) түскен өтініштер дереу қаралады және осындай мүмкіндік болса, онда клиенттің ауызша өтінішіне жауап бірден беріледі. Ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаған жағдайда, оны клиент жазбаша түрде жазады және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Клиент жауап алу үшін қажетті рәсімдер туралы және осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы хабардар етіледі.

32. Банк өтінішті қарау кезінде ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда клиенттен қосымша құжаттарды және мәліметтерді сұратып алады.

33. Банк жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді, клиенттерді олардың өтініштерін қарау қорытындысы және қабылданған шаралар туралы хабардар етеді.

Клиентке өтінішті қарау қорытындысы туралы жазбаша жауап қазақ тілінде немесе өтініш жасалған тілде беріледі және онда клиенттің жазған әрбір өтінішіне, талабына, өтінішхатына, ұсынымына және өзге де сұрағына клиенттің қабылданған шешімге шағым жасау құқықтарын түсіндіре отырып, Қазақстан Республикасы заңнамасының, банктің ішкі құжаттарының, қаралатын мәселеге қатысы бар шарттардың тиісті нормаларына, сондай-ақ қаралатын мәселенің нақты жағдайларына сілтеме жасалған негізделген және дәлелді тұжырымдары қамтылады.

Клиенттің өтініші бас банк пен еншілес банк арасында активтер мен міндеттемелерді бірмезгілде беруді жүзеге асырған бас және (немесе) еншілес банкке (банктерге) түскен жағдайларда, соған байланысты клиенттің келіп түскен осындай беру нәтижесінде тиісті активті немесе міндеттемені алған банк жауапты дайындайды және оны клиентке жібереді.

34. Клиенттің өтініші негізделген және заңды болған жағдайда банк бұзушылықты жою және клиенттің құқықтарын және заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.

35. Жазбаша өтініштің жауабына банктің уәкілетті адамы қол қояды.

36. Почта байланысы немесе қолма-қол табыс ету арқылы келіп түскен жазбаша өтінішке жауап клиентке клиенттің өтінішінде көрсетілген мекенжай бойынша хабардар етумен почта арқылы тапсырыс-хатпен немесе клиент банкке келген кезде қолын қойғызып, өзінің қолына табыс ету жолымен беріледі, бұл туралы жазбаша өтініштерді тіркеу журналында белгі қойылады.

37. Өтініштерді қарауды талдау және бақылау функциялары банктің ішкі құжаттарына сәйкес айқындалған банктің бөлімшесіне жүктеледі және оларға:



- 1) тиісті өтінішке негіз болған себептерді анықтау және жою үшін банк клиенттерінің өтініштерін талдау және қорытындылау;
- 2) банк үшін банк клиенттерінің өтініштерімен жұмыс ұйымдастыруды жақсарту бойынша ұсынымдар әзірлеу;
- 3) банк басшылығына банк клиенттерінің өтініштерін қарау қорытындысы бойынша осы қаржылық қызметтерді барлық тұтынушыларға қатысты анықталған бұзушылықтарды жою бойынша қажетті шаралар және банк қызметінде осындай бұзушылықтарға жол бермеу үшін алдын алу шаралары туралы ұсыныстар енгізу кіреді.



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2017 жылғы 24 тамызда № 15548 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 31 шілде

№ 142

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

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының **Заңына**, «Қазақстан Республикасының ұлттық валютасын қолданудың кейбір мәселелері туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2001 жылғы 7 ақпандағы № 549 Жарлығына өзгеріс енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2017 жылғы 1 сәуірдегі № 452 **Жарлығына** сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға **қосымшаға** сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларының күші жойылды деп танылсын.

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

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

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

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

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

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

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



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 31 шілдедегі
№ 142 **қаулысына**
қосымша

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының күші жойылды деп танылатын кейбір қаулыларының тізбесі

1. «Қолма-қол ақша белгілерін - тиындарды ақша айналымынан алу ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 3 наурыздағы № 57 **қаулысы** (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1428 тіркелген, 2001 жылы Қазақстан Республикасы орталық атқарушы және өзге де мемлекеттік органдары нормативтік құқықтық актілерінің бюллетенінде № 12, 345-құжат және 2001 жылғы 30 наурызда «Егемен Қазақстан» газетінде № 67 (22671) жарияланған).

2. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 29 сәуірдегі № 38 **қаулысы** (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7008 тіркелген, 2011 жылы Қазақстан Республикасының орталық атқарушы және өзге де орталық мемлекеттік органдарының актілер жинағында № 6 және 2011 жылғы 28 қазанда «Заң газеті» газетінде № 158 (1974) жарияланған).

3. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Қолма-қол белгілерін - тиындарды ақша айналымынан алу ережесін бекіту туралы» 2001 жылғы 3 наурыздағы № 57 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 41 **қаулысы** (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7485 тіркелген, 2012 жылғы 24 мамырда «Егемен Қазақстан» газетінде № 261-266 (27340) жарияланған).



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2017 жылғы 13 қыркүйекте № 15696 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 31 шілде

№ 148

Пруденциялық нормативтерді және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді және оларды есептеу әдістемесін, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есептілікті табыс етудің нысандары мен мерзімдерін бекіту туралы

«Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы және «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының зандарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫЕТЕДІ:**

1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес пруденциялық нормативтер және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттер және оларды есептеу әдістемесі;

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есептің нысаны;

3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есептің нысаны бекітілсін.

2. Микроқаржы ұйымы тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 20 (жиырма) кешіктірмей өзінің орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына осы қаулының 1-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген электрондық форматтағы есептілікті ұсынады.

Есептіліктегі деректер Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - теңгемен көрсетіледі.

Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы есептілікке бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есептілікке қол қоюға олар уәкілеттік берген адамдар және орындаушы қол қояды, мөрмен (бар болса) куәландырылады және микроқаржы ұйымында сақталады.

Микроқаржы ұйымының электрондық форматта ұсынылатын есептілігі деректерінің қағаз тасымалдағыштағы деректерге сәйкестігін бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есептілікке қол қоюға олар уәкілеттік берген адамдар және орындаушы қамтамасыз етеді.

3. «Пруденциалдық нормативтерді және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті басқа да нормалар мен лимиттерді және оларды есептеу әдістемесін, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есептілік берудің нысандарын және мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 382 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8317 тіркелген, 2013 жылғы 5 маусымда «Егемен Қазақстан» газетінде № 141 (28080) жарияланған) күші жойылды деп танылсын.

4. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

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

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

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

5. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы



коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

6. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

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

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі
Статистика комитетінің Төрағасының м.а.

Г. Керімханова

2017 жылғы 15 тамыз



Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 31 шілдедегі
№ 148 **қаулысына**
1-қосымша

Пруденциялық нормативтер және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттер және оларды есептеу әдістемесі

1. Осы Пруденциялық нормативтер және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттер және оларды есептеу әдістемесі (бұдан әрі - Пруденциялық нормативтер) «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының **Заңына** (бұдан әрі - Заң) сәйкес әзірленді және пруденциялық нормативтерді және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді және оларды есептеу әдістемесін белгілейді.

2. Пруденциялық нормативтердің және микроқаржы ұйымының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің құрамына:

- 1) жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшері;
- 2) меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері;
- 3) меншікті капиталдың жеткіліктілігі;
- 4) бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшері;
- 5) левередж коэффициенті кіреді.

3. Микроқаржы ұйымының жарғылық капиталының ең төменгі мөлшері 30 000 000 (отыз миллион) теңгені құрайды.

4. Микроқаржы ұйымының меншікті капиталының ең төменгі мөлшері 30 000 000 (отыз миллион) теңгені құрайды.

5. Микроқаржы ұйымының меншікті капиталының жеткіліктілігі k1 коэффициентімен сипатталады және меншікті капиталдың баланс бойынша активтер сомасына қатынасы ретінде есептеледі.

K1 коэффициентінің мәні кемінде 0,1 құрайды.

6. Микроқаржы ұйымының меншікті капиталы:

микроқаржы ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтерді;

басқа заңды тұлғалардың капиталына салынған микроқаржы ұйымының инвестицияларын шегергенде,

төленген жарғылық капиталының;

қосымша капиталының;

өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасының (шығынының) (оның ішінде өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптасқан қорлардың, резервтердың);

есепті кезеңде бөлінбеген таза пайданың (шығынның) мөлшерінің;

негізгі қаражатты қайта бағалау мөлшерінің;

микроқаржы ұйымының Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғалар және бейрезиденттері (Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы оффшорлық аумақтардың тізбесіне жатқызған, ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғаларды қоспағанда) алдындағы қамтамасыз етілмеген міндеттемелері түріндегі реттелген борыштың сомасы ретінде есептеледі.

7. Қамтамасыз етілмеген міндеттемені реттелген борышқа жатқызу талаптары мынадай талаптарды бір мезгілде орындау болып табылады:

1) қамтамасыз етілмеген міндеттеме шығарылған не алынған мерзім кемінде 5 (бес) жылды құрайды;

2) кредитордың қамтамасыз етілмеген міндеттемені ол туындаған сәттен бастап 5 (бес)



жылдан бұрын кері қайтару (орындау) туралы талапты ұсынуға құқығы жоқ;

3) егер бұл іс-әрекет меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициентінің ең төменгі мәндерін Пруденциялық нормативтердің 4-тармағында белгіленген мәннен төмен азайтуға әкелмесе, микроқаржы ұйымының бастамасы бойынша тек 5 (бес) жыл өткеннен кейін ғана мерзімінен бұрын кері қайтарылды (орындалды);

4) микроқаржы ұйымы таратылған кезде соңғы кезекте (қалған мүлікті қатысушылар арасында бөлу алдында) қанағаттандырылатын талаптарды білдіреді.

8. Микроқаржы ұйымының басқа заңды тұлғалардың капиталына салынған инвестициялары кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының, банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау қызметін көрсететін ұйымдардың және күзету қызметіне лицензиясы бар ұйымдардың акцияларына немесе жарғылық капиталына қатысу үлесіне микроқаржы ұйымының салымдарын білдіреді.

9. Бір қарыз алушыға тәуекелдің мөлшері:

Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London billion market association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары;

Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктері түрінде қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасын шегергенде;

микроқаржы ұйымының қарыз алушыға микрокредиттер және дебиторлық берешек түрінде қойылатын талаптар;

микроқаржы ұйымының балансынан есептен шығарылған микроқаржы ұйымының қарыз алушыға қойылатын талаптар сомасы ретінде есептеледі.

10. Бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшері k2 коэффициентімен сипатталады және микроқаржы ұйымының бір қарыз алушыға тәуекел мөлшерінің микроқаржы ұйымының меншікті капиталына оның міндеттемелері бойынша қатынасы ретінде есептеледі.

K2 коэффициентінің мәні 0,25-тен аспайды.

11. Микроқаржы ұйымының қарыз алушыға қоятын талаптарының олар пайда болған күнгі жалпы көлемі осы Пруденциялық нормативтерде белгіленген шектеулер шегінде болып, бірақ соңынан соңғы 3 (үш) ай ішінде микроқаржы ұйымының меншікті капиталының деңгейі 5 (бес) пайыздан аспай төмендеуіне байланысты көрсетілген шектеулерден асып кеткен жағдайда не соңғы 3 (үш) ай ішінде қарыз алушыға қойылатын талаптар 10 (он) пайыздан асқан деп көрсетілген теңгенің шетел валюталарына қатысты орташа алынған биржалық бағамының ұлғаюынан микроқаржы ұйымының қарыз алушыға қоятын талаптарының өсуіне байланысты бір қарыз алушыға деген тәуекел нормативінің ең жоғары мөлшері орындалды деп есептеледі.

Көрсетілген жағдайларда микроқаржы ұйымы шектеулерден асып кету фактісі туралы микроқаржы ұйымының орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалына жоғарыда көрсетілген асып кету пайда болған күннен кейінгі күн ішінде хабардар етеді және ағымдағы және одан кейінгі айларда шектеуден асып кетуді жою жөнінде міндеттемелер қабылдайды. Егер осы шектен асып кетуді микроқаржы ұйымы көрсетілген мерзімде жоймаған жағдайда, бір қарыз алушыға ең жоғары тәуекел мөлшерінің нормативі шегінен асып кету көрсетілген шектен асып кету анықталған күннен бастап осы нормативтің бұзылуы деп қарастырылады.

12. Міндеттемелерге қатысты микроқаржы ұйымының капиталдандыруы k3 левередж коэффициентімен сипатталады және микроқаржы ұйымының жиынтық міндеттемелері сомасының оның меншікті капиталына қатысты сома ретінде есептеледі.

K3 коэффициентінің мәні 10-нан аспайды.

13. Микроқаржы ұйымының жиынтық міндеттемелерінен k3 коэффициентін есептеу мақсатында халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының



бейрезиденттері алдындағы міндеттемелер алып тасталады.

Осы нормативтің мақсаттары үшін мынадай ұйымдар халықаралық қаржы ұйымдарына жатады:

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуропалық Кеңестің Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропа қайта құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);

Еуропалық инвестициялық банк (the European Investment Bank);

Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);

Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);

Халықаралық даму қауымдастығы;

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation);

Халықаралық қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық валюта қоры;

Халықаралық инвестициялық дауларды реттеу орталығы;

Көптарпты инвестицияларға кепілдік беру агенттігі;

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank).



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 31 шілдедегі
№ 148 қаулысына
2-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп

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

Индексі: PN-1

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Кім ұсынады: микроқаржы ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалы

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 20 (жиырмамынан) кешіктірмей

_____ (микроқаржы ұйымының атауы)

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы
1	2	3
1	Төленген жарғылық капитал	
2	Қосымша капитал	
3	Өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасы (шығыны)	
4	Өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
5	Есепті кезеңде бөлінбеген таза пайда (шығын)	
6	Негізгі қаражатты қайта бағалау	
7	Микроқаржы ұйымының Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттері заңды тұлғалар (Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған, ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғаларды қоспағанда) алдындағы қамтамасыз етілмеген міндеттеме түріндегі реттелген борыш	
8	Микроқаржы ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер	
9	Кредиттік бюролардың, микроқаржы ұйымдарының, банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау қызметін көрсететін ұйымдардың және күзет қызметіне лицензиясы бар ұйымдардың акцияларына немесе жарғылық капиталына қатысу үлесіне микроқаржы ұйымының инвестициялары	
10	Микроқаржы ұйымының есептік меншікті капиталы	
11	Микроқаржы ұйымының балансы бойынша активтер	
12	K1 меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті	
13	Бір қарыз алушының микроқаржы ұйымының алдындағы жиынтық берешегі (ұйымның балансынан есептен шығарылғанды қоса алғанда)	



14	Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London billion market association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары түрінде қарыз алушының қамтамасыз етуі	
15	Standard & Poog's агенттігінің «А»-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктері түрінде қарыз алушының қамтамасыз етуі	
16	К2 бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті	
17	Халықаралық қаржы ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерді қоспағанда, микроқаржы ұйымының жиынтық міндеттемелері	
18	К3 жиынтық міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті	
19	Микроқаржы ұйымының микрокредиттерінің жиынтық мөлшері	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы _____
(лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

_____ (қолы) _____ (телефоны)

Есепке қол қойылған күн 20__ жылғы «__» _____

Мөр орны (бар болса)



Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға **қосымшада** келтірілген. Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есептің **нысанына** қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған «Пруденциялық нормативтердің және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы **27-бабының 3) тармақшасына** сәйкес әзірленді.
3. Микроқаржы ұйымы Нысанды тоқсан сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілетті адамдар, және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанның 13, 14, 15 және 16-жолдарында микроқаржы ұйымының алдындағы ең жоғары жиынтық берешекпен қарыз алушы бойынша ақпарат көрсетіледі.
6. Нысанның 18-жолында микрокредиттердің баланстық құны көрсетіледі, оған негізгі борыш, плюс мерзімі өткен берешек, минус дисконт, плюс сыйлықақы, плюс негізгі борыш бойынша есептелген, бірақ өтелмеген (алынбаған) сыйақы, минус құнсыздануға резервтер және плюс тұрақсыздық сомасы (егер активті тану өлшемшарттарына сәйкес келетін тұрақсыздық сомасын есептеу шартта көзделсе).
7. 12, 16, 18-жолдарда үш белгісі бар мәндер үтірден кейін көрсетіледі.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 31 шілдедегі
№ 148 **қаулысына**
3-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

20 __ жылғы « __ » _____ жағдай бойынша

**Бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары
мөлшерінің талдамасы туралы есеп**

Индексі: 1-BVU_R_MRZ

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Кім ұсынады: микроқаржы ұйымдары

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалы

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 20 (жиырмамынан) кешіктірмей

_____ (микроқаржы ұйымының атауы)

(мың теңгемен)

Қарыз (микрокредит) бойынша талаптардың сомасыЖСН/ БСНҚарыз алушының атауы№			
Есептелген сыйақы сомасыБарлығы негізгі борыштың сомасы			
54321			
Жиынтығы:			
Активті тану өлшемшарттарына сәйкес келген жағдайда тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар және өсімпұлдар)	Дисконт (сыйлықақы)	Барлығы іс жүзінде құрылған провизиялар сомасы	Баланстық құны
6	7	8	9
Пруденциялық нормативтердің 9-тармағына сәйкес қамтамасыз ету	Есепті кезеңде қарыз (микрокредит) бойынша баланстан есептен шығару		



Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London billion market association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдар	Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктері	Негізгі борыш	Есептелген сыйақы	Активті тану өлшемшарттарына сәйкес келген жағдайда тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар және өсімпұлдар)
10	11	12	13	14

Бір қарыз алушының микроқаржы ұйымы алдындағы жиынтық берешегі (ұйымның балансынан есептен шығарылғандарды қоса алғанда) Дебиторлық берешек бойынша талаптар сомасы
 Баланстық құны Барлығы іс жүзінде құрылған провизиялар сомасы Дебиторлық берешек
 18171615

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адам

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

Орындаушы _____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

_____ (қолы) _____ (телефоны)

Есепке қол қойылған күн 20__ жылғы «__» _____

Мөр орны (бар болса)



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

Бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есептің **нысанына** қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған «Бір қарыз алушыға қатысты тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің талдамасы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы **27-бабының 3) тармақшасына** сәйкес әзірленді.

3. Нысан тоқсан сайын есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жасалады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілетті адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанды толтырған кезде Пруденциялық нормативтердің 9, 10 және 11-тармақтарына сәйкес есептелген мәліметтер көрсетіледі.

6. Нысанның 5-бағанында есептелген, бірақ өтелмеген (алынбаған) сыйақы сомасы көрсетіледі.



Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде
2017 жылғы 11 қазанда № 15875 тіркелген

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2017 жылғы 11 қыркүйек

№ 169

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

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

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының банк қызметін реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің **тізбесі** бекітілсін.

2. Банктерді қадағалау департаменті (Қизатов О.Т.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

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

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

3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.

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

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

5. Осы қаулы 2017 жылғы 25 қыркүйектен бастап қолданысқа енгізіледі және ресми **жариялануға** жатады.

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі
Статистика комитетінің Төрағасы
Н. Айдапкелов
2017 жылғы 26 қыркүйек



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 11 қыркүйектегі
№ 169 қаулысына
қосымша

Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының банк қызметін реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. «Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 27 тамыздағы № 167 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9803 болып тіркелген, 2014 жылғы 18 қарашада «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі бірыңғай тіркеуші қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоса беріліп отырған Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі бірыңғай тіркеуші қызметін жүзеге асыру қағидалары бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі нұсқаулықта:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі бірыңғай тіркеуші қызметін жүзеге асыру қағидалары»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі бірыңғай тіркеуші қызметін жүзеге асыру қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі - Бағалы қағаздар нарығы туралы заң) және «Инвестициялық қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі (бұдан әрі - Инвестициялық қорлар туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін (бұдан әрі - тізілімдер жүйесі) жүргізу жөніндегі бірыңғай тіркеуші қызметін жүзеге асыру тәртібін айқындайды.»;

2-тармақта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Қағидаларда мынадай ұғымдар пайдаланылады.»;

10) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«10) эмитенттің сатып алынған бағалы қағаздарды есепке алуға арналған жеке шоты - эмитентке тізілімдер жүйесінде ашылған, бағалы қағаздардың қайталама нарығында эмитент сатып алған, сондай-ақ Қағидалардың 46 және 47-тармақтарына сәйкес осы шотқа аударылған эмиссиялық бағалы қағаздарды есепке алу жүзеге асырылатын жеке шот.»;

9-тармақта:

4) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«4) жеке тұлға болып табылатын тіркелген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың не осы Қағидалардың 17-тармағының 2) және 3) тармақшаларында белгіленген, заңды тұлға болып табылатын тіркелген тұлға ұсынған құжаттардың көшірмелері.»;

б) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) негізінде тізілімдер жүйесінде операциялар жүргізілген Қағидалардың 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 және 74-тармақтарында көрсетілген құжаттар;»;

18-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«18. Жеке тұлға немесе оның өкілі Қағидалардың 16-тармағында көрсетілген жеке шот ашуға арналған құжаттарды тіркеушіге Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ресімделген сенімхат негізінде ұсынады не почта байланысымен немесе курьер арқылы жібереді.

Заңды тұлғаның бірінші басшысы және (немесе) оның өкілі Қағидалардың 17-тармағында көрсетілген жеке шот ашуға арналған құжаттарды Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес ресімделген сенімхат негізінде ұсынады не почта байланысымен немесе курьер арқылы жібереді.

Басқарушы компанияға пайларды иеленуге өтінім берген тұлғаға жеке шот ашылған жағдайда, егер инвестициялық пай қорының қағидаларында көзделген болса, Қағидалардың 16 және 17-тармақтарында көрсетілген құжаттарды тіркеушіге беруді басқарушы компания жүзеге асырады.»;

19-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«19. Қағидалардың 16 және 17-тармақтарының талаптары;»;

22-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Қағидалардың 19-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген орталық депозитарийдің бұйрығында Қағидалардың 21-тармағының 1), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында көзделген мәліметтерді қамтылады.»;

25 және 26-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«25. Орталық депозитарийдің номиналды ұстауға берілген бағалы қағаздарды есепке алу жүргізілетін жеке шотында Қағидалардың 24-тармағының 4), 5), 6) және 8) тармақшаларында көрсетілген ақпарат көрсетілмейді.

26. Инвестициялық пай қорының орналастырылған пайларды есепке алуға арналған жеке шотында инвестициялық пай қорының, оның активтерін басқаруды жүзеге асыратын басқарушы компанияның атауы туралы ақпарат қамтылады және Қағидалардың 24-тармағының 1), 4), 5), 6) және 8) тармақшаларында көрсетілген ақпарат қамтылмайды.»;

38 және 39-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«38. Қағидалардың 19-тармағына сәйкес ашылған жеке шоттар бойынша Қағидалардың 32-тармағының 2), 3), 5), 7) және 8) тармақшаларында көрсетілген операциялар (мұраға қалдырған немесе заңды тұлға таратылған кезде бағалы қағаздар бойынша меншік құқығы ауысқан жағдайда бағалы қағаздарды бір жеке шоттан басқа жеке шотқа аударуды, басқарушы компанияның инвестициялық пай қоры қызметін тоқтатқан кезде пайларды есептен шығаруын қоспағанда) жеке тұлға болып табылатын тіркелген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжатты не, егер тіркелген тұлға заңды тұлға болып табылған жағдайда, Қағидалардың 17-тармағының 2) және 3) тармақшаларында белгіленген құжаттарды тіркеушіге бергенге дейін жүргізілмейді.

39. Тіркелген тұлға тіркеушіге:

1) жеке басын куәландыратын құжатты (жеке тұлға үшін);

2) Қағидалардың 17-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген құжаттарды (заңды тұлға үшін) ұсынғанға дейін Қағидалардың 19-тармағының 1) тармақшасына сәйкес ашылған жеке шот бойынша тіркелген тұлғаның жеке шотына бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) есепке алу операцияларын қоспағанда, Қағидалардың 32-тармағының 2), 3), 5), 7) тармақшаларында көрсетілген операциялар жүргізілмейді.»;

41-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«41. Тіркелген тұлғалардың жеке шоттарынан (жеке шоттарына) бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) есептен шығару (есепке алу) операцияларын тіркеуші эмиссиялық бағалы қағаздармен (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарымен) мәмілелерді тіркеу туралы қарсы бұйрықтарды және Қағидалардың



42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49-тармақтарында, 51-тармағының 1) және 3) тармақшаларында, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 65, 66 және 69-тармақтарында көзделген жағдайларды қоспағанда, Қағидаларға және Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес осы операцияны жүргізу үшін қажетті өзге құжаттарды алған кезде жүргізеді.»;

41-1-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«41-1. Тіркеуші кепілге қойылған бағалы қағаздар бойынша меншік құқығының (эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) басқа тұлғаға өтуін тіркеу операциясын жүргізген жағдайда, Қағидалардың 41-тармағында көзделген құжаттардан басқа, пайдасына бағалы қағаздарға (эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарына) ауыртпалық салынған кепіл ұстаушының оларды иеліктен алуға келісімі ұсынылады.»;

43-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Эмитенттің кредиторлары алдындағы ақшалай міндеттемелерді оның жай акцияларына конвертациялау туралы жазбаларды енгізу бойынша операцияны тіркеуші эмитенттің жай акцияларды жарияланған бағалы қағаздарды есепке алуға арналған жеке шотынан есептен шығару және оларды осы Қағидалардың 16 және 17-тармақтарына сәйкес эмитенттің кредиторларына ашылған жеке шоттарға есепке жазу арқылы эмитенттің ақшалай міндеттемелерді конвертациялау туралы жазбаларды енгізу бұйрығы негізінде жүргізеді.»;

мынадай мазмұндағы 43-1-тармақпен толықтырылсын:

«43-1. Эмитенттің бағалы қағаздарын және кредиторлары алдындағы өзге ақшалай міндеттемелерін оның жалғыз ұстаушысы уәкілетті органның қызметі екінші деңгейдегі банктердің орнықтылығын арттыруға бағытталған еншілес ұйымы (бұдан әрі - Ұйым) болып табылатын бағалы қағаздар бойынша жай акцияларына конвертациялау туралы жазбаларды енгізу бойынша операция Ұйымның хабарламасы негізінде жүргізіледі.

Эмитенттің бағалы қағаздарын және кредиторлары алдындағы өзге ақшалай міндеттемелерін оның жай акцияларына конвертациялау Қағидалардың 43-тармағында көрсетілген құжаттар ұсынылмайды.»;

44-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«44. Тіркелген тұлғаның Қағидалардың 19-тармағының 1) тармақшасына сәйкес ашылған жеке шотына бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) есепке алу операцияларын тіркеуші орталық депозитарийдің жеке шотынан бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) есептен шығару және тіркелген тұлғаның Қағидалардың 19-тармағының 1) тармақшасына сәйкес ашылған жеке шотына есепке алуға арналған орталық депозитарий бұйрығы негізінде жүргізеді.»;

47-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«47. Егер эмитент Банктер және банк қызметі туралы заңға сәйкес жүргізілген қайта құрылымдау процесін Қағидалар қолданысқа енгізілгенге дейін аяқтаса, онда осы қайта құрылымдау шеңберінде шығарылған және ұстаушылары қайта құрылымдау процесі аяқталғанға дейін талап етпеген эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алынған бағалы қағаздарды есепке алу үшін эмитенттің жеке шотына есепке жазу операциясын тіркеуші эмитенттің бұйрығы және осы бағалы қағаздарға эмитенттің меншік құқығын (егер мұндай құқық эмитенттің қайта құрылымдау жоспарында көзделмеген болса) тану туралы тиісті сот шешімі негізінде жүргізеді.»;

52-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«52. Қаржы ұйымдарын қайта ұйымдастыру кезінде тіркелген тұлғалардың жеке шоттарынан (шоттарына) бағалы қағаздарды есептен шығару (есепке жазу) операциясы Қағидалардың 53, 54, 55 және 56-тармақтарында айқындалған тәртіппен жүргізіледі.

Қаржы ұйымдарын қайта ұйымдастыру кезінде құқықтарына ауыртпалық салынған және (немесе) сенімгерлік басқарудағы тіркелген тұлғалардың жеке шоттарынан (шоттарына) бағалы қағаздарды есептен шығару (есепке жазу) операциясы Қазақстан Республикасының



заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, бағалы қағаздардан ауыртпалықты алу (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) және (немесе) сенімгерлік басқарушы туралы жазбаны алып тастау операцияларын жүргізу талабымен жүргізіледі.

Тіркеуші орталық депозитарийдің жеке шоты бойынша Қағидалардың 53, 54, 55 және 56-тармақтарында көзделген операциялар жүргізілгеннен кейін бір сағат ішінде оған ілеспе хатты, қайта ұйымдастырылатын қаржы ұйымдары акционерлерінің жалпы жиналысы шешімінің үзінді-көшірмесін және тізілімдер жүйесіндегі орталық депозитарийдің жеке шотынан үзінді көшірмені жібереді.»;

58 және 59-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«58. Бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) мұраға алу жағдайында тіркеуші тіркелген тұлғалардың жеке шоттарынан (жеке шоттарына) бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) есептен шығару (есепке алу) операциясын мұрагер немесе оның өкілі берген тиісті бұйрығы, мұраға құқығы туралы куәліктің түпнұсқасы немесе нотариалды куәландырылған көшірмесі, мұрагер өкілінің өкілеттілігін растайтын құжаттар және тізілімдер жүйесінде мұрагердің жеке шоты болмаған жағдайда, Қағидалардың 16 және 17-тармақтарында көрсетілген құжаттар негізінде жүргізеді.

59. Қағидалардың 41-1, 60 және 69-тармақтарында көзделген операцияларды қоспағанда, бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) ұстаушының міндеттемесіне байланысты бағалы қағаздар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) бойынша құқықтарды шектеуді тіркеуші бағалы қағаздарына (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарына) ауыртпалық салынған бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) ұстаушының және пайдасына оларға ауыртпалық салу жүргізілетін тіркелген тұлғаның ауыртпалығы туралы қарсы бұйрықтары және бағалы қағаздарға ауыртпалық салу көзделетін шарттың түпнұсқасы немесе көшірмесі негізінде ауыртпалық салу операцияларын жүргізу арқылы жүзеге асырады.

Қағидалардың 60 және 69-тармақтарында көзделген операцияларды қоспағанда, тіркеуші тізілімдер жүйесіндегі бағалы қағаздарға (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарына) ауыртпалықты алып тастау операциясын мәмілеге қатысқан тұлғалардың ауыртпалықты алып тастау туралы қарсы бұйрықтары негізінде жүргізеді.»;

60-тармақтың үшінші бөлігінің бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Кепілге салынған бағалы қағаздарға құқықты (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқығын) соттан тыс сату нәтижесінде ауысуын тіркеу операциясын тіркеуші Қағидалардың осы тармағының бірінші және екінші бөліктерінде көрсетілген хабарламалар болған жағдайда мынадай құжаттар негізінде жүзеге асырады.»;

62-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«62. Тіркеуші айналыс мерзімі аяқталған және эмитент оларды өтеу міндеттемелерін орындамаған эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша міндеттемелері немесе эмитенттің міндеттемелерді орындауы бойынша талап ету құқықтарын беруді тіркеу операциясын талап ету құқықтарын беретін тіркелген тұлғаның жеке шотынан осы бағалы қағаздар бойынша эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын есептен шығару және пайдасына осы бағалы қағаздар бойынша эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беру жүргізілетін тұлғаның жеке шотына немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша сатып алынған талап ету құқықтарын есепке алу үшін эмитенттің жеке шотына есепке жазу операциясын жүргізу жолымен мәмілеге қатысатын тұлғалардың қарсы бұйрықтары негізінде жүзеге асырады. Эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын тіркелген тұлғалардың



шоттарынан (шоттарына) есептен шығару (есепке алу) бұйрығында Қағидалардың 34-тармағында көзделген мәліметтер қамтылады.»;

67-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Тіркеуші Қағидалардың 19-тармағына сәйкес ашылған жеке шотта бағалы қағаздарды жою немесе мұраға алу нәтижесінде барлық бағалы қағаздарды есептен шығарған күннен бастап алты ай ішінде бағалы қағаздар болмаған жағдайда оны жабады.»;

69-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«69. Тіркеуші орталық депозитарийден Қағидалардың 68-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген тіркеушінің сұратуына жауап ретінде мәліметтерді алғаннан кейін осы шығарылымның эмиссиялық бағалы қағаздарын оларды ұстаушылардың барлық жеке шоттарынан есептен шығаруды (Қазақстан Республикасының атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңнамасына сәйкес мемлекеттік органдардың және осындай құқыққа ие тұлғалардың актілері негізінде тізілімдер жүйесінде оқшаулау операциясы жүргізілген эмиссиялық бағалы қағаздарды қоспағанда) және айналыс мерзімі аяқталған эмиссиялық бағалы қағаздарды есепке алу үшін ашылған эмитенттің жеке шотына есепке алуды жүзеге асырады. Осымен қатар тіркеуші эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын айналыс мерзімі аяқталған және олар бойынша эмитент осы бағалы қағаздар бойынша туындаған міндеттемелерді (ауыртпалық, сенімгерлік басқару) сақтай отырып оларды өтеу бойынша міндеттемелерін орындамаған эмиссиялық бағалы қағаздар есептен шығарылатын ұстаушылардың жеке шоттарына есепке алуды жүзеге асырады.»;

70-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«70. Қағидалардың 69-тармағында көрсетілген барлық операциялар жүргізілген күннен кейін күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде тіркеуші эмитентке, орталық депозитарийге, сенімгерлік басқарушыларға, сондай-ақ пайдасына айналыс мерзімі аяқталған және эмитент оларды өтеу бойынша міндеттемелерін орындамаған бағалы қағаздарға ауыртпалық салу жүзеге асырылған тұлғаларға тиісті хабарламалар (есептер) жібереді.

Егер эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың саны отыздан астам болса, тіркеуші Қағидалардың 69-тармағында көрсетілген осындай ұстаушылардың жүргізілген операциялары туралы хабарлауды осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген мерзімде өзінің ресми интернет-ресурсында тиісті ақпарат орналастыру арқылы жүзеге асырады.»;

72-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«72. Эмитент айналыс мерзімі аяқталған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушы алдындағы міндеттемелерді орындаған кезде тіркеуші эмитенттің осындай бағалы қағаздар бойынша талап ету құқықтары бойынша міндеттемелерді орындағанын растайтын хабарламасы болған кезде Қағидалардың 41-тармағында белгіленген тәртіпте осындай бағалы қағаздар бойынша талап ету құқықтарын оларды ұстаушылардың жеке шотынан есептен шығару және эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша сатып алынған талап ету құқықтарын есеп алу бойынша эмитенттің жеке шотына есепке алу операциясын жүргізеді.»;

78 және 79-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«78. Тіркеушінің Қағидалардың 77, 80, 81 және 82-тармақтарында көрсетілген құжаттарды Қазақстан Республикасының электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы заңнамасына сәйкес ақпараттық жүйелерді пайдалана отырып электрондық құжат нысанында жасауына және беруіне жол беріледі.

79. Инвестициялық пай қорының пайларын ұстаушылар тізілімінде Қағидалардың 77-тармағының 3) және 5) тармақшаларында аталған мәліметтер көрсетілмейді.»;

82-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«82. Бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотынан үзінді-көшірме Қағидаларға қосымшаға сәйкес нысан бойынша жасалады және мынадай мәліметтерді қамтиды.»;



86-тармақтың үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қағидалардың 76 және 87-тармақтарында көрсетілген;»;

88-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«88. Клиенттің бұйрығын орындаудан бас тартуға негіздер болмаған жағдайда тіркеуші Қағидалардың 86-тармағында белгіленген мерзімде бұйрықтың орындалуы туралы есепті қалыптастырады және оны жіберілетін құжаттар журналында тіркейді.»;

89-тармақта:

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) Қағидалардың 34-тармағында белгіленген тәртіппен басқарушы компанияның пайларды есептен шығару (есепке алу) бұйрығымен бір мезгілде (бір жұмыс күні ішінде) инвестициялық пай қорының активтерін есепке алуды қамтамасыз ететін кастодианның растауы ұсынылмағанда;»;

10) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«10) Қағидалардың 41-1, 59-1, 60 және 69-тармақтарында көзделген операцияларды жүргізуді қоспағанда, бұйрықта көрсетілген бағалы қағаздарға ауыртпалық салынған;»;

95-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) тізілімдер жүйесінде операциялар жүргізуге негіз болған Қағидалардың 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 және 74-тармақтарында көрсетілген құжаттар;»;

100-тармақтың екінші және үшінші бөліктері мынадай редакцияда жазылсын:

«Қағидалардың 77 және 81-тармақтарында көзделген ақпарат тіркеушінің клиенттеріне тіркеушінің ішкі құжаттарында айқындалған нысандар бойынша ұсынылады.

Қағидалардың 82-тармағында көзделген ақпарат тіркеушінің клиенттеріне Қағидалардың қосымшасында белгіленген нысан бойынша ұсынылады.»;

қосымшаға сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотынан үзінді-көшірме осы Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының банк қызметін реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне (бұдан әрі - Тізбе) **1-қосымшаға** сәйкес редакцияда жазылсын.

2. «Банктің және банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды белгілеу, сондай-ақ Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларын және банк пен банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 ақпандағы № 69 **қаулысына** (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13606 болып тіркелген, 2016 жылғы 28 сәуірде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін мынадай факторлар белгіленсін:

1) өтімділік коэффициенттерінің төмендеуі;

2) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегенде, олардың ұлғаюы;

3) таза жіктелген қарыздардың меншікті капиталға арақатынасының ұлғаюы;

4) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 61 (алпыс бір) күннен 90 (тоқсан) күнге дейін мерзімі өткен берешегі бар қарыздар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегенде, олардың ұлғаюы;

5) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегенде, олардың банктің несие портфелінің жалпы көлемі бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегенде оған қатынасының асып кетуі;

6) жіктелген дебиторлық берешек бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегенде ол бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегендегі оның жиынтық дебиторлық



берешектегі үлесінің ұлғаюы;

7) активтер рентабельділігі коэффициентінің төмендеуі;

8) ұлттық валютамен бос активтердің ұлттық валютамен талап етуге дейінгі міндеттемелерге қатынасының орташа мәнінің төмендеуі;

9) меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттері (k_1 , k_{1-2} , k_2) мәндерінің меншікті капиталдың қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген буферлерін және пайыздық үстемеақыларын есептегенде меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің (k_1 , k_{1-2} , k_2) ең төменгі мәндерінің сомасынан төмендеуі.

Осы тармақтың мақсаттары үшін:

қалыптастырылған резервтер деп халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптарына сәйкес қалыптастырылған резервтер түсініледі;

қарыздар есебіне негізгі борыш сомасы кіреді;

таза жіктелген қарыздар деп бухгалтерлік есеп деректеріне сәйкес 10 (он) пайыздан жоғары деңгейде резервтер қалыптастырылған қарыздардың баланстық құны (дисконттар (сыйлықақылар), оң (теріс) түзетулер, есептелген сыйақы және олар бойынша құрылған резервтер есептелген негізгі борыш) түсініледі.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларында және банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау **әдістемесінде**:

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-тарау. Жалпы ережелер»;

4-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Факторды жақсарту жөніндегі шаралар мыналарға бағытталған:

осы қаулының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген фактор бойынша: өтімділік коэффициенттерін:

ағымдағы өтімділік коэффициенті k_4 -ті кемінде 0,4;

мерзімді өтімділік коэффициенті k_{4-1} -ді кемінде 1,1;

мерзімді өтімділік коэффициенті k_{4-2} -ні кемінде 1;

мерзімді өтімділік коэффициенті k_{4-3} -ті кемінде 0,9;

мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті k_{4-4} -ті кемінде 1,1;

мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті k_{4-5} -ті кемінде 1;

мерзімді валюталық өтімділік коэффициенті k_{4-6} -ны кемінде 0,9 деңгейіне дейін жеткізу;

осы қаулының 1-тармағы бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген фактор бойынша:

меншікті капиталдағы таза жіктелген қарыздардың үлесін 80 (сексен) пайыздан аспайтын деңгейге дейін жеткізу;

осы қаулының 1-тармағы бірінші бөлігінің 6) тармақшасында көзделген фактор бойынша:

жиынтық дебиторлық берешектегі жіктелген дебиторлық берешек үлесін 50 (елу) пайыздан аспайтын деңгейге дейін жеткізу;

осы қаулының 1-тармағы бірінші бөлігінің 7) тармақшасында көзделген фактор бойынша:

активтер рентабельділігі коэффициентін кемінде 0,2 (нөл бүтін оннан екі) пайыз деңгейіне дейін жеткізу;

осы қаулының 1-тармағы бірінші бөлігінің 8) тармақшасында көзделген фактор бойынша:

ұлттық валютамен өтеу коэффициентін кемінде 0,4 деңгейіне дейін жеткізу;

осы қаулының 1-тармағы бірінші бөлігінің 9) тармақшасында көзделген фактор бойынша:

меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің (k_1 , k_{1-2} , k_2) мәндерін меншікті капиталдың уәкілетті орган белгілеген буферлерін және пайыздық үстемеақыларын есептегенде меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің (k_1 , k_{1-2} , k_2) ең төменгі мәндерінің сомасына дейін жеткізу.»;

2-тарау мынадай редакцияда жазылсын:

«2-тарау. Банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесі 9. Банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау



мынадай әдістеме бойынша жүзеге асырылады:

1) қатарынан 6 (алты) ай ішінде өтімділік коэффициенттерінің № 147 нормативтерімен белгіленген өтімділік коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінен 0,1-ге асатын деңгейге дейін немесе одан төмен деңгейге 2 (екі) және одан көп рет төмендеуі;

2) олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың қатарынан 6 (алты) ай ішінде қарыздардың ұлғаюы мынадай формула бойынша есептеледі:

$$MK_6^{90} > MK_5^{90} > MK_4^{90} > MK_3^{90} > MK_2^{90} > MK_1^{90} > MK_0^{90}, \text{ мұнда:}$$

MK^{90} (ай) - қаралатын кезеңнің белгілі бір айының соңында олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары).

Қаралатын кезеңде жүйелі өсу болмаған кезде осы көрсеткіштің есепті кезеңде 5 (бес) және одан да көп пайыздық тармаққа өсуі банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін фактор болып табылады және мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{MK_6^{90} - MK_0^{90}}{MK_0^{90}} \geq 5\%;$$

3) есепті кезеңнің соңына қарай таза жіктелген қарыздар меншікті капиталдың 80 (сексен) пайызынан астам болған жағдайда және ол бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде, қаралатын кезеңде резервтердің абсолютті мәнінде өсу мөлшерінен, жіктелген қарыздардың өсу мөлшері қатарынан 6 (алты) ай ішінде таза меншікті капиталға арақатынасының ұлғаюы мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{TJK_6}{MK_6} > \frac{TJK_5}{MK_5} > \frac{TJK_4}{MK_4} > \frac{TJK_3}{MK_3} > \frac{TJK_2}{MK_2} > \frac{TJK_1}{MK_1} > \frac{TJK_0}{MK_0},$$

мынадай талаппен:

$$TJK_6 > 80\% MK_6 \text{ және } (ЖҚБ_6 - ЖҚБ_0) > (ПР_6 - ПР_0), \text{ мұнда:}$$

TJK (ай) - қаралатын кезеңнің белгілі бір айының соңындағы олар бойынша құрылған резервтерді шегергенде, таза жіктелген қарыздар (банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

MK (ай) - қаралатын кезеңнің белгілі бір айының соңындағы № 147 нормативтерге сәйкес есептелген меншікті капитал;

$ЖҚБ$ (ай)-қаралатын кезеңнің белгілі бір айының соңындағы олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде жіктелген қарыздар (банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

$ПР$ (ай) - жіктелген қарыздар бойынша құрылған резервтердің қаралатын кезеңнің белгілі бір айының соңындағы мөлшері;

4) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 61 (алпыс бір) 90 (тоқсан) күнге дейін мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде қатарынан 6 (алты) ай ішінде 5 (бес) және одан көп пайызға ұлғаюы мынадай формула бойынша есептеледі:



$$МҚ_6^{61-90} > МҚ_5^{61-90} > МҚ_4^{61-90} > МҚ_3^{61-90} > МҚ_2^{61-90} > МҚ_1^{61-90} > МҚ_0^{61-90},$$

мұнда:

$МҚ_0^{61-90}$ - қаралатын кезеңнің белгілі бір айының соңында олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 61 (алпыс бір) 90 (тоқсан) күнге дейін астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары).

Қаралатын кезеңде жүйелі өсу болмаған кезде осы көрсеткіштің есепті кезеңде 5 (бес) және одан да көп пайыздық тармаққа өсуі де банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін фактор болып табылады және мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{МҚ_6^{61-90} - МҚ_0^{61-90}}{МҚ_0^{61-90}} \geq 5\%,$$

мұнда:

$МҚ_0^{61-90}$ - есепті кезеңде олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 61 (алпыс бір) 90 (тоқсан) күнге дейін мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың орташа арифметикалық мәні (банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

$МҚ_0^{61-90}$ - есепті кезеңге дейінгі қатарынан күнтізбелік 6 (алты) айдағы олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 61 (алпыс бір) күннен 90 (тоқсан) күнге дейін мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың арифметикалық орташа мәні (банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

5) олар бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың ол бойынша қалыптастырылған резервтерді есептегенде банктің несие портфелінің жалпы көлеміне қатынасының асып кетуі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{ТҚ}{НП} \geq 10\%, \text{ мұнда:}$$

ТҚ - қарастырылатын кезеңнің соңына қарай ол бойынша қалыптастырылған резервтерді ескермегенде негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

ТҚ-ға «А»-дан төмен емес (Standard & Poor's және Fitch рейтингтік агенттіктерінің жіктеуі бойынша) немесе «А3»-тен төмен емес (Moody's Investors Service рейтингтік агенттігінің жіктеуі бойынша) рейтингі бар және банктік холдинг немесе банкке қатысты ірі қатысушы болып табылмайтын банктің осы қарыздары бойынша болған құнсыздандуды сөзсіз қамтамасыз ету болып табылатын депозит сомасына жабылған негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар



кірмейді;

НП - қарастырылатын кезеңнің соңына қарай ол бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегенде несие портфелі (банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қарыздар, дара кәсіпкерлерге қарыздарды қоса алғанда, жеке тұлғаларға қарыздар, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қарыздарды қоса алғанда, заңды тұлғаларға қарыздар және «кері РЕПО» операциялары);

б) қатарынан 6 (алты) ай ішінде ол бойынша қалыптастырылған резервтерді ескермегенде жиынтық дебиторлық берешектегі ол бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегенде жіктелген дебиторлық берешек үлесінің ұлғаюы мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{ЖДБ_6}{ДБ_6} > \frac{ЖДБ_5}{ДБ_5} > \frac{ЖДБ_4}{ДБ_4} > \frac{ЖДБ_3}{ДБ_3} > \frac{ЖДБ_2}{ДБ_2} > \frac{ЖДБ_1}{ДБ_1} > \frac{ЖДБ_0}{ДБ_0},$$

келесі талап орындалған жағдайда

$$\frac{ЖДБ_6}{ДБ_6} \geq 50\% \text{ и } \frac{ДБ_6}{А_6} \geq 10\%,$$

мұнда:

ЖДБ (ай) - қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай ол бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегенде жіктелген дебиторлық берешек;

ДБ (ай) - қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай ол бойынша қалыптастырылған резервтерді есептемегенде жиынтық дебиторлық берешек;

А (ай) - қарастырылатын кезеңнің белгілі бір айының соңына қарай жиынтық активтер.

Қарастырылатын кезеңде жүйелі өсу болмаған кезде осы көрсеткіштің есепті кезеңде 5 (бес) және одан да көп пайыздық тармаққа өсуі де банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін фактор болып табылады және мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\frac{ЖДБ_6}{ДБ_6} - \frac{ЖДБ_0}{ДБ_0} \geq 5\%.$$

Жіктелген дебиторлық берешек ретінде бухгалтерлік есеп деректеріне сәйкес 10 (он) пайыздан жоғары деңгейде резервтер қалыптастырылған дебиторлық берешек түсініледі.

Жіктелген дебиторлық берешек есебіне негізгі борыш сомасы енгізіледі.

Жиынтық дебиторлық берешектің төмендеуі нәтижесінде жиынтық дебиторлық берешектегі жіктелген дебиторлық берешектің үлесі ұлғайған жағдайда, осы тармақшада көзделген фактор банкке қолданылмайды;

7) қатарынан 6 (алты) ай ішінде активтер рентабельділігі коэффициентін 2 (екі) және одан көп рет 0,2 (нөл бүтін оннан екі) пайыздан төмен түсуі.

Активтер рентабельділігінің коэффициенті жылдық көрсетудегі бөлінбеген таза кірістің (өтелмеген шығынның) активтердің орташа шамасына қатынасы ретінде мынадай формула бойынша есептеледі:

$$ROA_n = \frac{БТК (ОТШ)_n}{Аорт_n} * K_T,$$

$$ROA_n = \frac{БТК (ОТШ)_n}{Аорт_n} * K_T,$$

БТК (ОТШ)_(n) - табыс салығы төленгеннен кейін ағымдағы кірістердің (шығыстардың) ағымдағы шығыстардан (кірістерден) асуы;

Аорт_(n) - белгілі бір қаралатын кезеңдегі активтердің орташа шамасы;

K_T - мына формула бойынша есептелетін түзету коэффициенті:

$$T_k = \frac{12}{A}, \text{ мұнда:}$$

A - тиісті қаржы жылының басынан бастап өткен айлар саны.



Активтердің орташа шамасы тиісті жылдың өткен айларындағы активтер мөлшері сомасының тиісті жылдың өткен айларының санына қатынасы ретінде мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\text{Аорт}_{(n)} = \frac{A_0 - A_1 + \dots + A_n}{n + 1}, \text{ мұнда:}$$

Аорт_(n) - белгілі бір қаралатын кезеңдегі активтердің орташа шамасы;

A (0, 1...n) - белгілі бір айдың соңына қарай активтердің мөлшері;

n - тиісті қаржы жылының басынан бастап өткен айлар саны;

8) қатарынан 6 (алты) ай ішінде ұлттық валютадағы бос активтердің ұлттық валютадағы талап еткенге дейінгі міндеттемелерге қатынасының орташа мәні 0,4 төмен 2 (екі) және одан көп төмендеуі.

Ұлттық валютадағы бос активтерге:

қолма-қол ақша;

корреспонденттік шоттардағы қаражат;

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар;

шетел валютасында номинирленгендерді қоса алғанда, Қазақстан Республикасының ауыртпалық салынбаған мемлекеттік бағалы қағаздары;

«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы және «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдинг» акционерлік қоғамы шығарған ауыртпалық салынбаған бағалы қағаздар;

банктердегі овернайт - салымдары;

кері репо - овернайт;

2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімге жасалған валюталық своп операциялары бойынша ұлттық валютадағы талаптар кіреді.

Ұлттық валютадағы талап еткенге дейінгі міндеттемелерге:

жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары және талап еткенге дейінгі шоттары;

заңды тұлғалардың ағымдағы шоттары және талап еткенге дейінгі шоттары;

басқа банктердің корреспонденттік шоттары және талап еткенге дейінгі шоттары;

басқа банктердің овернайт - салымдары;

2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімге жасалған валюталық своп операциялары бойынша ұлттық валютадағы міндеттемелер кіреді.

Осы факторды есептеу мақсаттары үшін ұлттық валютадағы бос активтердің ұлттық валютадағы талап еткенге дейінгі міндеттемелерге қатынасының орташа мәні мына формула бойынша есептеледі:

$$\left(\frac{\sum_1^n \text{Ұлттық валютадағы бос активтер}}{\sum_1^n \text{Ұлттық валютадағы талап еткенге дейінгі міндеттемелер}} \right) / n, \text{ мұнда:}$$

n - бір айдағы күнтізбелік күндердің саны.

Есепті күні аяқталатын кезең қаралатын кезең болып табылады. Банктің қаржылық жай-күйі нашарлауына әсер ететін факторлардың көрсеткішін есептеу кезінде өзгерістер үтірден кейін үш таңбадан соң беріледі;

9) уәкілетті орган белгілеген меншікті капиталдың буферін және пайыздық үстемені ескере отырып, меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері (k1, k1-2, k2) меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінің сомасынан төмен түсуі.

Пайыздық үстеме уәкілетті орган белгілеген оң айырманың:

2017 жылғы 25 қыркүйектен бастап 95 (тоқсан бес) пайызға;

2017 жылғы 1 желтоқсаннан бастап 83,33 (сексен үш бүтін жүзден отыз үш) пайызға;

2018 жылғы 1 қыркүйектен бастап 66,67 (алпыс алты бүтін жүзден алпыс жеті) пайызға;

2019 жылғы 1 қыркүйектен бастап 50,01 (елу бүтін жүзден бір) пайызға;



2020 жылғы 1 қыркүйектен бастап 33,33 (отыз үш бүтін жүзден отыз үш) пайызға;

2021 жылғы 1 қыркүйектен бастап - 16,67 (он алты бүтін жүзден алпыс жеті) пайызға көбейтілген;

k1, k1-2 и k2 коэффициенттерді есептеуде қолданылатын, тәуекел дәрежесі бойынша алынған активтердің, шарттық және ықтимал міндеттемелердің сомасына қатынасы ретінде есептеледі.

2022 жылғы 1 қыркүйектен бастап капитал буферлерін ескере отырып меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерінің ең төменгі мәндеріне пайыздық үстеме енгізілмейді.

Осы қаулының 1-тармағының 4), 7) және 8) тармақшаларында көзделген факторларды есептеу 2016 жылғы 1 шілдеден бастап жүзеге асырылады.

Осы тармақтың 7) тармақшасының талаптары негізгі капиталының жеткіліктілігі коэффициенті (k1) негізгі капиталдың жеткіліктілігі коэффициентіне тең немесе 0,10 төмен немесе меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті (k2) № 147 нормативтерде белгіленген меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициентіне тең немесе 0,13 төмен болатын банкке қолданылады.».

3. «Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 **қаулысына** (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген, 2016 жылғы 22 шілдеде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндері және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу **әдістемесінде**:

мынадай мазмұндағы 1-1-тармақпен толықтырылсын:

«1-1. Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес Қарыздар және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі Нұсқауда мына ұғымдар пайдаланылады:

баланстық құн - бухгалтерлік баланста қарыз бойынша қалыптастырылған провизиялар (резервтер) шегерілгеннен кейін танылатын қарыз сомасы;

2) бірыңғай қарыздар - кредиттік тәуекелге ұқсас сипаттамалары бар қарыздар тобы;

3) жеке қарыздар - әрбір осындай қарыз бойынша провизиялар (резервтер) есептелетін қарыздар;

4) инвестициялық қарыз (кредит) - мынадай талаптарға сәйкес келетін қарыз (кредит):

қарыз (кредит) мерзімі 5 (бес) және одан астам жылды құрайды;

қарыз (кредит) шартының талаптарымен толық мерзімінен бұрын өтеуге тыйым белгіленген.

Қарызды ішінара өтеу қарыз алушының бизнес-жоспарында көзделген мерзімде және тәртіппен жүзеге асырылады;

қарыз (кредит) заңды тұлғаға материалдық өндірісті, өндірістік және көлік инфрақұрылымын құруға, кеңейтуге және жаңғыртуға бағытталған іс-шаралар кешенін іске асыруды көздейтін оның бизнес-жоспарына сәйкес беріледі;

5) кепілдің тұрақсыз түрлері - болашақта, оның ішінде үлестік қатысу шарттары бойынша түсетін мүлік және ақша қаражаты (мемлекеттің қатысуы бар компаниялармен (квазимемлекеттік сектор субъектілерімен) жасалған шарттар бойынша келіп түсетін ақша қаражатын қоспағанда), сақтандыру шарттары (Standard&Poor's рейтингтік агенттігінің «BB+» төмен емес рейтингі немесе Moody's Investors Service және Fitch агенттіктерінің (бұдан әрі - басқа рейтингтік агенттіктер) рейтингі бар сақтандыру компанияларымен жасалған, міндеттемелерді шартсыз және кері қайтарусыз орындау туралы тармақтары бар сақтандыру шарттарын қоспағанда), жеке немесе заңды тұлғалардың кепілдіктері (Standard&Poor's рейтингтік агенттігінің «BB+» төмен емес кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай



деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерін, Standard&Poore's рейтингтік агенттігінің немесе басқа рейтингтік агенттіктердің «В-»төмен емес кредиттік рейтингі бар екінші деңгейдегі банктердің кепілдіктерін, сондай-ақ ұлттық басқарушы холдингтер және олардың еншілес ұйымдары берген кепілдіктерді қоспағанда), материалдық емес активтер, жарғылық капиталға қатысу үлестері немесе Қазақстан Республикасының сауда-саттықты ұйымдастырушыларының халықаралық қор биржалары танитын сауда-саттықты ұйымдастырушылардың ресми тізіміне енгізілмеген бағалы қағаздар (айналым қаражатын қаржыландырумен байланысты емес мақсаттарға берілген қарыздар бойынша берешегінің есептелген сыйақыларды, салықтық есептеулерді және есептелген амортизацияны (ЕБИТДА) төлеу жөніндегі шығыстарды шегергенге дейінгі пайдасына қатынасы 4-тен аспайтын заңды тұлғалардың кепілмен қамтамасыз етуге қабылданған жарғылық капиталына қатысу үлестерін және (немесе) бағалы қағаздарын қоспағанда), қағазға басып шығарылған астық қолхаттары, Қазақстан Республикасынан тыс жердегі кепілмен қамтамасыз ету (көрсетілген елдердің кепілмен қамтамасыз етудің тиісінше ресімделуін растайтын құқығына сәйкес банктің заң консультанттарының немесе еншілес ұйымдары мамандарының қорытындысы болған кезде Еуразиялық Экономикалық Одақ елдеріндегі кепілмен қамтамасыз етуін қоспағанда);

6) қарыз - банктің банктік қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операцияларды жүзеге асыруы, ислам банкінің Банктер туралы заңның 52-5-бабы 1-тармағының 3), 4), 4-1) және 5) тармақшаларында көрсетілген операцияларды жүзеге асыруы, вексельдерді есепке алу және бұрын берілген банктік қарыздар бойынша дебиторлық берешек;

7) қарыз алушы - қарыз (кредит) шартын жасасқан жеке немесе заңды тұлға;

8) провизиялар (резервтер) - қарыздың құнсыздануына құрылған резервтер;

9) тең қарыз алушы - қарыз алушымен бірге қарыз (кредит) шартына қол қоятын және қарыз (кредит) шарты бойынша алған ақшаны қайтару бойынша міндеттемелерді орындауға ортақ жауап беруші ретіндегі жеке немесе заңды тұлға.»;

3-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің еншілес ұйымы болып табылатын, Standard&Poore's рейтингтік агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «А»-дан төмен емес шетел валютасында ең төменгі ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің рейтингі бар жаңадан құрылатын банк үшін жарғылық және меншікті капиталының ең төменгі мөлшері 5 000 000 000 (бес миллиард) теңге мөлшерінде белгіленеді.»;

6 және 7-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Меншікті капитал мынадай:

1) жеке тұлғалар депозиттерінің сомасы мен Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11160 тіркелген «Екінші деңгейдегі банктердің және ипотекалық ұйымдардың баланстық және баланстан тыс шоттарындағы қалдықтар туралы есептіліктің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды ұсыну қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 8 мамырдағы № 74 қаулысына 2-қосымшаға (бұдан әрі - 700-Н нысаны) сәйкес екінші деңгейдегі банктердің және ипотекалық ұйымдардың баланстық шоттарындағы қалдықтар туралы есепке сәйкес 5,5-ке көбейтілген меншікті капитал арасындағы оң айырманы;

2) Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес Қарыздар және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқауға сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес банктің бухгалтерлік есебінде қалыптастырылған және көрсетілген провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырманы (бұдан әрі - оң айырма) шегергендегі бірінші деңгейдегі капитал мен екінші деңгейдегі капиталдың сомасы ретінде есептеледі.

Осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген меншікті капиталды есептеу мақсаттары үшін жеке тұлғалардың шетел валютасындағы депозиттерінің сомасы Қазақстан Республикасының



Ұлттық Банкі белгілеген теңгенің шетел валютасына қатысты ағымдағы ресми бағамы бойынша, бірақ 2016 жылғы 1 қаңтарда белгіленген бағамнан аспайтын мөлшерде есептеледі.

Осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген меншікті капиталды есептеу мақсаттары үшін оң айырманы банктер есептейді және мөлшері мынадай болады:

2017 жылғы 25 қыркүйектен бастап - 5 (бес) пайыз;

2017 жылғы 1 желтоқсаннан бастап - 16,67 (он алты бүтін жүзден алпыс жеті) пайыз;

2018 жылғы 1 қыркүйектен бастап - 33,33 (отыз үш бүтін жүзден отыз үш) пайыз;

2019 жылғы 1 қыркүйектен бастап - 49,99 (қырық тоғыз бүтін жүзден тоқсан тоғыз) пайыз;

2020 жылғы 1 қыркүйектен бастап - 66,67 (алпыс алты бүтін жүзден алпыс жеті) пайыз;

2021 жылғы 1 қыркүйектен бастап - 83,33 (сексен үш бүтін жүзден отыз үш) пайыз;

2022 жылғы 1 қыркүйектен бастап - 0 (нөл) пайыз.

Уәкілетті органның тексеру нәтижелері бойынша түзетілген оң айырма есепті айдан кейінгі есепті күннен бастап меншікті капиталдың есебіне қосылады.

Нормативтердің мақсаттары үшін уәкілетті орган Standard & Poor's агенттігінің ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтік бағаларымен қатар басқа рейтингтік агенттіктердің ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтік бағаларын да мойындайды.

Нормативтердің мақсаттары үшін халықаралық қаржы ұйымдарына мынадай ұйымдар жатады:

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуропа Кеңесінің Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропа қайта құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);

Еуропа инвестициялық банкі (the European Investment Bank);

Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);

Жеке секторды дамыту жөніндегі ислам корпорациясы (ICD);

Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);

Халықаралық даму қауымдастығы;

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation);

Халықаралық қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық валюта қоры;

Инвестициялық дауларды реттеу жөніндегі халықаралық орталық;

Инвестициялар кепілдігінің көпжақты агенттігі;

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank).

7. Бірінші деңгейдегі капитал негізгі капитал мен қосымша капитал сомасы ретінде есептеледі:

1) негізгі капитал:

Нормативтерге 1-1-қосымшаға сәйкес Банк капиталының құрамындағы құралдарды жіктеуге арналған критерийлерде көзделген негізгі капиталдың қаржылық құралдарының критерийлеріне сәйкес келетін, ақысы төленген жай акциялардың;

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап еншілес банктер шығарған, миноритарлық акционерлерге (үшінші тұлғаларға) тиесілі ақысы төленген жай акциялардың;

қосымша төленген капиталдың;

өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасының;

ағымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасының;

Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6793 тіркелген «Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және «Қазақстан Даму Банкі» акционерлік



қоғамындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарының 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 3510 «Резервтік капитал» және 3400 «Динамикалық резервтер» баланстық шоттарындағы қалдықтар сомасы ретінде белгіленетін, ашып көрсетілген жинақталған резервтің;

сату үшін қолда бар негізгі құрал-жабдықтарды және қаржы активтерінің құнын қайта бағалау бойынша резервтердің;

мынадай реттеуіш түзетулерді:

сатып алынған меншікті жай акцияларды;

гудвилді қоса алғанда, материалдық емес активтерді;

өткен жылдардың шығындарын;

ағымдағы жылдың шығындарын шегергенде;

азайтылатын уақытша айырмаларға қатысты танылған, кейінге қалдырылған салық активтерінің бір бөлігін қоспағанда, кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін шегергендегі кейінге қалдырылған салық активтерінің;

өзге де қайта бағалау бойынша резервтердің;

активтерді секьюритилендіру бойынша транзакциялармен байланысты сатудан түскен кірістердің сомасы. Мұндай кірістерге болашақта толық немесе ішінара кіріс алуды күту арқылы секьюритилендіру талаптарымен алынуына байланысты болашақ кезеңдердің кірісі жатқызылады;

қаржылық міндеттеме бойынша кредиттік тәуекелдің өзгеруіне байланысты осындай міндеттеменің әділ құнының өзгеруінен болған кірістердің немесе шығындардың;

қосымша капиталдан шегерілуге тиіс, бірақ оның жеткіліксіз болу деңгейіне байланысты негізгі капиталдан шегерілетін реттеуіш түзетулердің;

Нормативтердің 8-тармағында көрсетілген инвестициялардың сомасы ретінде есептеледі.

Осы тармақшада көрсетілген негізгі капиталды есептеу мақсаттары үшін 2022 жылғы 1 қыркүйектен бастап оң айырма 100 (жүз) пайыз мөлшеріндегі негізгі капиталдың есебімен шегеріледі;

2) қосымша капиталға Нормативтерге 1-1-қосымшаға сәйкес Банк капиталының құрамындағы құралдарды жіктеуге арналған критерийлерде белгіленген критерийлерге сәйкес келетін мерзімсіз шарттар енгізіледі, олардың нәтижесінде бірмезгілде бір тұлғада қаржы активі және екінші тұлғада қаржылық міндеттеме немесе заңды тұлғаның барлық міндеттемелерін басқа тұлғадан шегергеннен кейін қалған оның активтерінің үлесіне құқығын растайтын өзге қаржы құралы (бұдан әрі - мерзімсіз қаржы құралдары) туындайды, сондай-ақ Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес Банк капиталының құрамындағы құралдарды жіктеуге арналған критерийлерде белгіленген критерийлерге сәйкес келетін, ақысы төленген артықшылықты акциялар енгізіледі.

Қосымша капитал мөлшері мынадай реттеуіш түзетулердің:

банктің меншікті мерзімсіз қаржы құралдарына тікелей не жанама тәсілмен жасалатын инвестицияларының;

банктің сатып алынған меншікті артықшылықты акцияларының;

Нормативтердің 8-тармағында көрсетілген инвестициялардың;

екінші деңгейдегі капиталдан шегерілуге тиіс, бірақ оның жеткіліксіз деңгейіне байланысты қосымша капиталдан шегерілетін реттеуіш түзетулердің сомасына азаяды.

Егер банктің қосымша капиталының сомасы шегеруді жүзеге асыру үшін жеткіліксіз болса, онда қалған бөлігі банктің негізгі капиталынан шегеріледі.

Банктің инвестициялары банктің акцияларға салымдарын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін), мерзімсіз қаржы құралдарын, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышын білдіреді.»;

9-тармақтың



екінші бөлігінің бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«2015 жылғы 1 қаңтарға дейін тартылған, Нормативтерге 1-1-қосымшаға сәйкес Банк капиталының құрамындағы құралдарды жіктеуге арналған критерийлерде белгіленген критерийлерге сәйкес келмейтін реттелген борыштың мөлшері екінші деңгейдегі капиталдың есебіне мынадай талаптарға сәйкес енгізіледі:»;

50-тармақтың он жетінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Әрбір шетел валютасы және валюталық нетто-позиция бойынша валюталық позициялардың Нормативтерге 10-қосымшаға сәйкес Әрбір шетел валютасы және валюталық нетто-позиция жөніндегі валюталық позициялар туралы кестеге сәйкес есебі.»;

58-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«58. Қазақстан Республикасының Үкіметі құрылтайшысы болып табылатын банктерді қоспағанда, банктер есепті айдың ішінде меншікті және тартылған қаражатын күн сайын ішкі активтерге мынадай формулаға сәйкес орналастырады:

$$IA \geq 0,95 * (\overline{IM}_{(-1)} + \min(\overline{ЖК}_{(-1)}; 0,75 * \overline{МК}_{(-1)})), \text{ мұнда:}$$

IA - ХҚЕС сәйкес қалыптастырылған резервтерді (провизияларды) ескере отырып, ағымдағы күннің соңындағы ішкі активтер шамасы;

$\overline{IM}_{(-1)}$ - реттелген борыштың орташа айлық шамаларының, банк шетел валютасында шығарған борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың, Нормативтердің 59-тармағының екінші бөлігінде айқындалған ішкі міндеттемелердің есепті айдың алдындағы айда қалыптасқан сомасы;

$\overline{ЖК}_{(-1)}$ - 700-Н нысанның деректеріне сәйкес жарғылық капиталдың есепті айдың алдындағы айда қалыптасқан орташа айлық шамасы;

$\overline{МК}_{(-1)}$ - 700-Н нысанның деректеріне сәйкес меншікті капиталдың есепті айдың алдындағы айда қалыптасқан орташа айлық шамасы.»;

1-қосымшаға сәйкес Банк капиталының құрамындағы құралдарды жіктеуге арналған критерийлер Тізбеге **2-қосымшаға** сәйкес редакцияда жазылсын;

Тізбеге **3-қосымшаға** сәйкес редакцияда 1-1-қосымшамен толықтырылсын;

10-қосымшаға сәйкес Әрбір шетел валютасы және валюталық нетто-позиция жөніндегі валюталық позициялар туралы есеп Тізбеге **4-қосымшаға** сәйкес редакцияда жазылсын.



Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының банк қызметін реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
1-қосымша

Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі бірыңғай тіркеуші қызметін жүзеге асыру қағидаларына қосымша
Нысан

Бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотынан үзінді-көшірме
20__ жылғы _____ уақыттағы жағдай бойынша № _____

_____ (уақыты)

_____ (үзінді-көшірме жасалған күн)

Бағалы қағаздарды ұстаушы туралы мәліметтер:

Занды тұлға-бағалы қағаздарды ұстаушының ағауы, жеке тұлға-бағалы қағаздарды ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	
Жеке тұлға-бағалы қағаздарды ұстаушының жеке басын куәландыратын құжаттың ағауы мен деректемелері немесе занды тұлға-бағалы қағаздарды ұстаушының мемлекеттік тіркелу (қайта тіркелу) нөмірі және күні	
Жеке шоттың ағауы	
Облигацияларды (исламдық бағалы қағаздарды) өтеу күні/Бағалы қағаздардың түрі және ұлттық бірегейлендіру нөмірі (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқығын сәйкестендіргіш)/Эмитенттің орналасқан жері/Эмитенттің атауы/№	
54321	



Бағалы қағаздар саны (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқығынын)	Бағалы қағаздарды ұстаушыға тиесілі бағалы қағаздар санының эмитенттің бағалы қағаздарының санына арақатынасы (пайызбен)	Қосымша мәліметтер	сенімгерлік басқарушының атауын көрсете отырып сенімгерлік басқаруға берілгендер	орналастырылғандар	дауыс беретіндер
жалпы саны	пайдасына ауыртпалық салу жүзеге асырылған тұлғаны көрсете отырып, ауыртпалық салынғандар	оқшауланғандар			
6	7	8	9	10	11
					12

(тіркеушінің атауы, орналасқан жері, телефон, факс нөмірлері)

Қол қоюға уәкілетті адам

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), атқарағын лауазымы) (қолы)

Мөр орны (бар болса)



Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан
Республикасының банк қызметін
реттеу мәселелері бойынша
нормативтік құқықтық
актілерінің **тізбесіне**
2-қосымша

Ислам банктері үшін
пруденциалдық нормативтердің
нормативтік мәндеріне және
өзге де сақтауға міндетті
нормалар мен лимиттерді есеп
айырысу әдістемесіне
1-қосымша

Қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқау

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқау (бұдан әрі - Нұсқау) қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтері бойынша провизияларды (резервтерді) есептеу тәртібін белгілейді.

Нұсқауға сәйкес қалыптасқан қарыздар бойынша провизиялар (резервтер) сомасы қарыз бойынша жалпы баланстық берешек пен қарыз бойынша күтілетін дисконтталған болашақтағы ақша ағыны арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Егер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі - ХҚЕС) сәйкес қалыптастырылған провизиялар (резервтер) Нұсқауға сәйкес қалыптастырылған провизиялардан артық болса онда ХҚЕС-ке сәйкес қалыптастырылған провизиялар (резервтер) танылады.

Нұсқауға сәйкес банк активтері бойынша провизияларды (резервтерді) есептеу 2017 жылғы 25 қыркүйектен бастап жүзеге асырылады.

Банк активтері бойынша провизияларды (резервтерді) келесі есептеу алты айда 1 (бір) рет кезеңділікпен 2018 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша жүзеге асырылады.

2. Провизиялар (резервтер) сомасын есептеу:

құнсыздаған жеке қарыздар бойынша жеке;

құнсызданбаған жеке қарыздар бойынша, сондай-ақ біртекті қарыздар бойынша ұжымдық негізде жүзеге асырылады.

3. Егер есепті күні жалпы берешек бухгалтерлік баланс деректеріне сәйкес меншікті капиталдың 0,2 (нөл бүтін оннан екі) пайызынан артық болса, бірақ кемінде 50 (елу) миллион теңге болса жеке қарыздарға жатқызылады.

4. Банктерге және халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар берешек сомасына қарамастан жеке қарыздарға жатқызылады.

5. Есепті күндегі провизияларды (резервтерді) шегергенге дейінгі қарыз құны (негізгі борыш, есептелген сыйақы және қарыз шарты шеңберінде банктің қарыз алушыға қоятын өзге талаптары) жалпы берешек ретінде түсіндіріледі. Банк пен қарыз алушы арасында бірнеше талаптар болған кезде аталған талаптардың жиынтық сомасы жалпы берешек ретінде түсіндіріледі.



6. Банкте қарыз алушыға қоятын бірнеше талап болған кезде талаптардың біреуі бойынша құнсызданудың объективті растамасының болуы банктің қарыз алушыға қоятын барлық талаптары бойынша құнсызданудың болуын растайды.

7. Егер:

қарыздар жеке қарыздарға жатқызылмаса;

не құнсызданудың объективті белгілері анықталмаса;

не құнсызданудың объективті белгілері анықталса, және келешектегі ақша ағынының келтірілген құны қарыздың провизияларды (резервтерді) шегергенге дейінгі құнынан артық болса қарыздар ұжымдық негізде бағаланады.

Банктердің жеке қарыздарға жатқызылмайтын, құнсыздану белгісі бар біртекті қарыздардың портфельдерін қалыптастыруына жол беріледі.

8. Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, ұлттық басқарушы холдингтерге және олардың еншілес ұйымдарына Қазақстан Республикасы Үкіметінің, ұлттық басқарушы холдингінің және оның еншілес ұйымдарының кепілдігімен берілген қарыздар бойынша қойылатын талаптар бойынша провизиялар (резервтер) сомасы есептелмейді.

Банк осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талаптар бойынша ХҚЕС-ке сәйкес қалыптастырылған провизиялар мөлшерінен кем емес мөлшердегі провизиялардың мөлшерін мойындайды.

2-тарау. Құнсызданған жеке қарыздар бойынша провизияларды (резервтерді) есептеу тәртібі

9. Жеке қарыздар бойынша құнсызданудың объективті растамасы болып табылатын кез келген оқиғалардың болуы бағаланады:

1) қарыз алушыда (тең қарыз алушыда) банктің ішкі әдістемесіне (ішкі модельдеріне) сәйкес құнсыздану деңгейіне сәйкес келетін ішкі рейтингінің (балдың) болуы;

2) мынадай белгілерге сәйкес қарыз алушыда біршама қаржылық қиындықтардың болуы: жеке тұлғалар үшін:

қарыз бойынша төлемдерді тұрақты және (немесе) уақтылы жүзеге асыру мүмкіндігінің болмауы;

қарыз алушының (тең қарыз алушының) кірістілік немесе төлемқабілеттілік деңгейінің тұрақты және біршама нашарлауы;

кредиттік досьесінің болмауы;

қарыз алушының (тең қарыз алушының) соңғы 5 (бес) жылдағы кредиттік тарихы немесе қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем қабілеттілігі туралы өзге ақпарат банк алдындағы міндеттемелерін уақтылы орындамағаны туралы куәландырса немесе негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімін өткізу сомасы 5 000 (бес мың) теңгеден аспайтын (аспаған) және (немесе) мерзімін өткізудің ең көп мерзімі 90 (тоқсан) күннен аспайтын (аспаған) жағдайларды қоспағанда, қарыз алушының (тең қарыз алушының) төлем жасауға қабілетсіздігі;

еңбекпен қамтылмауы немесе коммерциялық қызметінің болмауы;

қарыз алушыға (тең қарыз алушыға) материалдық зиян келтірген немесе оған өзге коммерциялық қызметті жалғастыруға мүмкіндік бермейтін факторлардың болуы;

қарыз алушының (тең қарыз алушының) банкпен өз міндеттемелері бойынша есептеспей ықтималдылығының болуы.

заңды тұлғалар үшін:

қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық есептілігін талдаудан, ақша қаражатының қозғалысы бойынша үзінді-көшірмелерден, мониторингтік есептерден және өзге жалпыға қол жетімді дереккөздерден байқалатын қаржылық жағдайының тұрақты және (немесе) біршама нашарлауы;



өткен кезеңдегі шығындардың өсу серпіні кемінде он екі ай болуы;

қарыз алушының қаржылық жағдайын бағалау бойынша банктің ішкі әдістемесіне сәйкес есептелген коэффициенттердің теріс мәні, төлем қабілеттілігі деңгейінің төмен болуы, қарыз қаражатына қатты мұқтаждық;

теріс меншікті капиталының болуы;

нарықтық үлесінің тұрақты төмендеуі (ақпарат болса), банкте қарыз алушы (борышкер, тең қарыз алушы) қабылдаған шаралардың қаржылық жағдайды тұрақтандыру үшін тиімді болуына сенімділіктің болмауы;

қарыз алушының (борышкердің, тең қарыз алушының) қаржылық жағдайының нашарлауына байланысты бұрын ұсынылған қарызды өтеу мақсатында қарыз алушыға (борышкерге, тең қарыз алушыға) қарыз беру;

«инвестициялық мақсаттар» (инвестициялық қарыз) кредит қаражатын нысаналы пайдаланатын заңды тұлғалар үшін:

қарыз алушының (тең қарыз алушының) қаржылық ахуалының үнемі және (немесе) айтарлықтай нашарлауы, яғни кредиттеудің басынан кірістер, төлем қабілеттілігі және зияндар деңгейі борышкердің бизнес-жоспарында көзделген деңгейден айтарлықтай жағымсыз ауытқулары бар және бизнес-жоспарды іске асыруға ықпал етеді;

нарықтық үлестің төмендеуі (ақпарат болса);

қарыз алушы (тең қарыз алушы) қабылдайтын шаралар қаржылық ахуалын тұрақтандыру үшін тиімсіз;

1 (бір) жылдан аспайтын мерзімге сауықтырудың болуы;

төтенше жағдайлардың, сондай-ақ қарыз алушыға (тең қарыз алушыға) зиян келтірген, алайда оның қызметін тоқтатуға әкелмеген өзге де жағдайлардың болуы.

Рейтингтік бағалаудың үлгісін жасау саласындағы халықаралық ұйымдардың (сарапшылардың) немесе олардың мамандандырылған бөлімшелерінің қатысуымен әзірленген және тестілеуден өткен ішкі рейтинг үлгісі болған кезде, банк қарыз алушының айтарлықтай қаржылық қиындықтарының бар екендігін анықтау мақсаты үшін ішкі рейтингті пайдаланады.

Рейтингтік бағалаудың үлгісін жасау саласындағы халықаралық ұйымдар (сарапшылар) мыналар болып табылады:

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) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен астам мерзімі өткен берешегінің болуы;

4) соңғы 12 (он екі) ай ішінде қарызды бір және одан көп рет қайта құрылымдау. Қарызды қайта құрылымдау деп қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауына байланысты қарыз шартының тәртібі мен талаптарының кез келген өзгеруі түсініледі. Қайта құрылымдауға мына жағдайлардың кез келгені жатады:

қарыз бойынша төлемдер кестесінің өзгеруі, оның ішінде негізгі борыш және (немесе) сыйақыны өтеу үшін қарыз бойынша төлемдер бойынша жеңілдік беру не ұзарту, қарыз мерзімін ұзарту, қарыз бойынша бір немесе одан да көп төлемнің мерзімін кейінге қалдыру, қарыз бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының бөлігін есептен шығару немесе кешіру, сыйақы

бойынша мерзімі өткен төлемдерді капиталдандыру, қарыз валютасын сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті капиталдандыра отырып, бір валютадан басқа валютаға өзгерту;



банктегі, оның ішінде басқа банктердегі қолданыстағы қарыз бойынша берешекті төлеу үшін жана қарыз беру. Жаңа және қолданыстағы қарыздарда қайта құрылымдау түріндегі құнсыздану белгісі болады;

мерзімі өткен берешек болған жағдайда кредиттік лимитті ұлғайту;

қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету;

қарыз бойынша берешекті кепілмен қамтамасыз ету есебінен төмендету.

Осы тармақшаның мақсаты үшін қарыздың құнсыздануының объективті растамасы, мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру мақсатында жүргізілген қайта құрылымдау болып табылады.

Рейтингтік бағалаудың үлгісін жасау саласындағы халықаралық ұйымдардың (сарапшылардың) немесе олардың мамандандырылған, осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген бөлімшелерінің қатысуымен әзірленген және тестілеуден өткен, ішкі рейтинг үлгісі болған кезде, банк осы тармақшаның мақсаттары үшін қарыз алушының қаржылық ахуалының нашарлауы ретінде кредиттік рейтингті соңғы 12 (он екі) айдағы ішкі кредиттік рейтингтің нашарлау серпінімен бірге пайдаланады;

5) банкте қарыз алушының (тең қарыз алушының) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша басқа банктерде 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен астам өтелмеген мерзімі өткен берешегі туралы ақпараттың болуы;

6) банк берген қарызды (айналым қаражатын толықтыруға берілген қарыздарды қоспағанда) нысаналы пайдаланбау;

7) қарыз алушы (тең қарыз алушы) заңды тұлғаның қаржылық ахуалын ақпаратты банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұсыну үшін белгіленген есепті күннен бастап 6 (алты) ай ішінде анықтауға мүмкіндік беретін ақпараттың болмауы;

8) төтенше жағдайлар, сондай-ақ қарыз алушыға (тең қарыз алушыға) айтарлықтай материалдық зиян әкелген немесе оған өз қызметін жалғастыруға мүмкіндік бермеген, мысалы, қызмет түрлеріне арналған лицензиядан айыру немесе тоқтата тұру туралы лицензиялар, өзге де жағдайлардың болуы;

9) қарыз алушының банкротқа ұшырауының немесе басқалай түрдегі қаржылай қайта құрылуының, сондай-ақ оның қаржылық ахуалын нашарлататын соттың қарауына тартуының жоғары ықтималдығы;

10) 3 (үш) жылдан астам мерзімге берілген қарыз бойынша негізгі борышты және сыйақыны өтеу қарыз мерзімінің соңында жүзеге асырылады;

11) жеке тұлға қарыз алушының (тең қарыз алушының) қайтыс болғаны туралы ақпараттың болуы;

12) жеке тұлға қарыз алушының (тең қарыз алушының) еңбекпен қамтылмағаны немесе коммерциялық (кәсіпкерлік) қызметінің болмауы туралы ақпараттың болуы.

10. Құнсызданудың объективті растамасы анықталған әрбір жеке қарыз бойынша болашақ ақша ағындары есептеледі және қарыз бойынша сыйақының бастапқы тиімді мөлшерлемесі бойынша дисконтталған болашақ ақша ағындарының келтірілген құны айқындалады.

Қарыз алушыда 2 (екі) және одан да көп қарыз болған кезде қарыз бойынша жалпы ақша ағынын есептеуді жүзеге асыруға және уәкілетті орган тексеру жүргізуі шеңберінде банктің есептеу әдісін қабылдаған кезде есептеу күнгі негізгі борыштың қалдығы бар әрбір жеке қарыз бойынша сыйақының бастапқы тиімді мөлшерлемесін есептеу арқылы есептелетін сыйақының орташа алынған бастапқы тиімді мөлшерлемесі бойынша дисконттауға жол беріледі.

11. Кепіл мүлкін сатудан ағындардың дисконтталған құнын есептеген кезде банктің ішкі құжаттарында белгіленген кепіл мүлкін сату мерзімі, алайда кепіл мүлкінің мына түрлері үшін кемінде 24 (жиырма төрт) ай ескеріледі:

1) жылжымайтын мүлік;

2) жабдық және негізгі құрал-жабдықтар;

3) әуе, су көлігі, теміржол жылжымалы құрамы, көлік құралдары;

4) жер қойнауын пайдалану құқығы;



5) тауар-материалдық құндылықтар;

6) ауылшаруашылығы жануарлары, өсімдік өсіру өнімдері.

12. Күтілетін болашақ ақша ағындарын есептеулерде мыналар ескеріледі:

қарыз алушының ақша қаражатының қозғалысы бойынша үзінді көшірмелер;

қарыз алушының (кепілдік берушінің, кепілгердің) қаржылық ахуалына мониторингтік есептері;

банк бөлімшелерінің (кредит бөлімшесінің, кредит тәуекелдерін басқару бөлімшесінің, экономикалық қауіпсіздік бөлімшесінің немесе заң бөлімшесінің) қорытындылары (сараптамалары);

кепілмен қамтамасыз етуді бағалау бойынша қорытындылар;

қарыз алушының (тең қарыз алушының) және (немесе) кепілдік берушінің негізгі қызметі бойынша шарттар, олар бойынша тұрақты болып табылатын ақша ағынының түсуі және растайтын құжаттардың болуын көздейді;

кепіл мүлкін сатып алу-сату шарттары;

соттың берешекті мүлікті сату есебінен өндіріп алуға шешімдері;

соттың осы мүліктің болуын растаған кезде кепілмен қамтамасыз етілмеген мүлікті өндіріп алуға шешімдері.

13. Қарыз алушының (тең қарыз алушының) және (немесе) кепілдік берушінің негізгі қызметінен ақша ағындары провизияларды есептеген кезде мынадай жағдайларда:

1) егер қарыз алушы (тең қарыз алушы) жеке тұлға болып табылса;

2) қарыз алушының (тең қарыз алушының) және (немесе) кепілдік берушінің негізгі қызметі, қаржылық ахуалы бойынша дәйекті ақпарат болмаса не ұсынылмаса не негізгі қызмет расталмаса ескерілмейді. Қарыз алушының қаржылық есептілігіндегі жол берілетін айырма мөлшері валюта балансынан 1 (бір) пайыздан аспайды;

3) объективті себептер болмаған жағдайда қарыз алушы (тең қарыз алушы) заңды тұлғаның қаржылық ахуалына есепті күннен бастап соңғы 6 (алты) айға мониторингтің болмауы;

4) егер қарыз алушының (тең қарыз алушының) негізгі қызметінен кірістер бір реттік болып табылса және тұрақты (шарттық қатынастар шеңберінде) болмаса;

5) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша 180 (жүз сексен) күнтізбелік күннен астам мерзімі өткен берешегі бар болған жағдайда ескерілмейді.

Осы тармақтың мақсаттары үшін провизияларды (резервтерді) есептеген кезде кепіл болып табылатын жеке тұлғадан ақша ағындары ескерілмейді.

Егер қарыз алушының (тең қарыз алушының) операциялық қызметінен кіріс көздері осы кепілді қамтамасыз етуді сатумен байланысты болса, провизияларды (резервтерді) есептеген кезде кепілді қамтамасыз етуді сатудан және қарыз алушының (тең қарыз алушының) операциялық қызметінен ақша ағындарын бір мезгілде есепке алуға болмайды.

14. Қамтамасыз етуді сатудан күтілетін ақша ағындарын есептеген кезде кепілдің тұрақсыз түрлерінің құны кірмейді.

Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктің еншілес ұйымдарына берілген қарыз бойынша қамтамасыз етуді сатудан күтілетін ақша ағындарын есептеуде банк аталған ұйымға берген талап ету құқықтары бойынша кепілмен қамтамасыз етудің дисконтталған құны да кіреді.

15. Ақша ағындарын бағалау кезінде қарыз алушының (тең қарыз алушының) және (немесе) кепілдік берушінің банктің талаптарын өтеу үшін жеткілікті таза ақша ағындарын, оның ішінде банкте осындай ақпарат бар болса, басқа кредиторлар алдындағы міндеттемелерін өтеуді ескере отырып жинақтау мүмкіндігін талдайды.

16. Қамтамасыз етуді сатудан күтілетін болашақ ақша ағындарының келтірілген құнының есебі қамтамасыз етуді сату ықтималы бар-жоқтығына қарамастан қамтамасыз етуге өндіріп алу өтініші салдарынан туындайтын ақша ағындарын көрсетеді.

Қамтамасыз етуді сатудан ақша ағынын есептеген кезде ақша ағыны есептелетін сатудан осы кепілмен қамтамасыз етілген өзге де талаптардың болуы ескеріледі. Банкте осы кепілмен



қамтамасыз етілген өзге де талаптар бар болған кезде көрсетілген талаптардың баланстық құнының арақатынасы пропорциясын негізге ала отырып қамтамасыз етуді сатудан ағыны есептеледі.

3-тарау. Қарыздар бойынша провизияларды ұжымдық негізде есептеу тәртібі

17. Қарыздар бойынша провизияларды (резервтерді) ұжымдық негізде есептеу банктің уәкілетті органы бекіткен банктің ішкі әдістемесі негізінде ұжымдық негізде әрбір портфель бойынша жеке жүзеге асырылады.

Егер ұжымдық негізде бағаланатын жеке қарыз бойынша Нұсқаудың 9-тармағына сәйкес құнсыздандудың объективті растамасы болып табылатын бір немесе бірнеше оқиғаның болуы туралы ақпарат қолжетімді болса, осындай қарыз ұжымдық негізде бағаланатын қарыз портфелінен алып тасталады және провизияларды (резервтерді) есептеу құнсызданған жеке қарыздар ретінде жүзеге асырылады.



Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан
Республикасының банк қызметін
реттеу мәселелері бойынша
нормативтік құқықтық
актілерінің **тізбесіне**
3-қосымша

Ислам банктері үшін
пруденциалдық нормативтердің
нормативтік мәндері және өзге
де сақтауға міндетті нормалар
мен лимиттерді есеп айырысу
әдістемесіне 1-1-қосымша

Банк капиталының құрамындағы құралдарды жіктеуге арналған критерийлер

№	Негізгі капитал	Қосымша капитал	Екінші деңгейдегі капитал
1	банкті тарату кезінде соңғы кезекте қанағаттандырылатын талаптарды білдіреді	шығарылған және төленген (сатып алынғандарды қоспағанда)	шығарылған және төленген (сатып алынғандарды қоспағанда)
2	банкті тарату кезінде Қазақстан Республикасының банктік заңнамасының талаптарын ескере отырып, басым талаптарды қанағаттандырғаннан кейін қалған мүлікке өздеріне тиесілі акциялар санына теңбе-тең талап ету құқығына ие	банк таратылған кезде мерзімсіз қаржы құралдары жай акциялардың меншік иелері акционерлердің талаптарына дейін, қамтамасыз етілмеген міндеттемелер бойынша талаптарды қанағаттандырғанға дейін сегізінші кезекте қанағаттандырылады	банк таратылған кезде қамтамасыз етілмеген міндеттеме жай акциялардың меншік иелері акционерлердің талаптарына дейін сегізінші кезекте қанағаттандырылады
3	банкті тарату жағдайларын қоспағанда, сондай-ақ жай акцияларды сатып алу кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда номинал мерзімсіз болып табылады және төленуге жатпайды	қамтамасыз етілмеген, банктің немесе байланысты адамның кепілдігімен жабылмаған және қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттардан және эмитент-банктің басқа кредиторларының алдында басымдығы бар өзге талаптардан туындайтын міндеттемелер көзделмейді	қамтамасыз етілмеген, банктің немесе байланысты адамның кепілдігімен жабылмаған және қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттардан және эмитент-банктің басқа кредиторларының алдында басымдығы бар өзге талаптардан туындайтын міндеттемелер көзделмейді
4	банк құралдарды шығару кезінде талаптарында (шығарылым талаптарында) банктің орналастырылған акцияларын сатып алу немесе күшін жою құқығы немесе міндеті көзделетін шарттарды жасамайды (туынды бағалы қағаздарды сатып алмайды)	мерзімсіз болып табылады, төлемдер (сыйақы) деңгейін арттыру талаптары және сатып алуға деген ниетін тудыратын өзге талаптар болмайды	қамтамасыз етілмеген міндет шығарылған не алынған мерзім кемінде 5 (бес) жылды құрайды



5	дивидендтерді төлеу банктің таза кірісі есебінен (өткен жылдардың бөлінбеген пайдасын қосқанда) жүзеге асырылады. Бұл ретте дивидент мөлшері акцияларды орналастыру кезінде алынған ақша сомасына байланысты емес. Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар туралы заңнамасында белгіленген жағдайларда дивидендтерді есептеу мен төлеуге жол берілмейді	банктің бастамасы бойынша кем дегенде бес жыл өткен соң ғана мерзімінен бұрын кері қайтарылды (орындалды), егер аталған іс-әрекет Нормативтерге 3-қосымшада белгіленген мәндерден төмен капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінің төмендеуіне алып келмесе, мынадай талаптарды орындаған кезде: уәкілетті органның оң қорытындысының болуы; капиталды ауыстыру ретінде сондай немесе сапасы жақсыны беру; банкті капиталдандыруды мерзімсіз қаржы құралдарын қайтарып алуды жүзеге асыру салдарынан капиталдың ең төменгі талап етілетін деңгейінен жоғары жақсарту	реттеуіш капиталдың құрамында айналыс мерзімінің соңғы 5 (бес) жылында тану тура сызықты әдіспен амортизацияланады
6	дивидендтерді төлеу міндетті болып табылатын және дивидендтерді төлеу дефолт жағдайы болып табылмайтын талаптар жоқ	кез келген номинал төлемі (сатып алу немесе өтеу арқылы) уәкілетті органның алдын ала рұқсатымен жүзеге асырылады	төлем (сыйақы) деңгейін көтеру талаптары жоқ және сатып алуға деген ниет жоқ
7	дивидендтерді төлеу Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарын ескере отырып, тек қана артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді төлеу бойынша барлық міндеттемелерді орындаған соң жүзеге асырылады	дивидендтерді (сыйақыны) есептеу Нормативтерге 3-қосымшада белгіленген мәндерден төмен капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінің төмендеуіне алып келген жағдайда, мерзімсіз қаржы құралдары шығарылымының талаптарында банктің атқарушы органының мерзімсіз қаржы құралдары бойынша дивидендтерді (сыйақыны) есептемеу құқығы көзделген	банктің бастамасы бойынша кем дегенде 5 (бес жыл) өткен соң ғана мерзімінен бұрын кері қайтарылды (орындалды), егер аталған іс-әрекет Нормативтерге 3-қосымшада белгіленген мәндерден төмен капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің ең төменгі мәндерінің төмендеуіне алып келмесе, мынадай талаптарды орындаған кезде: уәкілетті органның оң қорытындысының болуы; капиталды ауыстыру ретінде сондай немесе сапасы жақсыны беру; банкті капиталдандыруды мерзімсіз қаржы құралдарын қайтарып алуды жүзеге асыру салдарынан капиталдың ең төменгі талап етілетін деңгейінен жоғары жақсарту
8	шығындар туындаған кезде бірінші және соған теңбе-тең ең көп үлесті иеленетін капитал құралы болып табылады және банкке өзінің жұмыс істеуін тоқтатпастан және таратылуға немесе банкроттыққа ұшырамастан үздіксіз қызметін жүзеге асыруға мүмкіндік береді	осы құрал бойынша дискрециялық төлемдер төлеуді жою дефолт жағдайы болып табылмайды	кредитордың қамтамасыз етілмеген міндеттеме туындаған сәттен бастап 5 (бес) жыл бұрын оны қайтарып алу (орындау) туралы талапты қоюға құқығы жоқ



9	төленген сома төлем қабілетсіздігін анықтау үшін меншікті капитал ретінде танылады (міндеттеме ретінде танылмайды)	банктердің міндеттемелерді орындау мерзімі басталуына қарай оларды орындау мақсатында жойылған төлемдерге толық рұқсаты бар	банк немесе сол арқылы банк бақылауды жүзеге асыра алатын немесе оның қызметіне қомақты түрде ықпал ете алатын ерекше қатынастармен байланысты тұлға тура банк ретінде осы құралды сатып алу үшін қаржыландыруды тікелей немесе жанама жүзеге асыра алмайтыны сияқты құралды сатып алуға құқылы емес
10	төленген сома Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес капитал ретінде жіктеледі	төлемдерді жою негізгі акционерлерге дивидендтер төлемін жүзеге асыруды қоспағанда, банктің қызметіндегі шектеулерге әкеп соқтырмайды	
11	толық шығарылған және акционерлер төлеген. Бұл ретте банктерге меншікті акцияларын сатып алуға қарыздар беруге тыйым салынады	бухгалтерлік есеп мақсатында міндеттемелер ретінде жіктелген құралдардың берілген және алдын-ала анықталған талаптарда (триггерде) және (немесе) алдын-ала анықталған талапқа (триггерге) сәйкес құралдағы шығынды анықтайтын есептен шығару тетігінің жай акцияларға конвертациялануы арқылы шығындарды жою мүмкіндігіне ие. Есептен шығарудың мынадай тиімділігі бар: тарату кезінде құралдың талап ету құқығын кемітеді; құралды қайтарып алған кезде төлем сомасын кемітеді; құрал бойынша дивидендтердің (сыйақының) төлемдерін ішінара не толық кемітеді	
12	жай акциялар қамтамасыз етілмеген, эмитент-банктің немесе эмитент-банкпен ерекше қатынаспен байланысты тұлғаның кепілдігімен жабылмаған және заңдық немесе экономикалық жағынан осындай жай акциялар бойынша эмитент-банк міндеттемелерінің эмитент-банктің басқа кредиторларына қатысты басымдығын арттыратын қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттар болған жоқ	банк немесе сол арқылы банк бақылауды жүзеге асыратын немесе оның қызметіне қомақты түрде ықпал ете алатын кез келген байланысты тұлға банктің аталған құралдарының меншік иесі болып табылмайды немесе банк осы құралды сатып алуды қаржыландыруды тікелей немесе жанама жүзеге асырмайды	



13	жай акциялардың жарияланған санын ұлғайту туралы шешімді тек қана акционерлердің жалпы жиналысы қабылдайды, бұл ретте жай акцияларды олардың жарияланған саны шеңберінде орналастыру банктің директорлар кеңесінің шешімі бойынша жүзеге асырылады	күралдың белгілі бір уақыт кезеңі аралығында мейлінше төмен бағамен жаңа күрал шығарылған жағдайда эмитенттің инвесторларға өтемақы төлеуі үшін қойылатын талап сияқты қайта капиталдандыруға кедергі жасайтын ерекшеліктері жоқ	
14	банктің қаржылық есептілігінде нақты және жеке ашып көрсетілген		



Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан
Республикасының банк қызметін
реттеу мәселелері бойынша
нормативтік құқықтық
актілерінің **тізбесіне**
4-қосымша

Ислам банктері үшін
пруденциалдық нормативтердің
нормативтік мәндеріне және
өзге де сақтауға міндетті
нормалар мен лимиттерді есеп
айырысу әдістемесіне
10-қосымша

**Әрбір шетел валютасы және валюталық нетто-позиция жөніндегі валюталық
позициялар туралы кесте**

20__ жылғы «__» _____ жағдай бойынша

(банктің қысқаша атауы)

Апта күндері бойынша Міндеттемелер Талаптар								
21								
(күні)(күні)								
Позиция Міндеттемелер сомасы Талаптар сомасы			Позиция Міндеттемелер сомасы Талаптар сомасы					
1. Қолма-қол шетел валютасына қойылатын талап.....								
2. Орналастырылған (тартылған) салымдар.....								
3. Берілген (алынған) қарыздар.....								
4. Бағалы қағаздар.....								
5. Дебиторлық (кредиторлық) берешек.....								
Міндеттемелер жиынтығы			Талаптар жиынтығы.....					
Баланстан тыс шоттар бойынша міндеттемелер жиынтығы			Баланстан тыс шоттар бойынша талаптар жиынтығы					
Міндеттеме лер жиынтығы Талаптар жиын тығы								
операциялық күн соңындағы сальдо								
3	4	5						
(күні)	(күні)	(күні)						
Талаптар со-масы	Міндет-темелер сомасы	Пози-ция	Талаптар сомасы	Міндет-темелер сомасы	Позиция	Талаптар сомасы	Міндет-темелер сомасы	Позиция



Нормативтерді есептеудің соңғы күніне банктің меншікті капиталының шамасы:

Жеке шет мемлекеттердің валюталары бойынша ашық валюталық позицияның белгіленген ең жоғарғы мөлшерін (шет мемлекеттердің топтары):

Валюталық нетто-позицияның белгіленген ең жоғарғы мөлшері:

Басшы: _____
(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)

Бас бухгалтер: _____
(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)

Орындаушы: _____
(лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)

(телефон нөмірі)
Кестеге қол қойылған күн 20 __ жылғы «__» _____



Әрбір шетел валютасы және
валюталық нетто-позиция жөніндегі
валюталық позициялар туралы кестеге
қосымша

***Әрбір шетел валютасы және валюталық нетто-позиция жөніндегі
валюталық позициялар туралы кестені толтыру бойынша түсіндірме***

1. Тиісті ұяшықтарда ХҚЕС сәйкес қалыптасқан резервтерді шегергенде баланстық шоттарда ескерілген шетел валютасындағы талаптар мен міндеттемелер көрсетіледі.
2. «Баланстан тыс шоттар бойынша талаптар жиынтығы» және «Баланстан тыс шоттар бойынша міндеттемелер жиынтығы» деген ұяшықтарда ХҚЕС сәйкес қалыптасқан резервтерді шегергенде шетел валютасындағы шартты талаптар мен міндеттемелер көрсетіледі.
3. «Позиция» бағандары бойынша «Талаптар жиынтығы» және «Міндеттемелер жиынтығы» деген ұяшықтарда есепті кезеңдегі аптаның әрбір жұмыс күніндегі барлық шетел валютасы бойынша нетто-позиция көрсетіледі.
4. Жеке шет мемлекеттердің (шет мемлекеттер топтарының) валюталары немесе валюталық нетто-позиция бойынша белгіленген барынша жоғары мөлшерден асатын ашық позициялардың мөлшерлері туралы деректер қызыл түспен берілуге тиіс.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.,

2018 жылғы 26 ақпан

№ 31

«Сәлем» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы туралы

Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаментінің ұсынысын қарап, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 43-бабының 16) тармақшасын, 53-3-бабы 2-тармағының 2) тармақшасын, 54-бабы 1-тармағының 2) тармақшасын және Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 31 желтоқсандағы № 1271 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы ереженің 23-тармағының 31) тармақшасын басшылыққа ала отырып, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген пруденциялық нормативтердің талаптарын және сақталуға міндетті басқа нормалар мен лимиттерді сақтамағаны үшін «Сәлем» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамына (бұдан әрі – «Сәлем» СК» АҚ) сақтандырудың ерікті нысанындағы түрлері бойынша «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына берілген 2016 жылғы 8 тамыздағы № 2.1.54 лицензияның (бұдан әрі – Лицензия) қолданылуы 6 (алты) ай мерзімге тоқтатыла тұрсын.

Лицензияның сақтандырудың ерікті нысанындағы түрлері бойынша қолданылуы осы қаулы «Сәлем» СК» АҚ-қа жіберілген күннен бастап тоқтатыла тұрған болып есептеледі.

2. «Сәлем» СК» АҚ-қа Лицензияның қолданылуын тоқтата тұру мерзімі аяқталғанға дейін қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарын ұзарту және сақтандыру сыйлықақыларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жауапкершілігінің көлемін ұлғайту көзделетін оларды өзгертуді қоса алғанда, жаңа сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарын жасасуға, сондай-ақ сақтандырудың ерікті нысанындағы түрлері бойынша сақтандыру агенті ретінде сақтандыру делдалдығын жүзеге асыруға тыйым салынады.

Бұрын жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша «Сәлем» СК» АҚ өзіне қабылдаған міндеттемелерді орындауға міндетті.

3. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Шайқақова Г.Ж.):

1) осы қаулыны «Сәлем» СК» АҚ-қа орындау үшін жіберсін.

Осы қаулы қабылданған күнінен бастап күшіне енеді.



**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ**

Алматы қ.,

2018 жылғы 26 ақпан

№ 32

**«Мұнай сақтандыру компаниясы»
акционерлік қоғамы туралы**

Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаментінің ұсынысын қарап, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі – Заң) 43-бабының 16) тармақшасын, 53-3-бабы 2-тармағының 2) тармақшасын және 54-бабы 1-тармағының 2), 2-1), 7) және 14) тармақшаларын және Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 31 желтоқсандағы № 1271 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы ереженің 23-тармағының 31) тармақшасын басшылыққа ала отырып, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Мыналармен:

- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің талаптарын сақтамаумен;

- негізделмеген сақтандыру сыйлықақыларының мөлшерлерін қолданумен, сақтандыру төлемін уақтылы жүзеге асырмаумен көрінген сақтандырудың міндетті түрлерін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерін бұзумен;

- бухгалтерлік есепте сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржы операцияларын тиісінше көрсетпеуге, сондай-ақ есепке алудың өзге міндетті нысандарын енгізуге байланысты заңнама бұзушылықпен;

- сақтандыру агентінің Заңның және сақтандырудың міндетті түрлері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің талаптарын сақтамаумен көрінген бұзушылықтар үшін

міндетті нысандағы сақтандыру түрлері бойынша «Мұнай сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамына (бұдан әрі – «МСК» АҚ) «жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына берілген 2010 жылғы 29 желтоқсандағы № 2.1.10 лицензияның (бұдан әрі – Лицензия) қолданылуы 3 (үш) ай мерзімге тоқтатыла тұрсын.

Осы қаулы «МСК» АҚ-қа жіберілген күннен бастап міндетті нысандағы сақтандыру түрлері бойынша лицензияның қолданылуы тоқтатыла тұрды деп есептеледі.

2. «МСК» АҚ-қа Лицензияның қолданылуын тоқтата тұру мерзімі өткенге дейін қолданыстағы сақтандыру шарттарын ұзартуды және сақтандыру сыйлықақыларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жауапкершілігінің көлемін арттыруды көздейтін өзгертуді қоса алғанда, жаңа сақтандыру шарттарын жасауға, сондай-ақ сақтандыру агенті ретінде міндетті нысандағы сақтандыру түрлері бойынша сақтандыру делдалдығын жүзеге асыруға тыйым салынады.

«МСК» АҚ бұрын жасалған сақтандыру шарттары бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелерді орындауға міндетті.

3. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Шайқақова Г.Ж.):

1) осы қаулыны «МСК» АҚ-қа орындау үшін жіберсін;

2) қабылданған шешім туралы ақпаратты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің интернет-ресурсына орналастырсын.

Осы қаулы қабылданған күнінен бастап күшіне енеді.

