

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



# ВЕСТНИК

## Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релиз
- 6 Официальные курсы иностранных валют
- 7 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 15 Лицензия на проведение банковской операции по инкассации банкнот, монет и ценностей
- 16 Нормативные правовые акты

№ 12

16 - 30 июня 2014 года

**«Вестник Национального Банка Казахстана»,**

Редактор:

Акишев Д.Т. – заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

заместитель редактора:

Терентьев А. Л. – директор Департамента организационной работы, внешних и общественных связей;

члены совета:

Орлов П.Е. – начальник управления мониторинга предприятий Департамента исследований и стратегии;

Мадиярова А.К. - начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных систем  
Департамента платежных систем; Сарсенова Н.В. - заместитель директора Юридического департамента;

Сарсенбаева А.И. – главный специалист-переводчик управления переводов и внедрения  
государственного языка Департамента по работе с персоналом;

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н. – главный специалист управления общественных связей Департамента  
организационной работы, внешних и общественных связей.

Тел: 8 (727) 330-24-52

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан

050040, г. Алматы,

м-н «Коктем-3», 21

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

Периодичность выпуска - 2 раза в месяц

Общий выпуск за год - 24 номера

Тираж за один выпуск – 120 экземпляров

Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кітап" Баспа үйі

050009, г. Алматы,

проспект Абая, 143

тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
П Р Е С С - Р Е Л И З №45  
16 июня 2014 года**

***Проводится семинар  
«Перспективы развития исламского финансирования в Казахстане» для стран СНГ и ЕврАзЭС***

16-19 июня 2014 года в г. Алматы проводится международный семинар для стран СНГ и ЕврАзЭС на тему «Перспективы развития исламского финансирования в Казахстане» и практикум по исламскому банкингу и исламскому страхованию (такафул). Организаторами семинара стали Национальный Банк Республики Казахстан и Совет по исламским финансовым услугам (Islamic Financial Services Board – IFSB).

«Мы позиционируем себя в качестве исламского финансового хаба в СНГ и Центральной Азии, - отметил в своем вступительном слове Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан Данияр Акишев. - Учитывая, что на сегодняшний день количество мусульман в данном регионе более чем 75 млн. человек, а к 2030 году эта цифра возрастет до 100 млн. человек, можно говорить о большом потенциале рынка исламских финансовых услуг».

В рамках семинара обсуждаются перспективы и возможности развития исламского финансирования в регионе, а также роль исламского рынка капитала в поддержке реальной экономики.

Практикум представляет собой интерактивный обучающий тренинг по основным стандартам IFSB в областях исламского банкинга и такафула.

По мнению Заместителя Председателя Национального банка республики, для развития потенциала исламского финансирования Казахстан принимает целый комплекс мер – от обучения специалистов до законодательных реформ. Например, для создания и развития инфраструктуры исламских финансовых услуг на фондовой бирже планируется введение методологии скрининга акций на соответствие принципам исламского финансирования и запуск исламского индекса, а также организация сделок товарной мурабахи на товарной бирже.

В работе семинара и практикума принимают участие представители Национального Банка Республики Казахстан, центральных (национальных) банков стран участниц Исламского Совета по Финансовым Услугам, ЕврАзЭС и СНГ, представители министерств и ведомств Республики Казахстан, а также представители международных финансовых институтов и казахстанского финансового рынка.

В качестве спикеров приглашены ведущие эксперты в области исламского финансирования, такие как Партнер Zaid Ibrahim & Co. Мадзлан Мохаммад Хоссайн (Madzlan Mohamad Hussain) (Малайзия), Директор Standard & Poor's Мохаммед Дамак (Mohamed Damak) (Франция), Вице-президент Стамбульской фондовой биржи Мустафа Кемаль Йылмаз (Mustafa Kemal Yilmaz) (Турция), Председатель АО «Исламский банк «Аль-Хияль» Прасад Абрахам (Prasad Abraham), Президент Казахстанской фондовой биржи Максат Кабашев и другие.

Участниками мероприятия не раз отмечалась актуальность обсуждавшихся вопросов и целесообразность проведения такого рода семинаров, так как они позволяют более детально рассмотреть модели исламского финансирования и общую тенденцию развития исламской индустрии финансовых услуг.

Дополнительная информация:

*The Islamic Financial Services Board (IFSB), Исламский Совет по Финансовым Услугам – международной орган, регулирующий и контролирующей организации, обеспечивающие стабильность исламской индустрии финансовых услуг, включающей в себя банковскую и страховую системы, а также рынок капитала.*

*По состоянию на май 2014 года IFSB состоит из 184 членов, в том числе 59 регулятивных и надзорных органа и 8 международных межправительственных организаций.*

*В 2011 году Национальный Банк Республики Казахстан вступил в Совет по исламским финансовым услугам (IFSB).*

*В 2009 году в Республике Казахстан принят Закон по исламскому финансированию, в соответствии с которым созданы условия для функционирования исламских банков, исламских инвестиционных фондов, выпуска исламских ценных бумаг. В 2011 году принят закон, предусматривающий возможность выпуска государственных исламских ценных бумаг, а также расширяющий перечень originаторов исламских ценных бумаг, выпускаемых резидентами Республики Казахстан.*

*Для развития исламского финансирования, страхования и лизинга Национальным Банком Республики Казахстан был разработан проект закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования». На данный момент указанный законопроект находится на обсуждении в Парламенте Республики Казахстан.*

*Правительством Республики Казахстан утверждена Дорожная карта развития исламского финансирования до 2020 года, реализация которой будет способствовать созданию условий для стабильного развития индустрии исламских финансовых услуг, созданию критической массы эмитентов, инвесторов и участников рынка.*

*В целях развития исламского финансирования, страхования и лизинга Национальным Банком Республики Казахстан разработан проект закона, предусматривающий введение понятия «исламское страхование», регулирование исламского рынка страхования такафул, налоговое администрирование банковских операций исламского банка, порядок деятельности Вакала (прием вкладов) в исламских банках и т.д. На данный момент указанный законопроект одобрен Мажилисом Парламента в первом чтении.*

*В настоящее время в республике функционируют первый исламский банк «Al Hilal» с филиалами в гг. Астана, Алматы и Шымкент, первая исламская страховая компания ПК «Общество взаимного халального страхования «Такафул», предоставляющая услуги страхования для лиц, неохваченных традиционным видом страхования.*

*Кроме того, одним из казахстанских традиционных банков в сотрудничестве с Исламской корпорацией по развитию частного сектора (ICD) начат процесс преобразования в исламский банк.*

*Кроме того, при участии ICD в Казахстане была зарегистрирована исламская лизинговая компания АО «Kazakhstan Ijara Company».*

*Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 625;  
E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz) ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz))*

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС - РЕЛИЗ № 46  
18 июня 2014 года**

*Об установлении финансовыми организациями налогового резидентства клиентов*

Национальный Банк Республики Казахстан информирует о том, что с 1 июля 2014 года вводятся в действие положения Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (далее - FATCA). Документ, в частности, предусматривает установление финансовыми организациями налогового резидентства клиентов при открытии ими счетов (заключении договоров), а также при обращении существующих клиентов за получением соответствующих услуг.

Основной целью FATCA является получение налоговыми органами США информации об активах (счетах, продуктах), принадлежащих налогоплательщикам США и находящихся в финансовых организациях по всему миру.

В настоящее время в целях реализации положений FATCA Правительством Республики Казахстан ведется работа по подписанию с США соглашения о взаимном обмене налоговой информацией.

Таким образом, с 1 июля 2014 года физическим и юридическим лицам необходимо предоставлять сведения о своем налоговом резидентстве, а также о налоговом резидентстве бенефициарных собственников юридических лиц в следующих случаях:

- при открытии банковских счетов, а также счетов для учета ценных бумаг, финансовых инструментов и иных активов в банках второго уровня, организациях и иных коммерческих организациях, предоставляющих такие услуги на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан либо в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими деятельность таких организаций, в том числе в АО «Казпочта»;
- при заключении договоров на брокерское (дилерское) обслуживание с брокерами-дилерами;
- при заключении договоров на управление инвестиционным портфелем с управляющими инвестиционным портфелем;
- при заключении договоров накопительного страхования со страховыми организациями, осуществляющими деятельность по отрасли «страхование жизни».

Сведения о налоговом резидентстве необходимо также представлять по запросу соответствующих финансовых организаций клиентам, имеющим по состоянию 1 июля 2014 года действующие (открытые) счета и заключенные договоры.

Законом Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон) финансовые организации наделяются правом требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника. Кроме того, согласно нормам Закона, финансовые организации также вправе затребовать, а клиент обязан предоставить сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Непредставление клиентами вышеуказанных сведений будет влечь за собой отказ в установлении либо прекращение деловых отношений.

Соответствующие нормы Закона вводятся в действие с 15 декабря 2014 года.

---

<sup>1</sup>В соответствии с Законом Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» под бенефициарным собственником понимается физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ПРЕСС-РЕЛИЗ №47  
23 июня 2014 года**

*Состоялся семинар «Фондовые рынки Казахстана и Турции:  
современные тенденции и перспективы сотрудничества»*

Тенденции развития фондовых рынков Казахстана и Турции, проблемы биржевой индустрии, дорожные карты развития и другие вопросы обсуждались сегодня в Алматы в рамках семинара «Фондовые рынки Казахстана и Турции: современные тенденции и перспективы сотрудничества», организованного в рамках сотрудничества KASE (Казахстанская Фондовая Биржа) и Стамбульской биржи (Borsa Istanbul -BIST). В работе семинара принимал участие Председатель Национального Банка РК Кайрат Келимбетов, представители фондовых бирж обеих стран.

Как отметил Председатель Национального Банка РК Кайрат Келимбетов, благодаря данному семинару, его участники могут оценить текущее состояние финансовых рынков двух стран - Казахстана и Турции, определить существующие проблемы и возможности, а также выявить некие точки соприкосновения для дальнейшего взаимовыгодного сотрудничества.

По словам Председателя Нацбанка РК, «у Стамбульской и Казахстанской фондовой биржи схожие задачи по взаимодействию, ведь турецкая биржа уже является одним из признанных исламских региональных хабов, и это очень интересный опыт для Казахстанской фондовой биржи».

По словам Хусейна Зафера, Исполнительного Вице-президента BIST, на успешную деятельность турецкой биржи влияют такие факторы, как устойчивый экономический рост страны, высокие показатели экономического развития Стамбула - в настоящее время на его долю приходится 28% ВВП страны, и, конечно же, месторасположение самого государства играет немаловажную роль в становлении и повышении конкурентоспособности турецкой фондовой биржи. Он также упомянул богатую историю Стамбульской фондовой биржи, становление которой началось в 1873 году.

Президент Казахстанской фондовой биржи Максат Кабашев, в свою очередь, отметил роль Евразийского Экономического Союза (ЕАЭС), с созданием которого открывается доступ к 170 млн рынку. По его словам, Программа «Народное IPO» также играет позитивную роль в развитии отечественной фондовой биржи.

Кроме того, в рамках семинара участники обменивались информацией о последних тенденциях в развитии фондовых рынков Казахстана и Турции, проблемах биржевой индустрии, изучали тонкости дорожных карт развития. Также обсуждались возможности организации взаимодействия и сотрудничества биржевых институтов по наиболее перспективным направлениям.

**Справочно:** С 1997 года KASE является членом Федерации евро-азиатских бирж (FEAS), учредителем которой является Стамбульская биржа. На постоянной основе осуществляются консультационные проекты Стамбульской биржи с последующим получением отчетов с рекомендациями для Казахстанской фондовой биржи.

KASE и Стамбульская биржа также являются акционерами Кыргызской фондовой биржи. При этом доля KASE составляет 10,58%, доля Стамбульской биржи – около 25%.

*Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 639, E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz) ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz))*

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
П Р Е С С-Р Е Л И З №48  
25 июня 2014 года**

*Нацбанк РК и EUROBAK  
провели круглый стол на тему:  
«Финансовое и экономическое положение Казахстана»*

**23 июня 2014**

**Алматы**

В ходе круглого стола на тему: «Финансовое и экономическое положение Казахстана» банкиры и представители бизнес-сообщества обсудили финансовое и экономическое положение Казахстана. Мероприятие организовано Национальным Банком РК и Европейской Бизнес Ассоциации Казахстана.

В ходе встречи Председатель Нацбанка РК Келимбетов К.Н. ответил на актуальные для бизнеса вопросы, касающиеся мер, предпринимаемых государством в рамках работы по улучшению инвестиционной привлекательности Казахстана, уровня ожидаемой инфляции. Также он рассказал о планах по развитию финансового сектора в Казахстане.

Иностранные инвесторы, в свою очередь, отметили актуальность и целесообразность проведения подобных встреч, демонстрирующих готовность государства вести открытый, конструктивный диалог с бизнесом, что в свою очередь, позитивно влияет на инвестиционный имидж Казахстана.

**Справочно:**

**Европейская Бизнес Ассоциация Казахстана (ЕВРОБАК)**

Европейская Бизнес Ассоциация Казахстана (ЕВРОБАК) является некоммерческой организацией, созданной в 1999 году по инициативе европейских компаний и Делегации Европейского Союза. ЕВРОБАК объединяет в своем составе более 150 компаний: всемирно известные международные, европейские и казахстанские компании, дипломатические миссии из Европы и других стран мира. Одним из основных приоритетов ЕВРОБАК является создание эффективной площадки для ведения конструктивного диалога между бизнесом и государством в целях улучшения инвестиционного климата в Республике Казахстан.

*Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 2 704 639,  
E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz) ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz))*

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2014 году

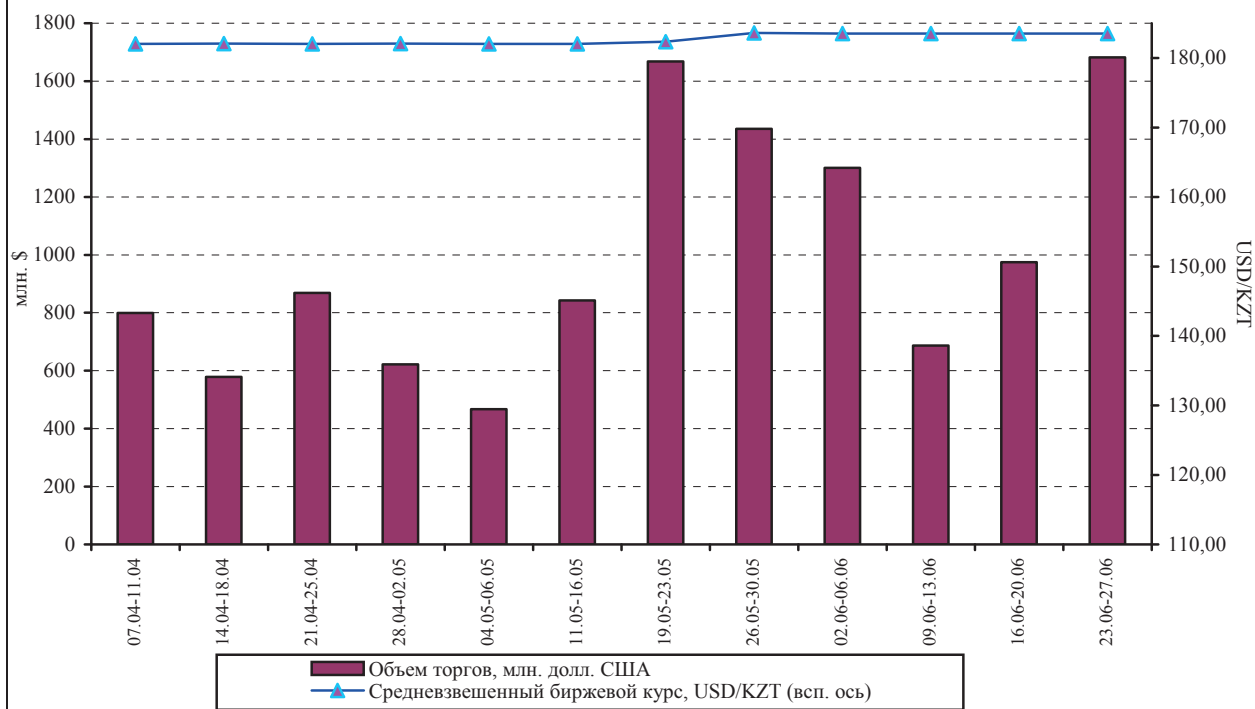
|                           |     | 17.06  | 18.06  | 19.06  | 20.06  | 21-<br>23.06 | 24.06  | 25.06  | 26.06  | 27.06  | 28-<br>30.06 | Июнь   |
|---------------------------|-----|--------|--------|--------|--------|--------------|--------|--------|--------|--------|--------------|--------|
| Австралийск. доллар       | AUD | 172,19 | 171,55 | 171,34 | 172,81 | 172,46       | 173,13 | 172,41 | 171,91 | 172,64 | 172,85       | 171,77 |
| Азербайджанский манат     | AZN | 234,61 | 234,61 | 234,61 | 234,58 | 234,58       | 234,56 | 234,55 | 234,58 | 234,56 | 234,58       | 234,58 |
| Англ. фунт стерл.         | GBP | 311,45 | 311,09 | 310,83 | 312,3  | 313,03       | 312,34 | 311,55 | 311,47 | 312,19 | 312,41       | 309,95 |
| 100 Белорусский рубль     | BYR | 1,81   | 1,81   | 1,81   | 1,81   | 1,81         | 1,81   | 1,81   | 1,8    | 1,8    | 1,8          | 1,81   |
| БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ          | BRL | 82,56  | 82,15  | 81,14  | 82,59  | 82,59        | 82,31  | 82,75  | 82,5   | 83,12  | 83,55        | 82,08  |
| 10 Венгерский форинт      | HUF | 8,08   | 8,1    | 8,09   | 8,18   | 8,17         | 8,16   | 8,18   | 8,16   | 8,15   | 8,11         | 8,17   |
| 1 Гонконгский доллар      | HKD | 23,68  | 23,67  | 23,68  | 23,68  | 23,67        | 23,67  | 23,67  | 23,67  | 23,67  | 23,68        | 23,67  |
| Датская крона             | DKK | 33,29  | 33,4   | 33,36  | 33,55  | 33,5         | 33,44  | 33,53  | 33,5   | 33,53  | 33,52        | 33,44  |
| Дирам ОАЭ                 | AED | 49,96  | 49,96  | 49,96  | 49,96  | 49,96        | 49,96  | 49,96  | 49,96  | 49,96  | 49,97        | 49,96  |
| Доллар США                | USD | 183,51 | 183,51 | 183,51 | 183,51 | 183,51       | 183,5  | 183,49 | 183,51 | 183,5  | 183,51       | 183,51 |
| Евро                      | EUR | 248,22 | 249,02 | 248,71 | 250,12 | 249,76       | 249,23 | 249,93 | 249,76 | 249,93 | 249,92       | 249,41 |
| Индийская рупия           | INR | 3,05   | 3,05   | 3,04   | 3,05   | 3,05         | 3,05   | 3,05   | 3,05   | 3,05   | 3,05         | 3,07   |
| Канадский доллар          | CAD | 168,87 | 169,06 | 168,96 | 169,67 | 169,56       | 171,06 | 171,25 | 170,77 | 171,43 | 171,67       | 169,33 |
| Китайский юань            | CNY | 29,48  | 29,47  | 29,45  | 29,46  | 29,48        | 29,48  | 29,45  | 29,44  | 29,49  | 29,51        | 29,44  |
| Киргизский сом            | KGS | 3,55   | 3,52   | 3,51   | 3,52   | 3,53         | 3,53   | 3,53   | 3,54   | 3,52   | 3,54         | 3,52   |
| 100 Южно-корейских<br>вон | KRW | 17,99  | 17,96  | 17,96  | 18,02  | 17,98        | 18,01  | 18,02  | 17,98  | 18,06  | 18,11        | 18,01  |
| Кувейтский динар          | KWD | 650,28 | 650,98 | 650,51 | 650,98 | 650,98       | 650,71 | 651,14 | 650,74 | 650,71 | 651,44       | 650,83 |
| Литовский лит             | LTL | 71,92  | 72,13  | 72,06  | 72,47  | 72,34        | 72,21  | 72,41  | 72,36  | 72,42  | 72,42        | 72,26  |
| Малазийский ринггит       | MYR | 56,92  | 56,98  | 56,77  | 57,13  | 56,95        | 57,06  | 57,12  | 56,94  | 57,04  | 57,14        | 57,03  |
| Молдавский лей            | MDL | 13,18  | 13,18  | 13,19  | 13,18  | 13,13        | 13,13  | 13,15  | 13,17  | 13,18  | 13,12        | 13,23  |
| Норвежская крона          | NOK | 30,58  | 30,62  | 30,54  | 30,13  | 29,87        | 29,94  | 30,09  | 29,92  | 29,97  | 29,96        | 30,43  |
| Польский злотый           | PLN | 59,88  | 60,19  | 60,01  | 60,5   | 60,23        | 60,01  | 60,12  | 60,28  | 60,42  | 60,25        | 60,35  |
| Российский рубль          | RUB | 5,3    | 5,27   | 5,29   | 5,36   | 5,34         | 5,35   | 5,39   | 5,42   | 5,44   | 5,45         | 5,33   |
| Риял Саудовской<br>Аравии | SAR | 48,93  | 48,93  | 48,93  | 48,93  | 48,93        | 48,92  | 48,92  | 48,93  | 48,93  | 48,93        | 48,93  |
| СДР                       | XDR | 282,51 | 282,61 | 282,79 | 282,66 | 283,36       | 283,09 | 283,03 | 283,27 | 283,05 | 283,3        | 282,73 |
| Сингап. доллар            | SGD | 146,73 | 146,6  | 146,41 | 147,04 | 146,8        | 146,89 | 146,98 | 146,75 | 146,92 | 146,95       | 146,63 |
| Таджикский сомони         | TJS | 37,06  | 37,06  | 37,13  | 36,99  | 37,25        | 37,25  | 37,25  | 37,25  | 37,25  | 37,25        | 37,14  |
| Тайский бат               | THB | 5,67   | 5,66   | 5,65   | 5,65   | 5,66         | 5,65   | 5,66   | 5,65   | 5,65   | 5,65         | 5,64   |
| 1 турецкая лира           | TRY | 85,95  | 85,75  | 85,43  | 86,14  | 86,05        | 85,63  | 86,04  | 85,87  | 86,2   | 86,37        | 86,71  |
| 100 Узбекский сум         | UZS | 7,99   | 7,99   | 7,99   | 7,99   | 7,99         | 7,99   | 7,99   | 7,99   | 7,99   | 7,99         | 7,99   |
| Украинская гривна         | UAH | 15,49  | 15,43  | 15,38  | 15,47  | 15,47        | 15,42  | 15,42  | 15,4   | 15,46  | 15,55        | 15,53  |
| Чешская крона             | CZK | 9,05   | 9,08   | 9,06   | 9,12   | 9,1          | 9,08   | 9,12   | 9,11   | 9,11   | 9,1          | 9,09   |
| Шведская крона            | SEK | 27,58  | 27,66  | 27,63  | 27,57  | 27,33        | 27,37  | 27,38  | 27,25  | 27,28  | 27,18        | 27,47  |
| Швейцарский франк         | CHF | 203,9  | 204,42 | 204,13 | 205,61 | 205,31       | 204,84 | 205,54 | 205,38 | 205,44 | 205,5        | 204,77 |
| Южно-африканский<br>ранд  | ZAR | 17,09  | 17,07  | 17,01  | 17,24  | 17,19        | 17,24  | 17,37  | 17,32  | 17,3   | 17,28        | 17,20  |
| 1 японская йена           | JPY | 1,8    | 1,8    | 1,79   | 1,8    | 1,8          | 1,8    | 1,8    | 1,8    | 1,8    | 1,81         | 1,80   |

# ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

## 1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

|                    | Официальный курс на<br>конец периода | Средневзвешенный биржевой курс, за<br>период |              | Объем торгов на<br>Казахстанской<br>фондовой бирже |
|--------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|
|                    | USD/KZT                              | USD/KZT                                      | %*           | млн. \$                                            |
| <b>02.06-06.06</b> | <b>183,51</b>                        | <b>183,51</b>                                | <b>-0,05</b> | <b>1 300,00</b>                                    |
| <b>09.06-13.06</b> | <b>183,51</b>                        | <b>183,51</b>                                | <b>0,00</b>  | <b>686,65</b>                                      |
| <b>16.06-20.06</b> | <b>183,51</b>                        | <b>183,51</b>                                | <b>0,00</b>  | <b>974,10</b>                                      |
| 16.06.2014         | 183,51                               | 183,51                                       | 0,00         | 177,90                                             |
| 17.06.2014         | 183,51                               | 183,51                                       | 0,00         | 146,70                                             |
| 18.06.2014         | 183,51                               | 183,51                                       | 0,00         | 295,40                                             |
| 19.06.2014         | 183,51                               | 183,51                                       | 0,00         | 120,10                                             |
| 20.06.2014         | 183,51                               | 183,51                                       | 0,00         | 234,00                                             |
| <b>23.06-27.06</b> | <b>183,49</b>                        | <b>183,50</b>                                | <b>0,00</b>  | <b>1 682,15</b>                                    |
| 23.06.2014         | 183,51                               | 183,50                                       | -0,01        | 280,70                                             |
| 24.06.2014         | 183,50                               | 183,49                                       | -0,01        | 279,60                                             |
| 25.06.2014         | 183,49                               | 183,51                                       | 0,01         | 393,45                                             |
| 26.06.2014         | 183,51                               | 183,50                                       | -0,01        | 278,40                                             |
| 27.06.2014         | 183,50                               | 183,51                                       | 0,01         | 450,00                                             |

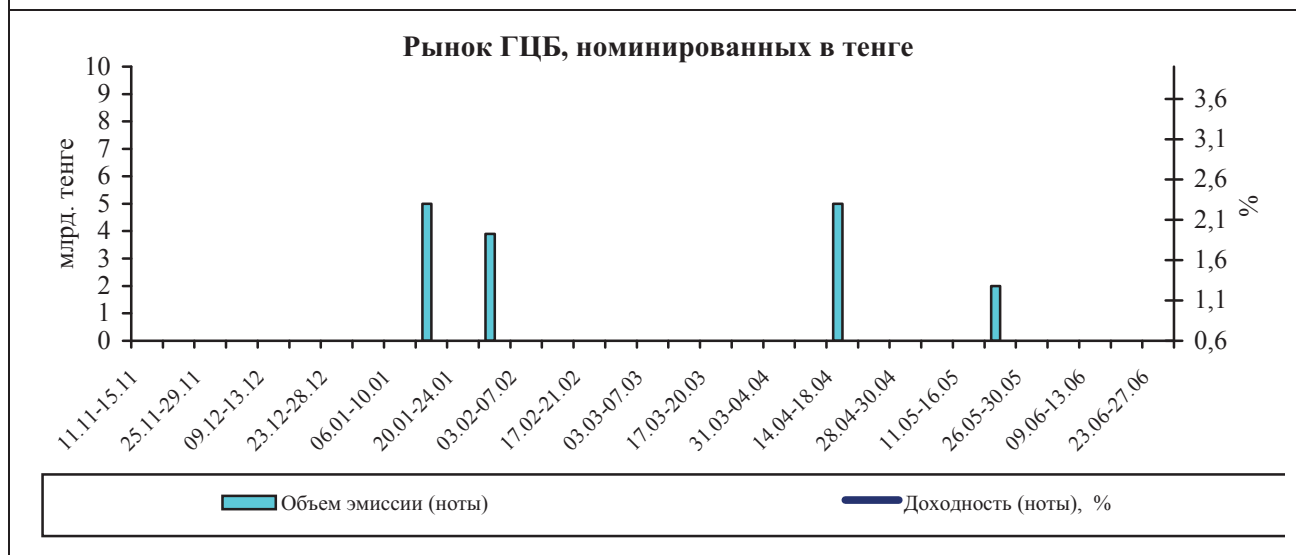
\* - изменения к предыдущему периоду.



## 2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Первичный рынок государственных ценных бумаг

|                                               | превышение<br>спроса над<br>предложением,<br>раз | удовлетворение<br>спроса, % | средневзвешенная<br>эффективная<br>доходность за период, % | объем<br>удовлетворенного<br>спроса, млрд. тенге |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ГЦБ Минфина                                   |                                                  |                             |                                                            |                                                  |
| 21.04-25.04                                   | 0,12                                             | 91,34                       | 7,41                                                       | 3,2                                              |
| 28.04-30.04                                   | 0,22                                             | 24,26                       | 6,42                                                       | 1,1                                              |
| 04.05-06.05                                   | 0,28                                             | 100,0                       | 7,10                                                       | 8,0                                              |
| 11.05-16.05                                   | 1,50                                             | 71,06                       | 7,94                                                       | 79,7                                             |
| 19.05-23.05                                   | 1,34                                             | 94,74                       | 7,09                                                       | 19,1                                             |
| 26.05-30.05                                   | 1,29                                             | 94,15                       | 7,44                                                       | 26,6                                             |
| 02.06-06.06                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 09.06-13.06                                   | 3,44                                             | 57,89                       | 6,78                                                       | 19,9                                             |
| 16.06-20.06                                   | 1,42                                             | 70,04                       | 7,52                                                       | 25,5                                             |
| 23.06-27.06                                   | 1,75                                             | 72,94                       | 6,69                                                       | 39,8                                             |
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан |                                                  |                             |                                                            |                                                  |
| 21.04-25.04                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 28.04-30.04                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 04.05-06.05                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 11.05-16.05                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 19.05-23.05                                   | 0,20                                             | 100,0                       | 3,27                                                       | 2,0                                              |
| 26.05-30.05                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 02.06-06.06                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 09.06-13.06                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 16.06-20.06                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |
| 23.06-27.06                                   | -                                                | -                           | -                                                          | -                                                |



**Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)**

|          | Объем млн. тенге |                    |               |               |                 |
|----------|------------------|--------------------|---------------|---------------|-----------------|
|          | Всего            | в т.ч. ГЦБ Минфина |               |               | в т.ч. ноты НБК |
|          |                  | долгосрочные       | среднесрочные | краткосрочные |                 |
| 11.04.14 | 3 686 717,52     | 3 056 828,67       | 573 390,85    | 47 578,50     | 8 919,50        |
| 18.04.14 | 3 692 993,46     | 3 063 118,11       | 573 390,85    | 47 578,50     | 8 906,00        |
| 25.04.14 | 3 696 173,90     | 3 066 298,55       | 573 390,85    | 47 578,50     | 8 906,00        |
| 30.04.14 | 3 704 176,86     | 3 074 301,51       | 573 390,85    | 47 578,50     | 8 906,00        |
| 06.05.14 | 3 691 630,17     | 3 075 358,07       | 573 390,85    | 33 975,25     | 8 906,00        |
| 16.05.14 | 3 756 945,11     | 3 153 952,07       | 558 967,85    | 35 119,19     | 8 906,00        |
| 23.05.14 | 3 778 030,16     | 3 173 053,12       | 558 967,85    | 35 119,19     | 10 890,00       |
| 30.05.14 | 3 804 658,04     | 3 199 681,00       | 558 967,85    | 35 119,19     | 10 890,00       |
| 06.06.14 | 3 797 693,16     | 3 199 681,00       | 558 967,85    | 28 154,31     | 10 890,00       |
| 13.06.14 | 3 817 623,51     | 3 219 611,35       | 558 967,85    | 28 154,31     | 10 890,00       |
| 20.06.14 | 3 857 435,54     | 3 259 423,38       | 558 967,85    | 28 154,31     | 10 890,00       |
| 27.06.14 | 3 882 910,16     | 3 270 048,00       | 573 817,85    | 28 154,31     | 10 890,00       |

**3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ**

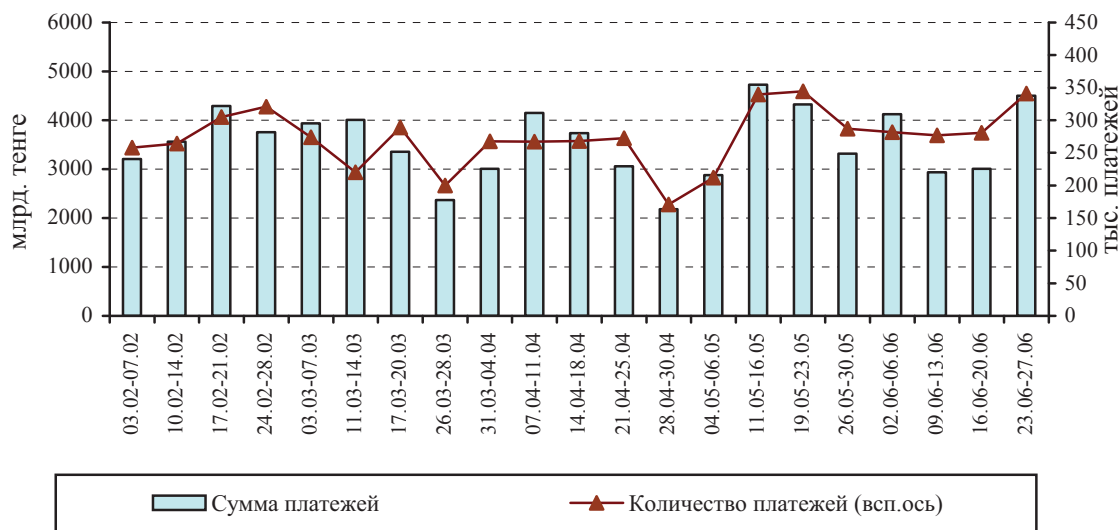
|                        | Выпуск 2005г. |
|------------------------|---------------|
| Доходность при выпуске | 6,691         |
| 23.06.2014             | 5,094         |
| 24.06.2014             | 5,126         |
| 25.06.2014             | 5,117         |
| 26.06.2014             | 5,078         |
| 27.06.2014             | 5,042         |
| с начала эмиссии       | -1,649        |
| за неделю              | -0,052        |



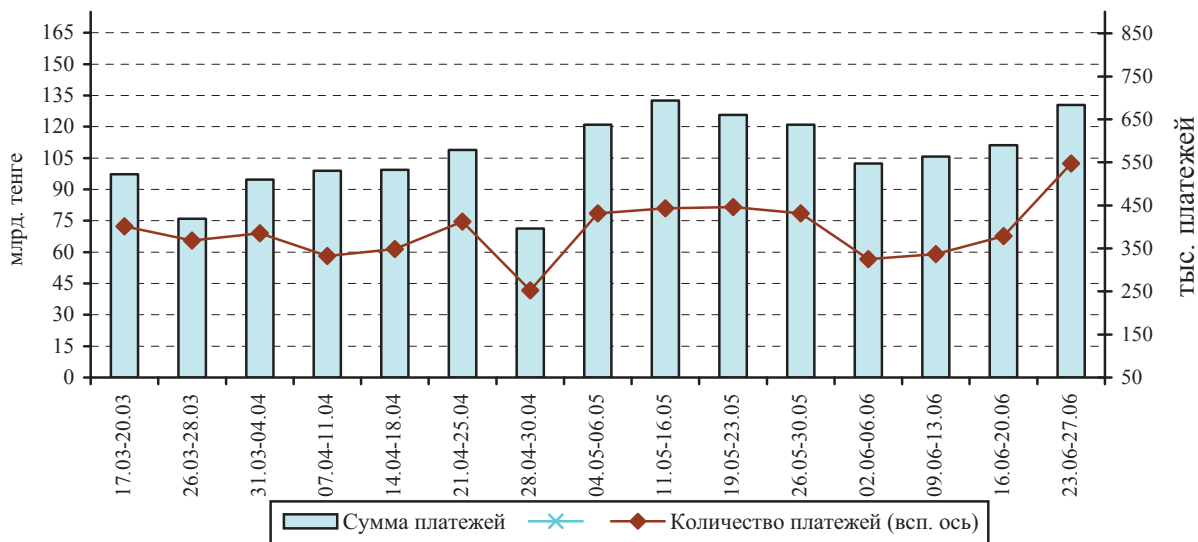
#### 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

|             | МСПД         |                    |                     | СРП          |                    |                     |
|-------------|--------------|--------------------|---------------------|--------------|--------------------|---------------------|
|             | Кол-во, тыс. | Объем, млрд. тенге | Изменение объема, % | Кол-во, тыс. | Объем, млрд. тенге | Изменение объема, % |
| 16.06-20.06 | 280,5        | 3 004,1            | 2,4                 | 378,3        | 111,2              | 5,2                 |
| 23.06-27.06 | 341,3        | 4 501,7            | 49,8                | 547,5        | 130,5              | 17,4                |

Межбанковская система переводов денег



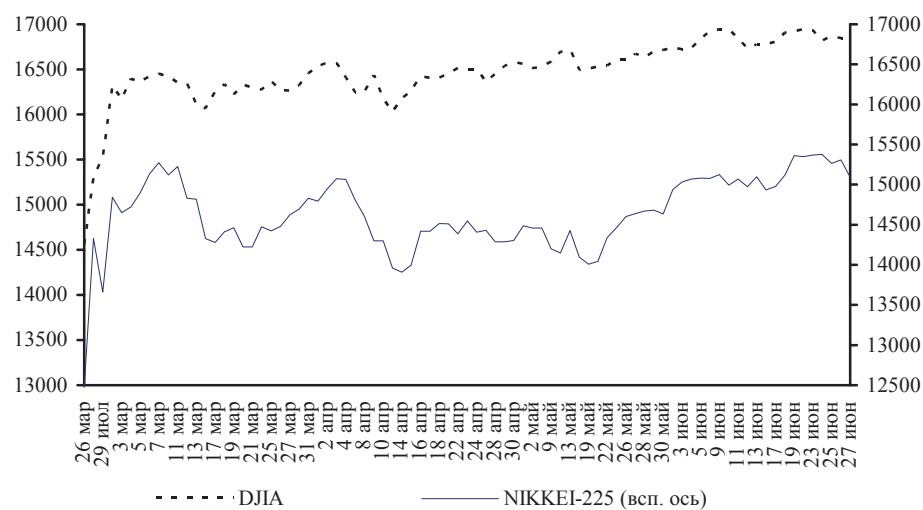
Система розничных платежей



## 5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

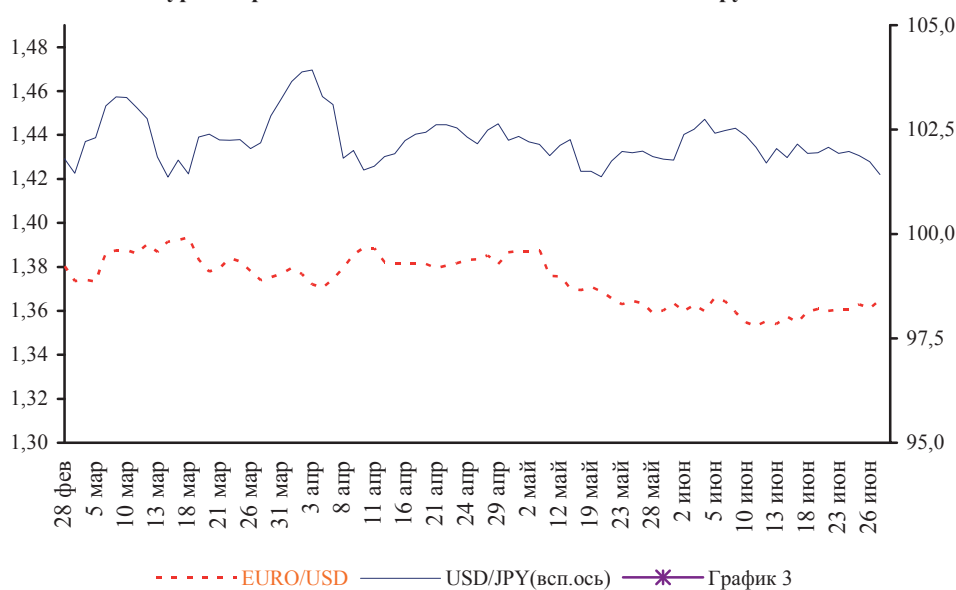
| Индекс     | Значение в пунктах |            | Изменение |               |
|------------|--------------------|------------|-----------|---------------|
|            | 20.06.2014         | 27.06.2014 | за период | с дек. 2001г. |
| Dow Jones  | 16 947,08          | 16 851,84  | -0,56%    | 66,24%        |
| Nikkei 225 | 15 349,42          | 15 095,00  | -1,66%    | 43,18%        |
| DAX        | 9 987,24           | 9 815,17   | -1,72%    | 90,21%        |
| FTSE       | 6 825,20           | 6 757,77   | -0,99%    | 29,99%        |
| Hang Seng  | 23 194,06          | 23 221,52  | 0,12%     | 103,13%       |

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



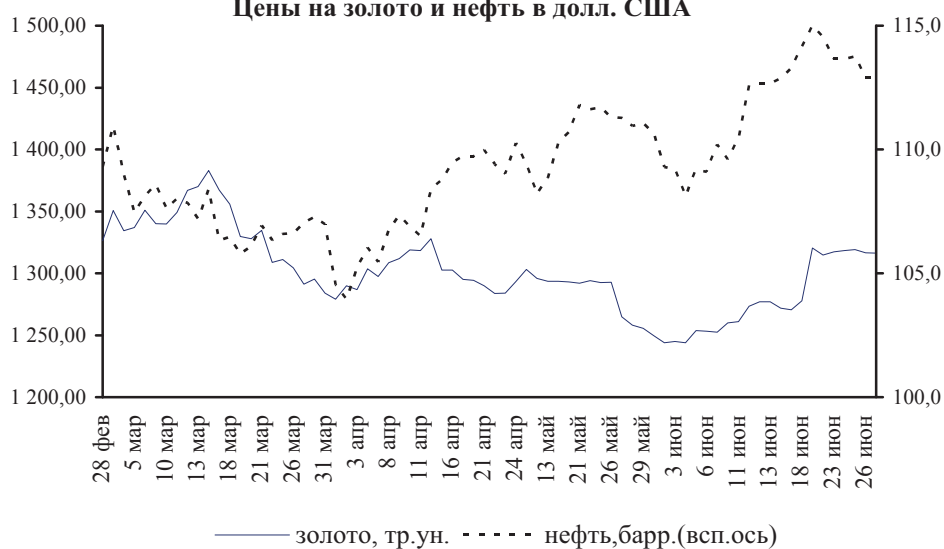
| Курс    | Значение   |            | Изменение |              |
|---------|------------|------------|-----------|--------------|
|         | 20.06.2014 | 27.06.2014 | за период | с дек.2001г. |
| USD/JPY | 102,07     | 101,42     | -0,64%    | -22,65%      |
| GBP/USD | 1,7013     | 1,7035     | 0,13%     | 17,38%       |
| EUR/USD | 1,3600     | 1,3649     | 0,36%     | 54,14%       |
| USD/RUR | 34,30      | 33,75      | -1,61%    | 10,68%       |

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



| Товары | Ед.измерения | Цена, долл. США |            | Изменение |              |
|--------|--------------|-----------------|------------|-----------|--------------|
|        |              | 20.06.2014      | 27.06.2014 | за период | с дек.2001г. |
| золото | тр.ун.       | 1314,9          | 1316,1     | 0,10%     | 375,73%      |
| медь   | метр.тонна   | 6 840,5         | 6 976,0    | 1,98%     | 377,66%      |
| цинк   | метр.тонна   | 2 166,8         | 2 186,5    | 0,91%     | 183,41%      |
| нефть  | баррель      | 114,55          | 112,89     | -1,45%    | 456,11%      |
| зерно  | тонна        | 214,4           | 211,27     | -1,46%    | 109,47%      |

Цены на золото и нефть в долл. США

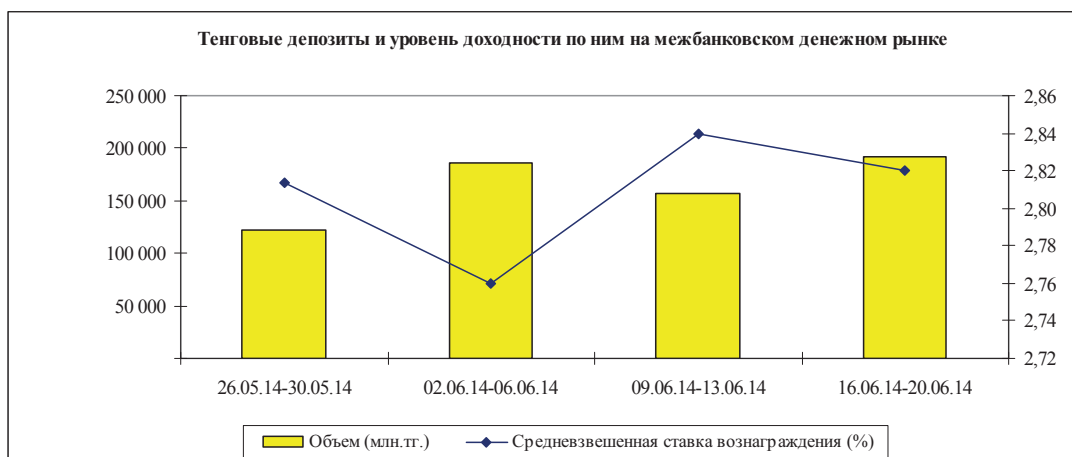


## 6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

### Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

|                          | Банки-резиденты              |                                            |                              |                                            | Банки-нерезиденты            |                                            |                              |                                            |
|--------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|
|                          | до 1 месяца                  |                                            | свыше 1 месяца               |                                            | до 1 месяца                  |                                            | свыше 1 месяца               |                                            |
|                          | Объем размещенных депозитов* | Средневзвешенная ставка вознаграждения (%) | Объем размещенных депозитов* | Средневзвешенная ставка вознаграждения (%) | Объем размещенных депозитов* | Средневзвешенная ставка вознаграждения (%) | Объем размещенных депозитов* | Средневзвешенная ставка вознаграждения (%) |
| <b>26.05.14-30.05.14</b> |                              |                                            |                              |                                            |                              |                                            |                              |                                            |
| KZT                      | 118 300 000                  | 2,75                                       | 1 200 000                    | 8,00                                       | 2 338 000                    | 3                                          | 0                            | 0,00                                       |
| USD                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 3 076 613                    | 0,04                                       | 105 170                      | 0,47                                       |
| EURO                     | 11 800                       | 0,01                                       | 2 000                        | 1,50                                       | 517 000                      | 0,18                                       | 2 000                        | 2,00                                       |
| RUR                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 4 421 200                    | 7,14                                       | 0                            | 0,00                                       |
| <b>02.06.14-06.06.14</b> |                              |                                            |                              |                                            |                              |                                            |                              |                                            |
| KZT                      | 183 150 000                  | 2,70                                       | 2 000 000                    | 8,20                                       | 1 217 000                    | 3                                          | 0                            | 0,00                                       |
| USD                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 4 027 551                    | 0,05                                       | 150 412                      | 0,17                                       |
| EURO                     | 6 500                        | 0,01                                       | 0                            | 0,00                                       | 201 000                      | 0,09                                       | 0                            | 0,00                                       |
| RUR                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 4 716 000                    | 7,01                                       | 0                            | 0,00                                       |
| <b>09.06.14-13.06.14</b> |                              |                                            |                              |                                            |                              |                                            |                              |                                            |
| KZT                      | 153 400 000                  | 2,72                                       | 3 000 000                    | 9,17                                       | 320 000                      | 3                                          | 0                            | 0,00                                       |
| USD                      | 0                            | 0,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 5 017 647                    | 0,04                                       | 151 294                      | 0,20                                       |
| EURO                     | 2 300                        | 0,01                                       | 0                            | 0,00                                       | 105 300                      | 0,04                                       | 0                            | 0,00                                       |
| RUR                      | 135 000                      | 5,00                                       | 0                            | 0,00                                       | 2 728 000                    | 7,24                                       | 0                            | 0,00                                       |
| <b>16.06.14-20.06.14</b> |                              |                                            |                              |                                            |                              |                                            |                              |                                            |
| KZT                      | 185 885 000                  | 2,77                                       | 0                            | 0,00                                       | 495 000                      | 4                                          | 5 000 000                    | 4,35                                       |
| USD                      | 1 000                        | 1,00                                       | 5 100                        | 3,44                                       | 4 109 720                    | 0,03                                       | 142 000                      | 0,35                                       |
| EURO                     | 1 200                        | 0,01                                       | 0                            | 0,00                                       | 1 000                        | 0,40                                       | 125                          | 6,00                                       |
| RUR                      | 200 000                      | 5,68                                       | 0                            | 0,00                                       | 4 760 000                    | 7,33                                       | 0                            | 0,00                                       |

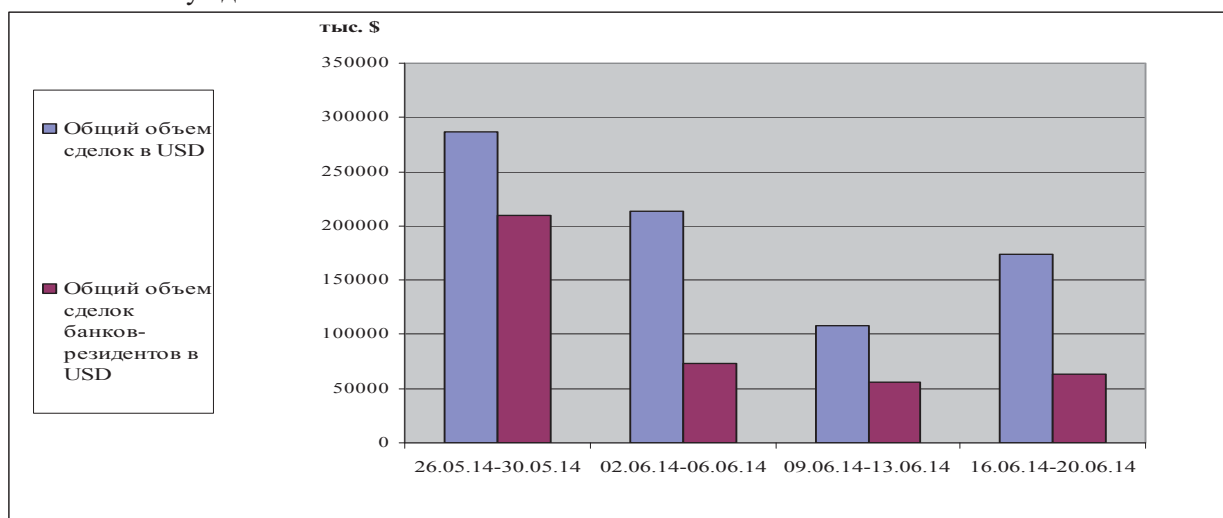
\*-тыс. единиц валюты



### Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

| Периоды,<br>виды валют | Общий объем<br>сделок<br>(тыс.единиц<br>валюты) | из них банков-<br>резидентов |       | Средневзвешенный<br>курс сделки,<br><br>тенге за единицу<br>валюты | из них:<br><br>банков-<br>резидентов |
|------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                        |                                                 | (тыс.единиц<br>валюты)       | % *   |                                                                    |                                      |
| 26.05.14-30.05.14      |                                                 |                              |       |                                                                    |                                      |
| USD                    | 286 427                                         | 210 355                      | 73,4  | 184,06                                                             | 184,07                               |
| RUB                    | 123 779                                         | 119 500                      | 96,5  | 5,33                                                               | 5,32                                 |
| EUR                    | 10 146                                          | 10 146                       | 100,0 | 250,26                                                             | 250,27                               |
| 02.06.14-06.06.14      |                                                 |                              |       |                                                                    |                                      |
| USD                    | 213 524                                         | 72 950                       | 34,2  | 183,52                                                             | 183,51                               |
| RUB                    | 25 000                                          | 25 000                       | 100,0 | 5,26                                                               | 5,26                                 |
| EUR                    | 6 305                                           | 6 155                        | 97,6  | 250,08                                                             | 250,07                               |
| 09.06.14-13.06.14      |                                                 |                              |       |                                                                    |                                      |
| USD                    | 107 832                                         | 56 320                       | 52,2  | 183,51                                                             | 183,52                               |
| RUB                    | 29 500                                          | 29 500                       | 100,0 | 5,36                                                               | 5,36                                 |
| EUR                    | 270                                             | 270                          | 99,9  | 249,05                                                             | 249,34                               |
| 16.06.14-20.06.14      |                                                 |                              |       |                                                                    |                                      |
| USD                    | 173 183                                         | 62 950                       | 36,3  | 183,51                                                             | 183,52                               |
| RUB                    | 146 573                                         | 145 880                      | 99,5  | 5,33                                                               | 5,33                                 |
| EUR                    | 1 680                                           | 1 480                        | 88,1  | 248,88                                                             | 248,90                               |

- удельный вес сделок банков-резидентов к общему  
объему сделок



*ЛИЦЕНЗИЯ*  
*на проведение банковской операции*  
*по инкассации банкнот, монет и ценностей*

№ 12 от «13 » июня 2014 года

Номер государственной регистрации товарищества с ограниченной ответственностью «Эгида-Инкасс» 4178-1910-06-ТОО от 1 ноября 2013 года.

Настоящая лицензия выдана в соответствии с приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 208 «О выдаче лицензии на проведение банковской операции по инкассации банкнот, монет и ценностей товариществу с ограниченной ответственностью «Эгида-Инкасс», и дает право на проведение банковской операции по инкассации банкнот, монет и ценностей.

Права, вытекающие из условий настоящей лицензии, не могут быть переданы третьим лицам.

Настоящая лицензия выдана в единственном экземпляре.

Данное Постановление Правления НБРК отменено Постановлением Правления НБРК от 27.05.2014 г. № 84 с момента возобновления действия лицензии и со дня доведения указанного постановления до сведения АО «Асыл- Инвест» 28.05.2014 г.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

4 апреля 2014 года

№ 45

*О приостановлении действия лицензии на занятие брокерской  
и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг  
с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя,  
выданной Акционерному обществу «Асыл- Инвест»*

На основании подпункта 2) пункта 8 статьи 3-1 и подпункта 4) пункта 1 статьи 51 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За нарушение законодательства Республики Казахстан, регламентирующего деятельность на рынке ценных бумаг, а также внутренних документов лицензиата, приостановить сроком на три месяца действие Лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 15 марта 2007 года № 0401201470, выданной Акционерному обществу «Асыл- Инвест» (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Акционерного общества «Асыл - Инвест».

2. Акционерному обществу «Асыл - Инвест» запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии осуществлять брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

4 апреля 2014 года

№ 46

*О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности  
на страховом рынке, выданной Мырзахмет Болату Кумисбековичу*

На основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 2) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 30) пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. За осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства о страховании и страховой деятельности, приведшее к нарушению страховой (перестраховочной) организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке от 10 октября 2005 года № 36, выданной Мырзахмет Болату Кумисбековичу (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Мырзахмет Болату Кумисбековича.

2. Мырзахмет Болату Кумисбековичу запрещается осуществление актуарной деятельности на страховом рынке до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

18 апреля 2014 года

№ 52

*О внесении изменений и дополнений в некоторые  
нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам  
выпуска и обращения ценных бумаг*

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июля 2005 года № 269 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций, аннулирования выпуска облигаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3822) следующие изменения и дополнения:

в Правилах государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций, аннулирования выпуска облигаций:

часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы) эмитент представляет в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) документы, установленные пунктом 1 статьи 12 Закона.»;

пункт 1-1 изложить в следующей редакции:

«1-1. Величина левереджа эмитента (за исключением банков второго уровня (далее – банк), организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций) для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы) не превышает 2 (согласно данным последней финансовой отчетности, представляемой для государственной регистрации выпуска облигаций).

Величина левереджа для государственной регистрации облигаций (облигационной программы) международной финансовой организации, имеющей рейтинговую оценку не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Moody's Investors Service, Fitch не превышает величину, определенную во внутренних документах международной финансовой организации.

Величина левереджа для государственной регистрации облигаций (облигационной программы) организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, не превышает 5 (согласно данным последней финансовой отчетности, представляемой для государственной регистрации выпуска облигаций).»;

подпункт 3) пункта 4 изложить в следующей редакции:

«3) проспект выпуска облигаций (условия выпуска облигаций), составленный в соответствии с внутренними документами соответствующей финансовой организации, в двух экземплярах на бумажном носителе на государственном и русском языках и в одном экземпляре на государственном и русском языках на электронном носителе в формате Acrobat Reader (без финансовой отчетности эмитента).»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Для рассмотрения отчета об итогах размещения облигаций эмитент представляет в уполномоченный орган документы, установленные пунктом 1 статьи 24 Закона. Отчет об итогах размещения облигаций составляется по форме согласно приложению 5 к настоящим Правилам и представляется в двух экземплярах на бумажном носителе и на электронном носителе в формате Acrobat Reader. При этом каждый из двух экземпляров содержит отчет об итогах размещения облигаций на государственном и русском языках.

Отчет об итогах размещения облигаций международной финансовой организации, имеющей рейтинговую оценку не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Moody's Investors Service, Fitch составляется по форме согласно приложению 5-1 к настоящим Правилам и представляется в двух экземплярах на

бумажном носителе на государственном и русском языках и в одном экземпляре на государственном и русском языках на электронном носителе в формате Acrobat Reader.»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Для рассмотрения отчета об итогах погашения облигаций эмитент представляет в уполномоченный орган документы, установленные пунктом 2 статьи 32 Закона. Отчет об итогах погашения облигаций составляется по форме согласно приложению 6 к настоящим Правилам и представляется в двух экземплярах на бумажном носителе. При этом каждый из двух экземпляров содержит отчет об итогах погашения облигаций на государственном и русском языках.

Отчет об итогах погашения облигаций международной финансовой организации, имеющей рейтинговую оценку не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Moody's Investors Service, Fitch составляется по форме согласно приложению 6-1 к настоящим Правилам и представляется в двух экземплярах на бумажном носителе на государственном и русском языках и в одном экземпляре на государственном и русском языках на электронном носителе в формате Acrobat Reader.»;

в приложении 1:

подпункт 6) пункта 38 изложить в следующей редакции:

«6) сведения об обращении и погашении облигаций с указанием:

срока обращения облигаций и условий их погашения;

рынка, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный);

даты погашения облигаций;

места (мест), где будет произведено погашение облигаций;

способа погашения облигаций;

места и лиц, к которым необходимо обратиться при погашении облигаций наличными деньгами через кассу эмитента;»;

пункт 42 исключить;

подпункт 5) пункта 23 приложения 2 изложить в следующей редакции:

«5) сведения об обращении и погашении облигаций с указанием порядка определения начала обращения облигаций, рынка, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный), условий их погашения, определения даты погашения облигаций;»;

подпункт 5) пункта 3 приложения 3 изложить в следующей редакции:

«5) сведения об обращении и погашении облигаций с указанием:

даты начала обращения облигаций;

рынка, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный);

срока обращения облигаций и условий их погашения;

даты погашения облигаций;

места (мест), где будет произведено погашение облигаций;

способ погашения облигаций;»;

приложение 3-1, 3-2 и 3-3 изложить в редакции согласно приложениям 1, 2 и 3 к настоящему постановлению;

дополнить приложениями 5-1 и 6-1 согласно приложениям 4 и 5 к настоящему постановлению;

приложение 8 изложить в редакции согласно приложению 6 к настоящему постановлению.

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 72 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7578, опубликованное 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 150-151 (26969-26970) следующие изменения и дополнение:

в Правилах размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, утвержденных указанным постановлением:

часть третью и четвертую пункта 2 изложить в следующей редакции:

«В целях размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности акционерное общество, являющееся финансовой организацией, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»,

специальной финансовой компанией и исламской специальной финансовой компанией, ежегодно, не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, представляет в депозитарий финансовой отчетности годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с перечнем и формами, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 130 «Об утверждении форм финансовой отчетности финансовых организаций, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, микрофинансовых организаций, акционерного общества «Банк Развития Казахстана» и инвестиционных фондов, а также Правил их представления» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8571) (далее - постановление № 130), а также, при наличии аудиторский отчет.

В целях размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, эмитент, являющийся финансовой организацией, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», специальной финансовой компанией и исламской специальной финансовой компанией, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи, ежегодно, не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, представляет в депозитарий финансовой отчетности и фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с перечнем и формами, утвержденными постановлением № 130, а также, при наличии, аудиторский отчет.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. В целях размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, эмитент, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи и не обращаются на площадке фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, представляет депозитарию финансовой отчетности, фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, ежеквартально не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за отчетным кварталом, ежеквартальную неконсолидированную финансовую отчетность и иную информацию, состоящую из:

1) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленные в соответствии с формами, установленными приложениями 2 и 3 к приказу № 422, - для эмитента, не являющегося финансовой организацией, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», специальной финансовой компанией и исламской специальной финансовой компанией;

2) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с формами, утвержденными постановлением № 130 - для эмитента, являющегося финансовой организацией, за исключением банков второго уровня;

3) отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банка, составленного в соответствии с формой, установленной приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 147 «Об утверждении Правил представления отчетности об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8618) - для эмитента, являющегося банком второго уровня;

4) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках по собственным средствам, составленных в соответствии с МСФО, - для эмитента, являющегося специальной финансовой компанией и исламской специальной финансовой компанией.»;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. В целях размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, эмитент, чьи ценные бумаги включены также в список фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, представляет депозитарию финансовой отчетности, фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО в сроки, установленные в соответствии с правилами фондовой биржи Республики Казахстан.

Эмитент, являющийся банком второго уровня, в дополнение к информации указанной в части первой настоящего пункта также представляет информацию, предусмотренную подпунктом 3) пункта 4 Правил, в сроки, установленные в соответствии с правилами фондовой биржи Республики Казахстан.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Финансовая отчетность, аудиторские отчеты и иная информация, подлежащие размещению на

интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, не подлежат опубликованию (размещению) посредством других источников средств массовой информации ранее даты размещения в порядке, установленном Правилами.

Международные финансовые организации, указанные в приложении 3 к настоящим Правилам, а также эмитенты, зарегистрированные в соответствии с законодательством иностранного государства, ценные бумаги которых включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан, представляют финансовую отчетность и информацию об изменениях в деятельности международной финансовой организации, эмитентов, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, затрагивающую интересы держателей ценных бумаг, для размещения на интернет-ресурсе в депозитарий финансовой отчетности и фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, в объеме и сроки аналогично представлению указанной информации фондовым биржам, функционирующим на территории иностранного государства, в торговых системах которых обращаются ценные бумаги международных финансовых организаций, эмитентов, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства.»;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 7 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 3 согласно приложению 8 к настоящему постановлению.

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

*\* Согласовано с Министерством финансов Республики Казахстан 11 мая 2014 года*

*\*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 июня 2014 года №9513.*

«Приложение 3-1  
к Правилам государственной регистрации  
выпуска негосударственных облигаций и  
рассмотрения отчетов об итогах  
размещения и погашения облигаций,  
аннулирования выпуска облигаций

Форма

*Свидетельство  
о государственной регистрации выпуска ценных бумаг*

город Алматы «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

№ \_\_\_\_\_

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию выпуска облигаций \_\_\_\_\_  
(порядковый номер выпуска)

\_\_\_\_\_ (наименование и адрес эмитента согласно справке или свидетельству о

\_\_\_\_\_ государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица),

зарегистрированного \_\_\_\_\_  
(наименование органа, выдавшего справку или

\_\_\_\_\_ свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации)

\_\_\_\_\_ юридического лица, дата выдачи и номер свидетельства)

Выпуск разделен на \_\_\_\_\_,  
(количество облигаций цифрами и прописью)

которым присвоен национальный идентификационный номер \_\_\_\_\_.

Номинальная стоимость одной облигации \_\_\_\_\_ тенге.  
(цифрами и прописью)

Объем выпуска облигаций составляет \_\_\_\_\_  
(суммарная номинальная стоимость  
\_\_\_\_\_ тенге.

\_\_\_\_\_ выпускаемых облигаций цифрами и прописью)

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером \_\_\_\_\_.

Дополнительная информация о выпуске: \_\_\_\_\_.

Фамилия, имя, при наличии отчество и занимаемая  
должность лица, подписавшего свидетельство, подпись,  
печать.»

Приложение 2  
к постановлению Правления Национального  
Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2014  
года №52

«Приложение 3-2  
к Правилам государственной  
регистрации выпуска  
негосударственных облигаций  
и рассмотрения отчетов об итогах  
размещения и погашения облигаций,  
аннулирования выпуска облигаций

Форма

*Свидетельство  
о государственной регистрации выпуска ценных бумаг*

город Алматы «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (порядковый номер)

облигационной программы \_\_\_\_\_  
(наименование и адрес эмитента согласно справке

\_\_\_\_\_ или свидетельству о государственной регистрации (перерегистрации)

\_\_\_\_\_ юридического лица)

зарегистрированного \_\_\_\_\_  
(наименование органа, выдавшего справку или

\_\_\_\_\_ свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации)

\_\_\_\_\_ юридического лица, дата выдачи и номер свидетельства)

Объем выпуска облигационной программы составляет \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ тенге.

(объем выпуска облигационной программы цифрами и прописью)

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером

\_\_\_\_\_.  
Дополнительная информация о выпуске: \_\_\_\_\_.

Фамилия, имя, при наличии отчество и занимаемая  
должность лица, подписавшего свидетельство, подпись,  
печать.»



«Приложение 5-1  
к Правилам государственной регистрации  
выпуска негосударственных облигаций и  
рассмотрения отчетов об итогах  
размещения и погашения облигаций,  
аннулирования выпуска облигаций

Форма

*ОТЧЕТ*  
*об итогах размещения облигаций*

1. Наименование эмитента
  2. Место нахождения эмитента.
  3. Дата и номер государственной регистрации выпуска облигаций.
  4. Сведения об облигациях:  
общее количество и вид объявленных к выпуску облигаций, номинальная стоимость, размер купона и (или) дисконта.
  5. Сведения о размещении облигаций:
    - 1) дата начала и дата окончания периода размещения, за который представляется отчет;
    - 2) количество размещенных облигаций за отчетный период и всего, с учетом ранее размещенных облигаций, с даты начала их обращения;
- Отчет подписывается уполномоченным лицом эмитента. Каждый экземпляр отчета прошивается с копией реестра держателей облигаций, выданного регистратором на дату окончания периода размещения облигаций.»

«Приложение 6-1  
к Правилам государственной регистрации  
выпуска негосударственных облигаций и  
рассмотрения отчетов об итогах  
размещения и погашения облигаций,  
аннулирования выпуска облигаций

Форма

*ОТЧЕТ*  
*об итогах погашения облигаций*

1. Наименование эмитента.
  2. Место нахождения эмитента.
  3. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и номер выпуска.
  4. Сведения о погашении облигаций:
    - 1) дата погашения облигаций;
    - 2) сведения о количестве выкупленных эмитентом облигаций по состоянию на дату погашения облигаций;
    - 3) сведения о количестве досрочно погашенных облигаций.
- Отчет об итогах погашения облигаций подписывается уполномоченным лицом эмитента.»

Приложение 6  
к постановлению Правления Национального  
Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2014  
года №52

«Приложение 8  
к Правилам государственной  
регистрации выпуска  
негосударственных облигаций  
и рассмотрения отчетов об итогах  
размещения и погашения облигаций,  
аннулирования выпуска облигаций

Форма

*Уведомление  
об утверждении отчета об итогах размещения (погашения) облигаций*

город Алматы «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_

Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения (погашения) облигаций \_\_\_\_\_  
(порядковый номер выпуска)

\_\_\_\_\_ (наименование и адрес эмитента согласно справке или свидетельству о

государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица),  
зарегистрированного \_\_\_\_\_  
(наименование органа, выдавшего справку или

свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического

лица, дата выдачи и номер свидетельства)

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером \_\_\_\_\_

Выпуск разделен на \_\_\_\_\_

(количество облигаций цифрами и \_\_\_\_\_ облигаций, номинальной

прописью, вид облигаций)

стоимостью \_\_\_\_\_

(размер номинальной стоимости цифрами и прописью)

\_\_\_\_\_ тенге.

По состоянию на \_\_\_\_\_

(дата, месяц, год окончания

\_\_\_\_\_ размещенных

размещения (погашения) облигаций)

(погашенных) облигаций \_\_\_\_\_

неразмещенных облигаций \_\_\_\_\_.

Дополнительная информация о выпуске: \_\_\_\_\_.

Фамилия, имя, при наличии отчество и занимаемая  
должность лица, подписавшего уведомление,  
подпись, печать.»

Приложение 7  
к постановлению Правления Национального  
Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2014  
года №52

«Приложение 1  
к Правилам размещения на интернет-ресурсе  
депозитария финансовой отчетности, фондовой  
биржи, информации о корпоративных событиях,  
финансовой отчетности и аудиторских отчетов

*Требования  
к содержанию информации о корпоративных событиях акционерного общества, размещаемых на  
интернет-ресурсе депозитария финансовой  
отчетности и фондовой биржи, в список которой включены выпущенные ценные бумаги*

| №<br>п\п | Вид информации                                                                                                                                                                                                                          | Содержание информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | 2                                                                                                                                                                                                                                       | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.       | Информация о решениях, принятых общим собранием акционеров и советом директоров, по перечню вопросов, информация о которых в соответствии с внутренними документами акционерного общества доводится до сведения акционеров и инвесторов | 1) полное наименование и место нахождения акционерного общества;<br>2) дата, время и место проведения общего собрания акционеров, совета директоров;<br>3) вопросы, включенные в повестку дня общего собрания акционеров, заседания совета директоров;<br>4) решения, принятые общим собранием акционеров, советом директоров, с указанием итогов (результатов) голосования;<br>5) иные сведения по решению акционерного общества. |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2. | <p>Информация о выпуске акционерным обществом акций и других ценных бумаг и об утверждении Национальным Банком Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) отчетов об итогах размещения ценных бумаг акционерного общества, отчетов об итогах погашения ценных бумаг общества, аннулировании выпуска ценных бумаг общества</p> | <p>1) наименование государственного органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг;</p> <p>2) вид, количество объявленных к выпуску ценных бумаг, национальный идентификационный номер, присвоенный ценным бумагам;</p> <p>3) в случае выпуска облигаций дополнительно указывается номинальная стоимость, срок обращения и порядок погашения, порядок и сроки выплаты дохода по ним, ковенанты и (или) иные ограничения, указанные в проспекте их выпуска;</p> <p>4) увеличение количества объявленных ценных бумаг: дата государственной регистрации изменений в проспект выпуска ценных бумаг в части увеличения количества объявленных ценных бумаг, дата принятия решения об увеличении количества объявленных ценных бумаг и органа акционерного общества, принявшим данное решение, количество объявленных ценных бумаг после государственной регистрации соответствующих изменений в проспект выпуска ценных бумаг в разрезе по видам, ценных бумаг;</p> <p>5) дата принятия решения о размещении ценных бумаг;</p> <p>6) дата начала размещения ценных бумаг, условия размещения ценных бумаг с указанием количества ценных бумаг, предложенных к размещению и способа размещения;</p> <p>7) дата окончания размещения ценных бумаг (с указанием отчетного периода размещения), дата погашения ценных бумаг;</p> <p>8) дата утверждения отчета об итогах размещения ценных бумаг, отчета об итогах погашения с указанием количества и вида размещенных (погашенных) в отчетном периоде ценных бумаг;</p> <p>9) количество и вид выкупленных акционерным обществом выпущенных им ценных бумаг у их держателей в отчетном периоде;</p> <p>10) сведения о выплате дивидендов по акциям, дохода по облигациям в отчетном периоде;</p> <p>11) дата аннулирования выпуска ценных бумаг с указанием основания для аннулирования.</p> <p>В случае получения акционерным обществом разрешения уполномоченного органа на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства указывается дата и номер такого разрешения уполномоченного органа, а также основные параметры выпуска.</p> |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|    |                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3. | Информация о совершении акционерным обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность                                                                                                    | <p>1) дата принятия органом акционерного общества решения о совершении сделки;</p> <p>2) стоимость имущества, являющегося предметом сделки;</p> <p>3) дата последней оценки имущества, являющегося предметом сделки;</p> <p>4) процентное соотношение стоимости имущества, являющегося предметом сделки, к общей стоимости активов данного акционерного общества;</p> <p>5) основные существенные условия сделки;</p> <p>6) дата заключения сделки.</p>                                                                                                                                                                                                 |
| 4. | Информация о передаче в залог (перезалог) имущества акционерного общества на сумму, составляющую пять и более процентов от, активов данного, общества                                                                               | <p>1) дата принятия органом акционерного общества решения о передаче в залог (перезалог) имущества акционерного общества;</p> <p>2) дата передачи в залог (перезалог) имущества акционерного общества (заключения договора) и срок, на который осуществляется передача в залог (перезалог) имущество;</p> <p>3) стоимость имущества акционерного общества, передаваемого в залог (перезалог);</p> <p>4) дата последней оценки имущества акционерного общества, передаваемого в залог (перезалог);</p> <p>5) процентное соотношение стоимости имущества, передаваемого в залог (перезалог), к общей стоимости активов данного акционерного общества.</p> |
| 5. | Информация о получении акционерным обществом займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала общества                                                                                | <p>1) дата принятия органом акционерного общества решения о получении займа;</p> <p>2) дата получения акционерным обществом займа;</p> <p>3) целевое использование полученного акционерным обществом займа;</p> <p>4) размер полученного акционерным обществом займа;</p> <p>5) процентное соотношение размера полученного акционерным обществом займа к размеру собственного капитала акционерного общества.</p>                                                                                                                                                                                                                                       |
| 6. | Информация о получении акционерным обществом лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности, приостановлении или прекращении действия, ранее полученных, обществом лицензий на осуществление каких-либо видов деятельности | <p>1) наименование государственного органа, выдавшего лицензию, принявшего решение о приостановлении, прекращении действия лицензии;</p> <p>2) дата, номер лицензии, срок действия лицензии;</p> <p>3) наименование лицензируемого вида деятельности;</p> <p>4) дата принятия государственным органом решения о приостановлении (сроке приостановления), дате возобновления действия лицензии;</p> <p>5) основание приостановления (возобновления) лицензии;</p> <p>6) дата принятия государственным органом решения о прекращении действия лицензии (основание прекращения действия лицензии).</p>                                                     |
| 7. | Информация об участии акционерного общества в учреждении юридического лица                                                                                                                                                          | <p>1) дата принятия решения о создании акционерным обществом (об участии акционерного общества в учреждении) юридического лица, наименование органа акционерного общества, принявшего решение;</p> <p>2) полное и сокращенное наименование, место нахождения создаваемого юридического лица;</p> <p>3) виды деятельности, которые будет осуществлять создаваемое юридическое лицо.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8.  | Информация об аресте имущества акционерного общества                                                                                                                                                                                              | <p>1) дата, номер решения о наложении ареста на имущество акционерного общества, наименование государственного органа, принявшего решение об аресте имущества общества, основание наложения ареста;</p> <p>2) наименование имущества акционерного общества, на которое наложен арест и его процентное соотношение к общей стоимости активов общества.</p> <p>В случае наложения ареста на деньги должника, находящиеся в банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, - указание суммы денег, на которую наложен арест. В случае наложения ареста на ценные бумаги - общее количество арестованных ценных бумаг, их вид, идентификационный номер, сведения об эмитенте данных ценных бумаг.</p> <p>3) в случае снятия ареста - дата, номер решения государственного органа, принявшего решение о снятии ареста с имущества акционерного общества.</p> |
| 9.  | Информация о наступлении обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, в результате которых было уничтожено имущество акционерного общества, балансовая стоимость которого составляла десять и более процентов от общего размера активов общества | <p>1) наименование имущества акционерного общества, уничтоженного в связи с наступлением обстоятельств, носящих чрезвычайный характер;</p> <p>2) балансовая стоимость уничтоженного имущества акционерного общества в результате наступления обстоятельств, носящих чрезвычайный характер;</p> <p>3) дата наступления обстоятельств, носящих чрезвычайный характер, повлекших уничтожение имущества акционерного общества.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 10. | Информация о привлечении акционерного общества и его должностных лиц к административной ответственности                                                                                                                                           | <p>1) наименование государственного органа, вынесшего решение о привлечении к административной ответственности;</p> <p>2) дата, номер решения государственного органа о привлечении к административной ответственности;</p> <p>3) содержание административного взыскания (состав административного правонарушения) с указанием статьи Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 11. | Информация о возбуждении в суд дела по корпоративному спору                                                                                                                                                                                       | <p>1) сведения (фамилия, имя, при наличии - отчество - физического лица; полное наименование, место нахождения - юридического лица) об истце, ответчике по корпоративному спору;</p> <p>2) дата искового заявления, краткое содержание исковых требований;</p> <p>3) наименование суда, в котором рассматривается исковое заявление по корпоративному спору;</p> <p>4) дата принятия решения суда, сведения, указанные в резолютивной части решения суда;</p> <p>5) информация о подаче апелляционных, кассационных жалоб, подаче ходатайств, принесении протеста на решения суда и результатах их рассмотрения.</p>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 12. | Информация о решении о принудительной реорганизации акционерного общества                                                                                                                                                                         | <p>1) дата и номер решения суда о принудительной реорганизации акционерного общества с указанием основания принятия такого решения;</p> <p>2) сведения об обжаловании, исполнении принятого решения о принудительной реорганизации акционерного общества.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|     |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                     |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13. | Информация об иных событиях, затрагивающих интересы акционеров акционерного общества и инвесторов, в соответствии с уставом акционерного общества, а также проспектом выпуска ценных бумаг акционерного общества | иные сведения, затрагивающие интересы акционеров акционерного общества и инвесторов, в соответствии с уставом акционерного общества, а также проспектом выпуска ценных бумаг акционерного общества. |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Приложение 8  
к постановлению Правления Национального  
Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2014  
года №52

«Приложение 3  
к Правилам размещения на интернет-ресурсе  
депозитария финансовой отчетности, фондовой  
биржи, информации о корпоративных событиях,  
финансовой отчетности и аудиторских отчетов

Перечень международных финансовых организаций:

- 1) Азиатский банк развития;
- 2) Африканский банк развития;
- 3) Банк международных расчетов;
- 4) Банк Развития Европейского Совета;
- 5) Евразийский банк развития;
- 6) Европейский банк реконструкции и развития;
- 7) Европейский инвестиционный банк;
- 8) Исламский банк развития;
- 9) Международный банк реконструкции и развития;
- 10) Международная финансовая корпорация;
- 11) Межамериканский банк развития;
- 12) Скандинавский инвестиционный банк.»

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

23 апреля 2014 года

№ 67

*Об утверждении форм типовых кастодиальных договоров*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) прилагаемую форму Типового кастодиального договора, заключаемого между банком-кастодианом и специальной финансовой компанией, а также с управляющим инвестиционным портфелем;

2) прилагаемую форму Типового кастодиального договора, заключаемого между банком-кастодианом и специальной финансовой компанией.

2. Признать утратившим силу нормативные правовые акты согласно приложению к настоящему постановлению.

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

*\*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 июня 2014 года №9487.*

*Типовой кастодиаальный договор,  
заключаемый между банком-кастодианом  
и специальной финансовой компанией,  
а также с управляющим инвестиционным портфелем*

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_ (наименование населенного пункта)

Настоящий Кастодиаальный договор (далее – Договор) заключен между следующими сторонами:  
Специальная финансовая компания

\_\_\_\_\_,  
(наименование компании, номер и дата справки или свидетельства о государственной регистрации  
(перерегистрации) юридического лица),  
именуемая в дальнейшем «Компания» в лице

\_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)  
действующего на основании устава или доверенности, выданной в соответствии с  
законодательством Республики Казахстан,  
Управляющий инвестиционным портфелем

\_\_\_\_\_,  
(наименование Управляющего инвестиционным портфелем, номер лицензии и дата выдачи),  
именуемый в дальнейшем «Управляющий», в лице

\_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)  
действующего на основании устава или доверенности, выданной в соответствии  
с законодательством Республики Казахстан,  
Банк-Кастодиан

\_\_\_\_\_,  
(наименование банка, номер лицензии, дата выдачи)  
именуемый в дальнейшем «Кастодиан», в лице

\_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)  
действующего на основании устава или доверенности, выданной в соответствии с законодательством  
Республики Казахстан.

## 1. Предмет договора

1. Предметом договора является предоставление услуг по ответственному хранению и учету выделенных активов Компании на банковских и внебалансовых счетах в Кастодиане.

2. Компания осуществляет финансирование под уступку денежного требования путем выпуска облигаций, обеспеченных выделенными активами, а также инвестирование временно свободных поступлений по выделенным активам. Для осуществления этих функций Компания открывает банковские и внебалансовые счета в Кастодиане.

3. Управляющий осуществляет инвестирование временно свободных поступлений по выделенным

активам Компании, находящимся на соответствующих банковских и внебалансовых счетах Компании в Кастодиане, согласно условиям договора на управление инвестиционным портфелем.

4. Компания поручает, а Кастодиан с соблюдением законодательства Республики Казахстан и в соответствии с Договором обеспечивает сохранность и учет вверенных ему выделенных активов Компании и осуществляет контроль за их целевым размещением.

## **2. Права и обязанности сторон**

5. Кастодиан обязан:

1) открыть Компании и вести банковский счет, предназначенный для инвестиций в тенге (далее – банковский инвестиционный счет в тенге) с режимом счета, описанным в разделе 3 Договора;

2) открыть Компании и вести банковский счет, предназначенный для инвестиций в иностранной валюте (далее – банковский инвестиционный счет в иностранной валюте) с режимом счета, описанным в разделе 4 Договора;

3) открыть Компании и вести внебалансовые счета для учета и хранения ценных бумаг и других финансовых инструментов, разрешенных для инвестирования за счет выделенных активов, с режимом счета, описанным в разделе 5 Договора (далее - счета по учету финансовых инструментов);

4) зачислять на банковские инвестиционные счета в тенге и (или) в иностранной валюте в течение операционного дня поступления по выделенным активам Компании;

5) предоставлять Управляющему и Компании уведомления о движении денег на банковских инвестиционных счетах в тенге и в иностранной валюте по видам операций не позднее \_\_\_\_\_ часов следующего операционного дня;

6) исполнять платежные поручения Управляющего по переводу денег с банковского инвестиционного счета в тенге и банковского инвестиционного счета в иностранной валюте на соответствующие банковские счета контрагентов в национальной и иностранной валютах при инвестировании временно свободных поступлений по выделенным активам и производить списание (зачисление) ценных бумаг со (на) счетов (счета) по учету финансовых инструментов, а также размещение (возврат) денег на (с) банковские (банковских) вклады (вкладов);

7) исполнять платежные поручения Компании по списанию денег с банковского инвестиционного счета на банковский счет Компании для реализации ею обязательств по выпущенным облигациям, в качестве обеспечения которых явились выделенные активы;

8) исполнять платежные поручения Компании (или Управляющего) по переводу денег с банковского инвестиционного счета в тенге на банковский счет Компании или Управляющего для возмещения расходов Управляющего, возникших при инвестировании временно свободных поступлений по выделенным активам на основании трехстороннего акта сверки между Управляющим, Кастодианом и Компанией;

9) извещать Управляющего и Компанию о зачислении (списании) ценных бумаг на счета (со счетов) по учету финансовых инструментов не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления (списания) ценных бумаг;

10) обеспечивать сохранность выделенных активов;

11) обеспечивать ежедневный учет операций, связанных с движением выделенных активов;

12) хранить отчетность по выделенным активам, а также первичные документы по учету выделенных активов в течение пяти лет. Первичные документы, подтверждающие приобретение Компанией права требования, хранятся Кастодианом в течение пяти лет с момента исполнения требований по ним;

13) предоставлять Управляющему и Компании информацию от эмитентов ценных бумаг не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления информации Кастодиану;

14) обеспечивать соответствие учета и оценки выделенных активов, осуществляемым Кастодианом, Управляющим и Компанией;

15) оказывать услуги номинального держателя в объеме, определяемом законодательством Республики Казахстан;

16) соблюдать конфиденциальность сведений о банковских инвестиционных счетах и счетах по учету финансовых инструментов Компании в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

17) регулярно проводить встречную сверку данных в порядке, предусмотренном разделом 7 Договора;

18) не исполнять приказы Управляющего о переводе денег с банковских инвестиционных счетов в тенге или в иностранной валюте и списании ценных бумаг со счетов по учету финансовых инструментов с момента получения официального уведомления от уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о приостановлении действия лицензии Управляющего и до момента получения официального уведомления от уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о возобновлении действия лицензии Управляющего;

19) с момента получения от Компании уведомления о направлении письменного уведомления Управляющему о приостановлении действия договора на управление инвестиционным портфелем между Компанией и Управляющим или его расторжении, действовать в соответствии с письменными поручениями Компании;

20) письменно информировать Управляющего и Компанию о приостановлении (прекращении) действия своей лицензии на кастодиальную деятельность или других обстоятельствах, ведущих к изменению прав Кастодиана на хранение и учет выделенных активов, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения официального решения уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

21) в течение \_\_\_\_\_ рабочих дней отвечать на письменные запросы Компании и Управляющего;

22) осуществлять контроль за поступлением доходов по финансовым инструментам;

23) зачислять доходы, полученные по финансовым инструментам, на банковские инвестиционные счета Компании в день поступления дохода на корреспондентский счет Кастодиана;

24) блокировать (не исполнять) поручения Управляющего в случае их несоответствия законодательству Республики Казахстан с незамедлительным уведомлением об этом уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Компании.

6. Кастодиан имеет право:

1) ежемесячно получать оплату за свои услуги от Компании и Управляющего в соответствии с пунктами 20 и 21 Договора;

2) расторгнуть Договор на условиях и в порядке, предусмотренных разделом 10 Договора;

3) выставять счета-фактуры Компании или Управляющему в соответствии с договором на управление инвестиционным портфелем между Компанией и Управляющим на возмещение расходов Кастодиана по оплате услуг соответствующих организаций, осуществляющих функции номинального держателя, по обслуживанию сделок с временно свободными поступлениями по выделенным активам и ведению счетов по учету финансовых инструментов;

4) не исполнять платежные поручения Управляющего или Компании на списание сумм с банковских инвестиционных счетов в тенге или в иностранной валюте в случае отсутствия на указанных счетах сумм, достаточных для исполнения таких платежных поручений с учетом текущих поступлений;

5) изменять тарифы с предварительным письменным уведомлением Компании и Управляющего об этом за \_\_\_\_\_ рабочих дней;

6) в безакцептном порядке списывать с банковского инвестиционного счета в тенге и (или) в иностранной валюте суммы расходов, понесенные Кастодианом по сделкам с временно свободными поступлениями по выделенным активам, совершенным на международных рынках, которые подтверждаются трехсторонним актом сверки между Компанией, Кастодианом и Управляющим.

7. Компания обязана:

1) обеспечивать соответствие учета и оценки выделенных активов с Управляющим и Кастодианом;

2) предоставлять Кастодиану копию договора на управление инвестиционным портфелем, заключенного между Управляющим и Компанией, а также копии всех изменений и дополнений к нему;

3) представлять Кастодиану копии справки или свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, устава, проспекта выпуска акций и отчета об утверждении выпуска акций (в случае регистрации Компании в форме акционерного общества), а также копии всех изменений и дополнений в указанные документы;

4) в день погашения обязательств по выпущенным Компанией облигациям, обеспеченных выделенными активами, направлять поручение Кастодиану с одновременным уведомлением Управляющего по

списанию денег с банковского инвестиционного счета на банковский счет Компании для реализации ею обязательств по выпущенным облигациям;

5) направлять Кастодиану и Управляющему (если обязанность направлять платежные поручения Кастодиану возложена на Управляющего, в соответствии с договором на управление инвестиционным портфелем, заключенным между Компанией и Управляющим) распоряжение на перевод денег с банковского инвестиционного счета в тенге на банковский счет Компании, а также направлять Кастодиану платежные документы для перевода денег с банковского инвестиционного счета на банковский счет Компании;

6) оплачивать счета-фактуры, выставленные Кастодианом и указанные в подпункте 3) пункта 6 Договора, не позднее \_\_\_\_\_ рабочих дней со дня получения счета-фактуры, если такая обязанность предусмотрена договором на управление инвестиционным портфелем, заключенным между Компанией и Управляющим;

7) информировать Кастодиана и Управляющего обо всех санкциях, наложенных на Компанию со стороны уполномоченных органов, или иных обстоятельствах, ведущих к изменению в правах Компании на осуществление деятельности в день получения решения соответствующего государственного органа;

8) предоставить Кастодиану пакет документов, определенный законодательством Республики Казахстан для открытия счетов, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 5 Договора;

9) письменно уведомлять Кастодиана обо всех изменениях (смена руководящих работников, имеющих право подписи на платежных документах, изменения адресов, телефонов) в день наступления изменений с предоставлением соответствующих документов в Кастодиан в течение двух рабочих дней;

10) сообщать Кастодиану и Управляющему в письменной форме в срок не менее чем за два месяца о предполагаемой ликвидации или реорганизации Компании;

11) регулярно проводить встречную сверку данных в порядке, предусмотренном разделом 7 Договора.

8. Компания имеет право:

1) расторгнуть Договор на условиях и в порядке, предусмотренных разделом 10 Договора;

2) получать информацию от Кастодиана и Управляющего о деятельности по управлению инвестиционным портфелем, осуществляемой Управляющим, в порядке, предусмотренном пунктом 9 Договора.

9. Управляющий обязан:

1) сообщать Кастодиану реквизиты организации (организаций), осуществляющей (осуществляющих) брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг (далее - брокер-дилер), с которой (которыми) Управляющий заключил договор на оказание услуг брокера на рынке ценных бумаг в день заключения договора;

2) регулярно проводить встречную сверку данных в порядке, предусмотренном разделом 7 Договора;

3) предоставить Кастодиану и Компании копию лицензии на право осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, нотариально засвидетельствованный документ с образцами подписей руководящих работников Управляющего, уполномоченных подписывать письменные поручения Кастодиану от имени Управляющего;

4) сообщать Кастодиану и Компании в письменной форме в срок не менее чем за два месяца о предполагаемой ликвидации или реорганизации Управляющего;

5) в соответствии с законодательством Республики Казахстан осуществлять инвестирование временно свободных поступлений по выделенным активам и направлять Кастодиану платежные документы на перечисление денег по указанным реквизитам и приказы по зачислению (списанию) ценных бумаг на (со) счета (счетов) по учету финансовых инструментов и размещению (возврату) денег в (с) банковские (банковских) вклады (вкладов);

6) одновременно с направлением брокеру-дилеру оригиналов заказов на заключение сделок с участием временно свободных поступлений по выделенным активам направлять Кастодиану копии таких заказов (доверенность на оплату, распоряжение на перевод) и приказы на зачисление (списание) ценных бумаг на (со) счета (счетов) по учету финансовых инструментов в рамках операционного дня Кастодиана, обеспечивая тем самым возможность Кастодиана участвовать в системе подтверждения сделок, совершаемых на организованном рынке ценных бумаг, и осуществлять контроль за исполнением сделок и целевым размещением выделенных активов;

7) в случае самостоятельного участия Управляющего в сделках купли-продажи ценных бумаг в

качестве брокера-дилера - информировать или письменно уведомлять Кастодиана об участии в торгах и их результатах в день заключения сделки купли-продажи ценных бумаг;

8) предоставлять Компании отчет о совершенных с временно свободными поступлениями по выделенным активам сделках на следующий рабочий день после совершения сделок;

9) ежемесячно до \_\_\_\_\_ часов текущего операционного дня предоставлять Компании и Кастодиану информацию о:

сумме полученного инвестиционного дохода;

сумме начисленного инвестиционного дохода;

10) предоставлять Кастодиану и Компании копии договоров банковского вклада с банками второго уровня в день их заключения;

11) оплачивать счета-фактуры, выставленные Кастодианом Компании, согласно подпункту 3) пункта 6 Договора, в срок не позднее \_\_\_\_\_ операционных дней со дня выставления счета;

12) обеспечивать соответствие учета и оценки выделенных активов с Компанией и Кастодианом;

13) информировать Кастодиана и Компанию о приостановлении (прекращении) действия своей лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем или иных обстоятельствах, ведущих к изменению в правах Управляющего на инвестирование временно свободных поступлений по выделенным активам, в день получения решения уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

14) письменно уведомлять Кастодиана обо всех изменениях (смена руководящих работников, имеющих право подписи на платежных документах, изменение адресов, телефонов, идентификационного номера) в день наступления изменений с предоставлением соответствующих документов в Кастодиан в течение двух рабочих дней;

15) получать возмещение расходов, возникших при инвестировании временно свободных поступлений по выделенным активам на основании трехстороннего акта сверки между Управляющим, Компанией и Кастодианом.

10. Управляющий имеет право:

1) расторгнуть Договор на условиях и в порядке, предусмотренных разделом 10 Договора;

2) получать плату за услуги в соответствии с договором на управление инвестиционным портфелем, заключенным между Компанией и Управляющим.

### **3. Режим банковского инвестиционного счета в тенге**

11. Банковский инвестиционный счет в тенге предназначен для зачисления поступлений по выделенным активам, дохода по финансовым инструментам, возникшим в результате инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам, погашения ценных бумаг, размещения в банковские вклады и получения возвращенных сумм по банковским вкладам, размещенным в банках второго уровня в национальной валюте, а также реализации финансовых инструментов, приобретенных за счет временно свободных поступлений по выделенным активам, и прочих поступлений и расходов.

12. Право распоряжения банковским инвестиционным счетом в тенге принадлежит Управляющему в соответствии с Договором, в отдельных случаях - Компании в соответствии с договором на управление инвестиционным портфелем, заключенным между ними.

13. Деньги, находящиеся на банковском инвестиционном счете в тенге, не могут быть объектом залога, обеспечением гарантий, поручительств и других обязательств Управляющего или Компании, за исключением случаев, предусмотренных Договором.

### **4. Режим банковского инвестиционного счета в иностранной валюте**

14. Банковский инвестиционный счет в иностранной валюте предназначен для зачисления поступлений по выделенным активам, реализации прав требований по которым производится в иностранной валюте, приобретения иностранной валюты за счет временно свободных поступлений по выделенным активам, направляемой на покупку ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, продажи иностранной

валюты, поступления полученного дохода по финансовым инструментам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, погашения ценных бумаг, размещения в банковские вклады и получения возвращенных сумм по вкладам, размещенным в банках второго уровня в иностранной валюте и прочих поступлений и расходов в иностранной валюте.

15. Право распоряжения банковским инвестиционным счетом в иностранной валюте принадлежит Управляющему.

16. Деньги, находящиеся на банковском инвестиционном счете в иностранной валюте, не могут быть объектом залога, обеспечением гарантий, поручительств и других обязательств Управляющего или Компании, за исключением случаев, предусмотренных Договором.

## **5. Режим счета по учету финансовых инструментов**

17. Счет по учету финансовых инструментов является внебалансовым счетом Компании, предназначенным для учета ценных бумаг и других финансовых инструментов, приобретенных за счет временно свободных поступлений по выделенным активам.

18. Право распоряжения счетом по учету финансовых инструментов принадлежит Управляющему.

19. Финансовые инструменты, находящиеся на счете по учету финансовых инструментов, не могут быть объектом залога, обеспечением гарантий, поручительств и других обязательств Управляющего или Компании.

## **6. Размер и порядок оплаты услуг Кастодиана**

20. Компания и Управляющий оплачивают счета Кастодиана в соответствии с Договором и договором на управление инвестиционным портфелем между Компанией и Управляющим.

21. Тарифы Кастодиана являются неотъемлемой частью Договора. В случае изменения тарифов Кастодиана данные изменения оформляются в виде дополнительного соглашения.

## **7. Форма и периодичность отчетности**

22. По мере движения денег на банковских инвестиционных счетах в тенге и в иностранной валюте Кастодиан предоставляет Управляющему уведомление по типам операций о движении денег на банковских инвестиционных счетах в тенге и иностранной валюте и Компании - указанное уведомление и выписки к нему.

23. Выписка о зачислении (списании) ценных бумаг на (со) счета (счетов) по учету финансовых инструментов и размещении (возврате) денег в (с) банковские (банковских) вклады (вкладов), а также выписки акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» предоставляется Кастодианом Управляющему и Компании ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

24. Кастодиан в течение трех рабочих дней месяца, следующего за отчетным, формирует в электронном виде и направляет Управляющему и Компании для сверки следующие данные о:

- 1) структуре финансовых инструментов;
- 2) движении денег на банковских инвестиционных счетах в тенге и иностранной валюте;
- 3) покупной стоимости финансовых инструментов;
- 4) текущей стоимости инвестиций за счет активов Компании;
- 5) сумме начисленного и полученного инвестиционного дохода;
- 6) документации, подтверждающей приобретение Компанией права требования;
- 7) сумме комиссионных вознаграждений Кастодиана.

25. Сверка по данным, указанным в пункте 24 Договора, оформляется трехсторонним актом сверки, который должен быть подписан уполномоченными представителями Кастодиана, Управляющего и Компании не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

26. При возникновении затрат, связанных с осуществлением инвестиционной деятельности в отношении выделенных активов, Кастодиан, Управляющий и Компания производят сверку по таким затратам.

## **8. Ответственность сторон**

27. В случае несвоевременного исполнения Кастодианом поручений (приказов) Управляющего или Компании, направленных ими в соответствии с условиями Договора, Кастодиан уплачивает стороне, поручение (приказ) которой не исполнено в срок, неустойку в размере \_\_\_\_\_ официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан на дату платежа, начисляемой на сумму, указанную в неисполненном в срок поручении, за каждый день просрочки, включая день оплаты.

28. В случае несвоевременной оплаты счетов-фактур, указанных в подпункте 3) пункта 6 и в подпункте 11) пункта 9 Договора, Компания и (или) Управляющий обязаны уплатить Кастодиану неустойку в размере \_\_\_\_\_ официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан на дату платежа, начисляемой на невыплаченную сумму за каждый день просрочки, включая день оплаты, согласно договору на управление инвестиционным портфелем, заключенному между Компанией и Управляющим.

29. Сторона, причинившая ущерб другой стороне или сторонам в результате неисполнения, неправильного или несвоевременного исполнения ею своих обязательств по Договору, обязана в течение пяти рабочих дней после возникновения таких обстоятельств возместить ущерб этой стороне или сторонам и уплатить им неустойку в размере \_\_\_\_\_ официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан на дату платежа, рассчитываемую на сумму ущерба каждой из сторон в отдельности.

30. Стороны освобождаются от выплаты неустоек, указанных в пунктах 27, 28 и 29 Договора, в случае, если основания возникновения неустоек прямо связаны с обстоятельствами непреодолимой силы, указанными в разделе 9 Договора.

31. Управляющий несет ответственность за несвоевременное представление Кастодиану платежных поручений для расчетов по осуществляемым сделкам на первичном, вторичном рынке ценных бумаг Республики Казахстан и на международных рынках.

## **9. Обстоятельства Форс-мажора**

32. Если какой-либо из сторон мешают, препятствуют или задерживают исполнить обязательства по Договору обстоятельства Форс-мажора, указанные в пункте 33 Договора, исполнение такой стороной обязательств по Договору приостанавливается соразмерно времени, в течение которого длятся Форс-мажорные обстоятельства и в той степени, в какой они мешают, препятствуют или задерживают исполнение вышеуказанных обязательств.

33. Форс-мажор означает любые обстоятельства, включая, но, не ограничиваясь, пожары, наводнения, землетрясения, войны (объявленные и не объявленные), восстания, забастовки, гражданские войны или беспорядки, принятие законов, постановлений, решений и иных актов уполномоченных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности.

34. В день возникновения Форс-мажора сторона, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств по Договору, должна письменно уведомить другие стороны о наступлении Форс-мажора и о влиянии Форс-мажора на выполнение ею таких обязательств. Если сторона не сделала уведомления о Форс-мажоре, как установлено данным пунктом, такая сторона утрачивает право, оговоренное пунктом 35 Договора, за исключением случаев, когда для такой стороны в результате Форс-мажора стало невозможным послать уведомление другим сторонам.

35. В течение одного рабочего дня после прекращения Форс-мажора, вовлеченная в него сторона должна письменно уведомить другие стороны о прекращении Форс-мажора и должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору. Если Форс-мажор продолжается более одного месяца после его наступления, любая из сторон вправе прекратить действие Договора в соответствии с разделом 10 Договора.

## 10. Срок действия Договора и порядок его расторжения

36. Договор считается заключенным с момента его подписания сторонами и действует бессрочно.

37. Договор может быть расторгнут, наряду с общими основаниями прекращения обязательств по договору, в одном из следующих случаев:

- 1) на основании соответствующего решения исполнительного органа Компании;
- 2) по требованию Управляющего;
- 3) по решению Кастодиана;
- 4) при прекращении действия выданной уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций лицензии Кастодиана.

38. Инициатор расторжения Договора обязан уведомить стороны Договора за тридцать календарных дней до намеченной даты расторжения Договора.

39. Договор считается расторгнутым после завершения процедуры передачи активов Компании новому Кастодиану в порядке, установленном уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

40. При расторжении Договора по инициативе Кастодиана он обязан исполнить обязательства по Договору до момента подписания Компанией и Управляющим кастодиального договора с другим банком, имеющим лицензию уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление кастодиальной деятельности.

## 11. Прочие условия

41. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан, касающееся предмета Договора и регулирующее отношения сторон по Договору.

42. Договор составлен в трех экземплярах на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

43. В случае противоречия условий Договора условиям любого иного договора или соглашения, заключенных между сторонами в отдельности или вместе, положения Договора являются приоритетными и стороны будут руководствоваться в первую очередь положениями Договора.

44. Изменения и дополнения в Договор вносятся по письменному согласию сторон путем подписания дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемой частью Договора.

45. Неурегулированные споры сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией на основании законодательства Республики Казахстан.

46. Ни одна из сторон не вправе передавать или уступать свои права или обязанности по Договору третьим лицам.

## 12. Реквизиты и подписи сторон

Компания

Управляющий

(реквизиты Компании, бизнес -  
идентификационный номер,  
почтовый адрес, телефоны, банковский  
идентификационный код, индивидуальный  
идентификационный код, код бенефициара)

(реквизиты Управляющего, бизнес  
-идентификационный номер,  
телефоны, почтовый адрес, банковский  
идентификационный код, индивидуальный  
идентификационный код, код бенефициара)

\_\_\_\_\_  
(должность, подпись представителя Компании)  
место печати

\_\_\_\_\_  
(должность, подпись представителя  
Управляющего)  
место печати

Кастодиан

\_\_\_\_\_  
(реквизиты Кастодиана, почтовый адрес, телефоны,  
банковский идентификационный код,  
индивидуальный идентификационный код,  
код бенефициара)

\_\_\_\_\_  
(должность, подпись представителя Кастодиана)

место печати

*Типовой кастодиальный договор,  
заключаемый между банком-кастодианом  
и специальной финансовой компанией*

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_ (наименование населенного пункта)

Настоящий Кастодиальный договор (далее – Договор) заключен между следующими сторонами:  
Специальная финансовая компания

\_\_\_\_\_,  
(наименование компании, номер и дата справки или свидетельства о государственной регистрации  
(перерегистрации) юридического лица),  
именуемая в дальнейшем «Компания», в лице

\_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)  
действующего на основании устава или доверенности, выданной в  
соответствии с законодательством Республики Казахстан,  
Банк-Кастодиан

\_\_\_\_\_,  
(наименование банка, номер лицензии, дата выдачи)  
именуемый в дальнейшем «Кастодиан», в лице

\_\_\_\_\_,  
(должность, фамилия, имя, при наличии - отчество)  
действующего на основании устава или доверенности, выданной в соответствии с законодательством  
Республики Казахстан.

## **1. Предмет Договора**

1. Предметом Договора является предоставление услуг по ответственному хранению и учету выделенных активов Компании, а также поступлений по ним на банковских и внебалансовых счетах в Кастодиане.

2. Компания осуществляет финансирование под уступку денежного требования путем выпуска облигаций, обеспеченных выделенными активами. Для осуществления этих функций Компания открывает банковские и внебалансовые счета в Кастодиане.

3. Компания поручает, а Кастодиан с соблюдением законодательства Республики Казахстан и в соответствии с Договором обеспечивает сохранность и учет вверенных ему выделенных активов Компании и осуществляет контроль за их целевым размещением.

## **2. Права и обязанности сторон**

4. Кастодиан обязан:

1) открыть Компании и вести банковский счет, предназначенный для хранения и учета выделенных активов, а также поступлений по ним в тенге (далее – банковский счет для хранения и учета выделенных

активов в тенге) с режимом счета, описанным в разделе 3 Договора;

2) открыть Компании и вести банковский счет, предназначенный для хранения и учета выделенных активов, а также поступлений по ним в иностранной валюте (далее – банковский счет для хранения и учета выделенных активов в иностранной валюте) с режимом счета, описанным в разделе 4 Договора;

3) открыть Компании и вести внебалансовые счета для учета и хранения ценных бумаг с режимом счета, описанным в разделе 5 Договора (далее - счета по учету финансовых инструментов);

4) зачислять на банковские счета для хранения и учета выделенных активов в тенге и (или) в иностранной валюте в течение операционного дня поступления по выделенным активам Компании;

5) предоставлять Компании уведомления о движении денег на банковских счетах для хранения и учета выделенных активов в тенге и в иностранной валюте по видам операций не позднее \_\_\_\_\_ часов следующего операционного дня;

6) исполнять платежные поручения Компании о переводе денег с банковского счета для хранения и учета выделенных активов на банковский счет Компании для реализации ею обязательств по выпущенным облигациям, в качестве обеспечения которых явились выделенные активы;

7) исполнять платежные поручения Компании по переводу денег с банковского счета для хранения и учета выделенных активов в тенге на банковский счет Компании для возмещения расходов Компании;

8) обеспечивать сохранность выделенных активов;

9) обеспечивать ежедневный учет операций, связанных с движением выделенных активов;

10) хранить отчетность по выделенным активам, а также первичные документы по учету выделенных активов в течение пяти лет. Первичные документы, подтверждающие приобретение Компанией права требования, хранятся Кастодианом в течение пяти лет с момента исполнения требований по ним;

11) обеспечивать соответствие учета и оценки выделенных активов, осуществляемым Кастодианом и Компанией;

12) соблюдать конфиденциальность сведений о банковских счетах для хранения и учета выделенных активов и счетах по учету финансовых инструментов Компании в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

13) регулярно проводить встречную сверку данных в порядке, предусмотренном разделом 7 Договора;

14) письменно информировать Компанию о приостановлении (прекращении) действия своей лицензии на кастодиальную деятельность или других обстоятельствах, ведущих к изменению прав Кастодиана на хранение и учет выделенных активов, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения официального решения уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

15) в течение \_\_\_\_\_ рабочих дней отвечать на письменные запросы Компании;

16) блокировать (не исполнять) поручения Компании в случае их несоответствия законодательству Республики Казахстан с незамедлительным уведомлением об этом уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

5. Кастодиан имеет право:

1) ежемесячно получать оплату за свои услуги от Компании в соответствии с пунктами 14 и 15 Договора;

2) расторгнуть Договор на условиях и в порядке, предусмотренных разделом 10 Договора;

3) не исполнять платежные поручения Компании на списание сумм с банковских счетов для хранения и учета выделенных активов в тенге или в иностранной валюте в случае отсутствия на указанных счетах сумм, достаточных для исполнения таких платежных поручений с учетом текущих поступлений;

4) изменять тарифы с предварительным письменным уведомлением Компании об этом за \_\_\_\_\_ рабочих дней.

6. Компания обязана:

1) обеспечивать соответствие учета и оценки выделенных активов с Кастодианом;

2) представлять Кастодиану копии справки или свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, устава, проспекта выпуска акций и отчета об утверждении выпуска акций (в случае регистрации Компании в форме акционерного общества), а также копии всех изменений и дополнений в указанные документы;

3) в день погашения обязательств по выпущенным Компанией облигациям, обеспеченных выделенными активами, направлять поручение Кастодиану по списанию денег с банковского счета для

хранения и учета выделенных активов на банковский счет Компании для реализации ею обязательств по выпущенным облигациям;

4) направлять Кастодиану платежные документы для перевода денег с банковского счета для хранения и учета выделенных активов на банковский счет Компании;

5) информировать Кастодиана обо всех санкциях, наложенных на Компанию со стороны уполномоченных органов, или иных обстоятельствах, ведущих к изменению в правах Компании на осуществление деятельности в день получения решения соответствующего государственного органа;

6) предоставить Кастодиану пакет документов, определенный законодательством Республики Казахстан для открытия счетов, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 4 Договора;

7) письменно уведомлять Кастодиана обо всех изменениях (смена руководящих работников, имеющих право подписи на платежных документах, изменения адресов, телефонов, идентификационного номера) в день наступления изменений с предоставлением соответствующих документов в Кастодиан в течение двух рабочих дней;

8) сообщать Кастодиану в письменной форме, в срок не менее чем за два месяца, о предполагаемой ликвидации или реорганизации Компании;

9) регулярно проводить встречную сверку данных в порядке, предусмотренном разделом 7 Договора.

7. Компания имеет право:

1) расторгнуть Договор на условиях и в порядке, предусмотренных разделом 10 Договора;

2) получать информацию от Кастодиана, касающуюся учета и хранения выделенных активов.

### **3. Режим банковского счета для хранения и учета выделенных активов в тенге**

8. Банковский счет для хранения и учета выделенных активов в тенге предназначен для хранения и учета выделенных активов, а также для зачисления поступлений по выделенным активам и прочих поступлений и расходов в тенге.

9. Деньги, находящиеся на банковском счете для хранения и учета выделенных активов в тенге, не могут быть объектом залога, обеспечением гарантий, поручительств и других обязательств Компании.

### **4. Режим банковского счета для хранения и учета выделенных активов в иностранной валюте**

10. Банковский счет для хранения и учета выделенных активов в иностранной валюте предназначен для хранения и учета выделенных активов, а также для зачисления поступлений по выделенным активам, реализации прав требований по которым производится в иностранной валюте, приобретения иностранной валюты и прочих поступлений и расходов в иностранной валюте.

11. Деньги, находящиеся на банковском счете для хранения и учета выделенных активов в иностранной валюте, не могут быть объектом залога, обеспечением гарантий, поручительств и других обязательств Компании.

### **5. Режим счета по учету финансовых инструментов**

12. Счет по учету финансовых инструментов является внебалансовым счетом Компании, предназначенным для учета ценных бумаг, выпущенных Компанией.

13. Финансовые инструменты, находящиеся на счете по учету финансовых инструментов, не могут быть объектом залога, обеспечением гарантий, поручительств и других обязательств Компании.

### **6. Размер и порядок оплаты услуг Кастодиана**

14. Компания оплачивает счета Кастодиана в соответствии с Договором.

15. Тарифы Кастодиана являются неотъемлемой частью Договора. В случае изменения тарифов Кастодиана данные изменения оформляются в виде дополнительного соглашения.

## **7. Форма и периодичность отчетности**

16. По мере движения денег на банковских счетах для хранения и учета выделенных активов в тенге и в иностранной валюте Кастодиан ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным предоставляет Компании уведомление по типам операций о движении денег на указанных счетах и выписки к нему.

Кастодиан в течение трех рабочих дней месяца, следующего за отчетным, формирует в электронном виде и направляет Компании для сверки, данные о движении денег на банковских счетах для хранения и учета выделенных активов в тенге и в иностранной валюте.

Сверка оформляется двухсторонним актом сверки, который должен быть подписан уполномоченными представителями Кастодиана и Компании не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

## **8. Ответственность сторон**

17. В случае несвоевременного исполнения Кастодианом поручений (приказов) Компании, направленных ею в соответствии с условиями Договора, Кастодиан уплачивает неустойку в размере \_\_\_\_ официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан на дату платежа, начисляемый на сумму, указанную в неисполненном в срок поручении, за каждый день просрочки, включая день оплаты.

18. Сторона, причинившая ущерб другой стороне в результате неисполнения, неправильного или несвоевременного исполнения ею своих обязательств по Договору, обязана в течение пяти рабочих дней после возникновения таких обстоятельств возместить ущерб этой стороне и уплатить ей неустойку в размере \_\_\_\_\_ официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан на дату платежа, рассчитываемый на сумму ущерба.

19. Стороны освобождаются от выплаты неустоек, указанных в пунктах 17 и 18 Договора, в случае, если основания возникновения неустоек прямо связаны с обстоятельствами непреодолимой силы, указанными в разделе 9 Договора.

20. Компания несет ответственность за несвоевременное представление Кастодиану платежных поручений для расчетов по осуществляемым сделкам на первичном, вторичном рынке ценных бумаг Республики Казахстан и на международных рынках.

## **9. Обстоятельства Форс-мажора**

21. Если какой-либо из сторон мешают, препятствуют или задерживают исполнить обязательства по Договору обстоятельства Форс-мажора, указанные в пункте 22 Договора, исполнение такой стороной обязательств по Договору приостанавливается соразмерно времени, в течение которого длятся Форс-мажорные обстоятельства и в той степени, в какой они мешают, препятствуют или задерживают исполнение вышеуказанных обязательств.

22. Форс-мажор означает любые обстоятельства, включая, но не ограничиваясь, пожары, наводнения, землетрясения, войны (объявленные и не объявленные), восстания, забастовки, гражданские войны или беспорядки, принятие законов, постановлений, решений и иных актов уполномоченных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности.

23. В день возникновения Форс-мажора сторона, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств по Договору, должна письменно уведомить другие стороны о наступлении Форс-мажора и о влиянии Форс-мажора на выполнение ею таких обязательств. Если сторона не сделала уведомления о Форс-мажоре, как установлено данным пунктом, такая сторона теряет право, оговоренное пунктом 24 Договора, за исключением случаев, когда для такой стороны в результате Форс-мажора стало невозможным послать уведомление другим сторонам.

24. В течение одного рабочего дня после прекращения Форс-мажора вовлеченная в него сторона должна письменно уведомить другую сторону о прекращении Форс-мажора и должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору. Если Форс-мажор продолжается более одного месяца после его наступления, любая из сторон вправе прекратить действие Договора в соответствии с разделом 10 Договора.

## 10. Срок действия Договора и порядок его расторжения

25. Договор считается заключенным с момента его подписания сторонами и действует бессрочно.

26. Договор может быть расторгнут, наряду с общими основаниями прекращения обязательств по договору, в одном из следующих случаев:

1) на основании соответствующего решения исполнительного органа Компании;

2) по решению Кастодиана;

3) при прекращении действия выданной уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций лицензии Кастодиана.

27. Инициатор расторжения Договора обязан уведомить другую сторону Договора за тридцать календарных дней до намеченной даты расторжения Договора.

28. Договор считается расторгнутым после завершения процедуры передачи активов Компании новому Кастодиану в порядке, установленном уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

29. При расторжении Договора по инициативе Кастодиана он обязан исполнить обязательства по Договору до момента подписания Компанией кастодиального договора с другим банком, имеющим лицензию уполномоченного органа по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление кастодиальной деятельности.

## 11. Прочие условия

30. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан, касающееся предмета Договора и регулирующее отношения сторон по Договору.

31. Договор составлен в двух экземплярах на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

32. В случае противоречия условий Договора условиям любого иного договора или соглашения, заключенных между сторонами в отдельности или вместе, положения Договора являются приоритетными и стороны будут руководствоваться в первую очередь положениями Договора.

33. Изменения и дополнения в Договор вносятся по письменному согласию сторон путем подписания дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемой частью Договора.

34. Неурегулированные споры сторон по Договору, рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией на основании действующего законодательства Республики Казахстан.

35. Ни одна из сторон не вправе передавать или уступать свои права или обязанности по Договору третьим лицам.

## 12. Реквизиты и подписи сторон

Компания

Кастодиан

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(реквизиты Компании,  
бизнес-идентификационный номер,  
почтовый адрес, телефоны, банковский  
идентификационный код, индивидуальный  
идентификационный код, код бенефициара)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(реквизиты Кастодиана,  
бизнес-идентификационный номер,  
телефоны, почтовый адрес, банковский  
идентификационный код, индивидуальный  
идентификационный код, код бенефициара)

\_\_\_\_\_  
(должность, подпись представителя Компании)  
место печати

\_\_\_\_\_  
(должность, подпись представителя Кастодиана)  
место печати

**Перечень  
нормативных правовых актов, утративших силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года № 139 «Об утверждении форм типовых кастодиальных договоров» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2320).
2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15 апреля 2006 года № 96 «О внесении изменения и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года № 139 «Об утверждении форм типовых кастодиальных договоров» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4236).
3. Пункт 3 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2007 года № 155 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4803, опубликованным в мае-июле 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан).
4. Пункт 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 января 2011 года № 10 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам осуществления кастодиальной деятельности» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6792).
5. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 110 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8505, опубликованным 6 августа 2013 года в газете «Юридическая газета» № 115 (2490).

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

Алматы

23 апреля 2014 года

№ 68

*Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня (далее – Правила).

2. Банки второго уровня, имеющие на дату вступления в силу настоящего постановления долю займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему свыше 10 (десяти) процентов, в срок до 1 июля 2014 года предоставляют в Национальный Банк Республики Казахстан план мероприятий, в соответствии с пунктом 4 Правил, предусматривающий меры по доведению доли займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению до уровня, не превышающего 10 (десять) процентов к 1 января 2016 года.

3. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 73 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8416, опубликованное 26 июня 2013 года в газете «Юридическая газета» № 93 (2468));

2) пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 204 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8667, опубликованным 1 февраля 2014 года в газете «Казахстанская правда» № 22 (27643)).

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

Подпункт 11) пункта 1, подпункт 14) пункта 2 Правил действует до 1 января 2016 года.

*\*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 июня 2014 года №9498.*

*Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня*

Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) и устанавливают порядок применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня (далее - банк).

Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) применяет к банку меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка.

1. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения банка, являются:

- 1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала;
- 2) снижение коэффициентов ликвидности;
- 3) снижение доли привлеченных вкладов физических и юридических лиц в сумме обязательств банка;
- 4) увеличение в общем объеме ссудного портфеля банка займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней;
- 5) увеличение соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу;
- 6) увеличение доли непогашенного основного долга классифицированных займов физическим лицам в совокупном объеме основного долга займов физическим лицам;
- 7) увеличение доли непогашенного основного долга классифицированных займов юридическим лицам в совокупном объеме основного долга займов юридическим лицам;
- 8) увеличение доли непогашенного основного долга классифицированных займов по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли (отраслям) кредитования в совокупном объеме основного долга займов клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, и операций «обратное РЕПО»);
- 9) увеличение доли непогашенного основного долга займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов в совокупном объеме основного долга займов клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций и операций «обратное РЕПО»);
- 10) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам для физических лиц свыше шестидесяти календарных дней и (или) для юридических лиц свыше тридцати календарных дней;
- 11) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему;
- 12) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней;
- 13) уменьшение доли активов, приносящих доход, в совокупных активах;
- 14) уменьшение коэффициента рентабельности активов;
- 15) уменьшение чистой процентной маржи;
- 16) снижение спреда;

17) увеличение отношения операционных расходов к совокупной сумме доходов.

Под резервами понимаются резервы, сформированные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Под классифицированными займами понимаются займы, по которым, согласно данным бухгалтерского учета, сформированы резервы на уровне более 10 (десяти) процентов.

В расчет займов (классифицированных, совокупных) включается сумма основного долга, в расчет чистых классифицированных займов включается балансовая стоимость займов (основной долг с учетом дисконтов (премий), положительных (отрицательных) корректировок, начисленного вознаграждения и созданных по ним резервов).

2. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных пунктом 1 Правил, осуществляется по следующей методике:

1) снижение два и более раза в течение шести последовательных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала до или ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924 (далее - постановление № 358);

2) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала при нахождении их первоначальных значений ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные постановлением № 358;

3) нахождение коэффициента достаточности собственного капитала (K1-2) ниже уровня, превышающего на 0,025 (включительно) минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала (K1-2), установленное постановлением № 358.

Требования настоящего подпункта распространяются на банки, определенные системообразующими уполномоченным органом;

4) снижение два и более раза в течение шести последовательных месяцев коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные постановлением № 358;

5) снижение коэффициентов ликвидности при нахождении их первоначальных значений ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные постановлением № 358;

6) снижение за последние шесть месяцев отношения привлеченных вкладов физических и юридических лиц (в том числе текущих счетов) без учета вкладов других банков и вкладов дочерних организаций специального назначения (далее - SPV) в сумме обязательств банка на двадцать и более процентных пунктов при условии, что на начало рассматриваемого периода отношение вкладов физических и юридических лиц составляло более пятидесяти процентов от обязательств банка, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{B_{(6)}}{O_{(6)}} - \frac{B_{(0)}}{O_{(0)}} \leq -20 \text{ процентных пунктов при } B_{(0)} > 50\% O_{(0)},$$

где:

В (месяц) - привлеченные вклады физических и юридических лиц (в том числе текущие счета) без учета вкладов других банков и вкладов SPV на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

О (месяц) - совокупные обязательства на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

7) увеличение в течение шести последовательных месяцев в ссудном портфеле банка без учета сформированных резервов по нему займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП90_{(6)}}{СП_{(6)}} > \frac{ЗП90_{(5)}}{СП_{(5)}} > \frac{ЗП90_{(4)}}{СП_{(4)}} > \frac{ЗП90_{(3)}}{СП_{(3)}} > \frac{ЗП90_{(2)}}{СП_{(2)}} > \frac{ЗП90_{(1)}}{СП_{(1)}} > \frac{ЗП90_{(0)}}{СП_{(0)}},$$

где:

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

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

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

$$\frac{ЗП90_{(6)}}{СП_{(6)}} - \frac{ЗП90_{(0)}}{СП_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

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

$$\frac{ЧКЗ_{(6)}}{СК_{(6)}} > \frac{ЧКЗ_{(5)}}{СК_{(5)}} > \frac{ЧКЗ_{(4)}}{СК_{(4)}} > \frac{ЧКЗ_{(3)}}{СК_{(3)}} > \frac{ЧКЗ_{(2)}}{СК_{(2)}} > \frac{ЧКЗ_{(1)}}{СК_{(1)}} > \frac{ЧКЗ_{(0)}}{СК_{(0)}},$$

при условии:

$$ЧКЗ_{(6)} > 80\%СК_{(6)} \text{ и } (КЗБ_{(6)} - КЗБ_{(0)}) > (ПР_{(6)} - ПР_{(0)}),$$

где:

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

СК (месяц) - собственный капитал на конец определенного месяца рассматриваемого периода, рассчитанный в соответствии с постановлением № 358;

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

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

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

9) увеличение доли классифицированных займов физическим лицам без учета сформированных резервов по ним в совокупных займах физическим лицам без учета сформированных резервов по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗФ_{(6)}}{СЗФ_{(6)}} > \frac{КЗФ_{(5)}}{СЗФ_{(5)}} > \frac{КЗФ_{(4)}}{СЗФ_{(4)}} > \frac{КЗФ_{(3)}}{СЗФ_{(3)}} > \frac{КЗФ_{(2)}}{СЗФ_{(2)}} > \frac{КЗФ_{(1)}}{СЗФ_{(1)}} > \frac{КЗФ_{(0)}}{СЗФ_{(0)}},$$

где:

КЗФ (месяц) - классифицированные займы физическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям) без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗФ (месяц) - совокупные займы физическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям) без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

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

$$\frac{КЗФ_{(6)}}{СЗФ_{(6)}} - \frac{КЗФ_{(0)}}{СЗФ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

10) увеличение доли классифицированных займов юридическим лицам без учета сформированных резервов по ним в совокупных займах юридическим лицам без учета сформированных резервов по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗЮ_{(6)}}{СЗЮ_{(6)}} > \frac{КЗЮ_{(5)}}{СЗЮ_{(5)}} > \frac{КЗЮ_{(4)}}{СЗЮ_{(4)}} > \frac{КЗЮ_{(3)}}{СЗЮ_{(3)}} > \frac{КЗЮ_{(2)}}{СЗЮ_{(2)}} > \frac{КЗЮ_{(1)}}{СЗЮ_{(1)}} > \frac{КЗЮ_{(0)}}{СЗЮ_{(0)}},$$

где:

КЗЮ (месяц) - классифицированные займы юридическим лицам (включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗЮ (месяц) - совокупные займы юридическим лицам (включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

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

$$\frac{КЗЮ_{(6)}}{СЗЮ_{(6)}} - \frac{КЗЮ_{(0)}}{СЗЮ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

11) увеличение доли классифицированных займов по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли (отраслям) кредитования без учета сформированных резервов по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям, займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов по ним в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > \frac{КЗО_{(5)}}{СЗ_{(5)}} > \frac{КЗО_{(4)}}{СЗ_{(4)}} > \frac{КЗО_{(3)}}{СЗ_{(3)}} > \frac{КЗО_{(2)}}{СЗ_{(2)}} > \frac{КЗО_{(1)}}{СЗ_{(1)}} > \frac{КЗО_{(0)}}{СЗ_{(0)}},$$

$$\text{при } \frac{ЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} \geq 20\%,$$

где:

КЗО (месяц) - классифицированные займы по основному (основным) направлению (направлениям) (отрасли (отраслям) кредитования без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗ (месяц) - совокупные займы клиентам физическим и юридическим лицам без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ЗО (месяц) - займы физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) без учета сформированных резервов по ним, либо займы субъектам малого и среднего предпринимательства, без учета сформированных резервов, либо займы юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) одной отрасли, без учета сформированных резервов по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов по ним составляет на конец рассматриваемого периода двадцать и более процентов.

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

$$\frac{КЗО_{(6)}}{СЗ_{(6)}} - \frac{КЗО_{(0)}}{СЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

12) увеличение доли займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных резервов по ним в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций), без учета сформированных резервов по ним в течение шести последовательных месяцев, рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > \frac{З_{(5)}}{СЗ_{(5)}} > \frac{З_{(4)}}{СЗ_{(4)}} > \frac{З_{(3)}}{СЗ_{(3)}} > \frac{З_{(2)}}{СЗ_{(2)}} > \frac{З_{(1)}}{СЗ_{(1)}} > \frac{З_{(0)}}{СЗ_{(0)}},$$

$$\text{при } \frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} > 20\%,$$

где:

З (месяц) - займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

СЗ (месяц) - совокупные займы клиентам физическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям) и юридическим лицам (включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций), без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

В расчет данного показателя включаются займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечные жилищные займы без учета сформированных резервов по ним, доля которых в совокупных займах клиентам - физическим и юридическим лицам (включая займы индивидуальным предпринимателям, займы субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) без учета сформированных резервов по ним составляет на конец рассматриваемого периода более двадцати процентов.

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

$$\frac{З_{(6)}}{СЗ_{(6)}} - \frac{З_{(0)}}{СЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов};$$

13) увеличение за отчетный период займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по займам свыше шестидесяти календарных дней для физических лиц без учета сформированных резервов по ним и (или) тридцати календарных дней для юридических лиц без учета сформированных резервов по ним на пять и более процентов рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗПФ60_{(6)} - ЗПФ60_{(0)}}{ЗПФ60_{(0)}} \geq 5\% \text{ и (или)} \frac{ЗПЮ30_{(6)} - ЗПЮ30_{(0)}}{ЗПЮ30_{(0)}} \geq 5\%,$$

где:

ЗПФ60 - займы физических лиц (включая займы индивидуальным предпринимателям) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам свыше шестидесяти календарных дней без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ЗПЮ30 - займы юридических лиц (включая займы субъектов малого и среднего предпринимательства и за исключением займов, выданных банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций) с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по кредитам свыше тридцати календарных дней без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

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

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 20\%,$$

где:

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

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

С 1 января 2014 года по 31 декабря 2015 года указанное соотношение составляет не более 15 (пятнадцати) процентов.

С 1 января 2016 года указанное соотношение составляет не более 10 (десяти) процентов;

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

$$\frac{КДЗ_{(6)}}{ДЗ_{(6)}} > \frac{КДЗ_{(5)}}{ДЗ_{(5)}} > \frac{КДЗ_{(4)}}{ДЗ_{(4)}} > \frac{КДЗ_{(3)}}{ДЗ_{(3)}} > \frac{КДЗ_{(2)}}{ДЗ_{(2)}} > \frac{КДЗ_{(1)}}{ДЗ_{(1)}} > \frac{КДЗ_{(0)}}{ДЗ_{(0)}},$$

где:

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

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

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

$$\frac{КДЗ_{(6)}}{ДЗ_{(6)}} - \frac{КДЗ_{(0)}}{ДЗ_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов.}$$

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

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается сумма основного долга;

16) уменьшение доли активов, приносящих доход, в совокупных активах в течение шести последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{АД_{(6)}}{А_{(6)}} < \frac{АД_{(5)}}{А_{(5)}} < \frac{АД_{(4)}}{А_{(4)}} < \frac{АД_{(3)}}{А_{(3)}} < \frac{АД_{(2)}}{А_{(2)}} < \frac{АД_{(1)}}{А_{(1)}} < \frac{АД_{(0)}}{А_{(0)}},$$

где:

АД (месяц) - активы, приносящие доход на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

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

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

$$\frac{AD_{(6)}}{A_{(6)}} - \frac{AD_{(0)}}{A_{(0)}} \leq -5 \text{ процентных пунктов};$$

17) уменьшение коэффициента рентабельности активов за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$ROA_{(6)} - ROA_{(0)} \leq -1 \text{ процентного пункта.}$$

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается как отношение нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ROA_{(n)} = \frac{НЧП(НУ)_{(n)}}{Аср_{(n)}} * K_k,$$

где:

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

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

КК - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$K_k = \frac{12}{M},$$

где М - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

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

$$Аср_{(n)} = \frac{A_{(0)} + A_{(1)} + \dots + A_{(n)}}{n + 1},$$

где:

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

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

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

18) уменьшение чистой процентной маржи за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$ЧМП\%_{(6)} - ЧМП\%_{(1)} \leq -1 \text{ процентного пункта.}$$

Чистая процентная маржа рассчитывается как отношение чистого процентного дохода банка (доходы,

связанные с получением вознаграждения, за минусом расходов, связанных с выплатой вознаграждения) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$\text{ЧПМ}\%_{(n)} = \frac{\text{ЧД}_{(n)}}{\text{Аср}_{(n)}} * K_k,$$

где:

ЧПМ%(n) - чистая процентная маржа;

ЧД(n) - чистый доход, рассчитываемый по формуле:

$$\text{ЧД}_{(n)} = \text{ДС}\%_{(n)} - \text{РС}\%_{(n)},$$

где:

ДС%(n) - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

РС%(n) - расходы, связанные с выплатой вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

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

Кк - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$K_k = \frac{12}{M},$$

где М - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Доходы, связанные с получением вознаграждения, включают в себя:

доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам;

доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан;

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (за исключением доходов, связанных с получением вознаграждения по аффинированным драгоценным металлам, размещенным на металлических счетах, доходов в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках, доходов в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков);

доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам (за исключением комиссионного вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам, доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от других банков);

доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за исключением доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, доходов по расчетам с зарубежными филиалами);

доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам (за исключением доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам, доходов

в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и международных финансовых организаций, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиентов, доходов, связанных с получением вознаграждения по финансовым активам, переданным в доверительное (трастовое) управление);

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (за исключением доходов по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам, доходов по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям);

доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами;

доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг;

доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения;

доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»;

19) снижение спреда за последние шесть месяцев на один и более процентных пункта рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Спрэд}_{(6)} - \text{Спрэд}_{(1)} \leq -1 \text{ процентного пункта.}$$

Спрэд банка рассчитывается как разница между отношением доходов, связанных с получением вознаграждения, в годовом выражении к средним активам, приносящим доход, и отношением расходов, связанных с выплатой вознаграждения, в годовом выражении к средним обязательствам, влекущим расходы, по следующей формуле:

$$\text{Спрэд}_{(n)} = \frac{Д_{с\%(n)}}{АД_{ср(n)}} * К_k - \frac{Р_{с\%(n)}}{ОР_{ср(n)}} * К_k,$$

где:

$Д_{с\%(n)}$  - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

$Р_{с\%(n)}$  - расходы, связанные с выплатой вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

$К_k$  - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$К_k = \frac{12}{M},$$

где  $M$  - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

$АД_{ср(n)}$  - средняя величина активов, приносящих доход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$АД_{ср(n)} = \frac{АД_{(0)} + АД_{(1)} + \dots + АД_{(n)}}{n + 1},$$

где:

$АД_{(0, 2, \dots, n)}$  - активы, приносящие доход, на конец определенного месяца;

$n$  - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

ОР<sub>ср(n)</sub> - средняя величина обязательств, влекущих расход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

$$ОР_{ср(n)} = \frac{ОР_{(0)} + ОР_{(1)} + \dots + ОР_{(n)}}{n + 1},$$

где:

ОР (0, 1....n) - обязательства, влекущие расход, на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Активы, приносящие доход (АД), включают в себя:

корреспондентские счета;

требования к Национальному Банку Республики Казахстан;

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

вклады, размещенные в других банках;

займы, предоставленные другим банкам;

займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;

требования к клиентам;

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами;

инвестиции в капитал и субординированный долг;

ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

прочие долговые инструменты в категории «займы и дебиторская задолженность».

Активы, приносящие доход, учитываются за минусом резервов по международным стандартам финансовой отчетности (IFRS), а также с учетом дисконтов (премий) и положительных (отрицательных) корректировок.

Обязательства, влекущие расходы (ОР), включают в себя:

корреспондентские счета;

вклады до востребования других банков;

займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга;

займы, полученные от международных финансовых организаций;

займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

займы овернайт;

срочные вклады;

обязательства перед клиентами;

операции «РЕПО» с ценными бумагами;

выпущенные в обращение ценные бумаги;

субординированные долги.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по обязательствам, влекущим расходы, включают в себя:

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от международных финансовых организаций);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других

банков, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банком);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций);

другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков (за исключением расходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, размещенного в других банках, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, размещенного в других банках, расходов в виде положительной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от других банков, расходов в виде положительной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от других банков);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (за исключением расходов, связанных с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по прочим операциям с клиентами, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по указаниям, неисполненным в срок, комиссионного вознаграждения по принятым вкладам, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам, расходов по амортизации премии по учтенным векселям, расходов по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам (за исключением расходов по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, расходов по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, расходов по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, расходов по амортизации премии по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»);

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу;

20) увеличение отношения операционных расходов к сумме доходов, связанных с получением вознаграждения, и доходов, не связанных с получением вознаграждения, за последние шесть месяцев на пять и более процентных пунктов рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\text{ОПР}_{(6)}}{\text{Дс}\%_{(6)} + \text{Днс}\%_{(6)}} - \frac{\text{ОПР}_{(1)}}{\text{Дс}\%_{(1)} + \text{Днс}\%_{(1)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов},$$

где:

ОПР (месяц) - операционные расходы за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Дс% (месяц) - доходы, связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Днс% (месяц) - доходы, не связанные с получением вознаграждения, за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

Операционные расходы (ОПР) включают в себя:

расходы по оплате труда и обязательным отчислениям;

общехозяйственные расходы (за исключением расходов по отчислению обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»);

налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога;

амортизационные отчисления;

расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов и реализации товарно-материальных запасов, прочих инвестиций;

неустойка (штраф, пеня);

расходы по аренде.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения, включают в себя доходы, за исключением доходов, связанных с получением вознаграждения, указанных в подпункте 18) настоящего пункта, а также доходов от восстановления резервов (проvizий).

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную дату. При расчете показателей изменения представляются с тремя знаками после запятой.

Требования подпунктов 11) и 12) настоящего пункта не распространяется на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана».

Требования Правил не распространяются на банки, находящиеся в процессе реструктуризации в соответствии с Законом о банках, за исключением показателей, установленных подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта.

3. Уполномоченный орган осуществляет анализ финансового положения банка для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, ежемесячно на базе данных регуляторной отчетности.

При расчете показателей, установленных подпунктами 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14) и 15) пункта 2 Правил, уполномоченный орган осуществляет анализ финансового положения банка, на основе рассчитанных факторов начиная с 1 июля 2013 года по мере накопления используемой для расчета факторов информации.

4. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 Правил, в результате анализа финансового положения банка и (или) по итогам его проверки, уполномоченный орган направляет в банк и (или) его акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, (далее - план мероприятий).

Банк и (или) его акционеры в срок не более пяти рабочих дней со дня получения требования уполномоченного органа разрабатывают и представляют в уполномоченный орган план мероприятий, который содержит:

детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка;

прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность банка;

меры по улучшению данного фактора, то есть доведения до уровня, не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности банка;

сроки исполнения плана мероприятий (с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий);

ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий.

Уполномоченный орган проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение десяти рабочих дней с даты его представления банком и (или) его акционерами.

В случае несогласия уполномоченного органа с планом мероприятий, предоставленным банком и (или) его акционерами на рассмотрение, уполномоченный орган и банк проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом банк корректирует план для устранения замечаний уполномоченного органа или, в случае несогласия с такими замечаниями, предоставляет свои обоснования.

Уполномоченный орган одобряет или не одобряет доработанный план мероприятий в течение пяти рабочих дней с даты его повторного представления банком и (или) его акционерами.

В случае одобрения представленного плана мероприятий уполномоченным органом банк и (или) его акционеры приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные планом мероприятий.

В случае неодобрения плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банку и (или) его акционерам одну или несколько мер раннего реагирования посредством предъявления требований, предусмотренных частью четвертой пункта 3 статьи 45 Закона о банках.

В случае самостоятельного выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 Правил, банк в течение пяти рабочих дней со дня выявления указанных факторов представляет в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения его финансового положения с приложением плана мероприятий, предусмотренного настоящим пунктом Правил.

5. В случае выявления фактора, указанного в подпункте 3) пункта 2 Правил, и при неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банку и (или) его акционерам меру раннего реагирования посредством предъявления требования по прекращению начисления и (или) выплате дивидендов, путем установления минимальных ограничений на использование нераспределенного чистого дохода в соответствии с приложением к Правилам.

Одобрение плана мероприятий осуществляется в случаях достижения уровня превышения коэффициента достаточности собственного капитала посредством снижения активов, взвешенных по степени риска, а также увеличения в течение шести последовательных месяцев:

уставного капитала банка;

нераспределенного чистого дохода;

резервов, сформированных за счет нераспределенного чистого дохода.

6. Банк, определенный системообразующим, а также банк, осуществляющий (осуществивший) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, ежегодно в срок до 1 марта отчетного года представляет в уполномоченный орган прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1), 2), 4), 14), 16) и 17) пункта 1 Правил. Прогноз изменения показателей составляется до окончания финансового года.

Прогноз изменения показателей пересматривается не более одного раза в год с представлением обоснования.

Уполномоченный орган осуществляет проверку соответствия прогнозных значений показателей текущим значениям. В случае выявления в прогнозе изменения показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, уполномоченный орган осуществляет мероприятия, предусмотренные пунктом 4 Правил.

Прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1), 4) и 14) пункта 1 Правил, дополняется оценкой эффекта влияния стрессового сценария.

Сценарий и рекомендации по параметрам стрессового сценария предоставляются банку, определенному системообразующим, уполномоченным органом за месяц до срока предоставления прогнозных показателей в уполномоченный орган.

7. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктом 1 Правил, а также в случае выявления в прогнозе изменения показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового положения, банк, определенный системообразующим уполномоченным органом и банк, осуществляющий (осуществивший) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, представляет план мероприятий, предусматривающий срок поэтапного перехода на значения коэффициентов достаточности собственного капитала (K1-1, K1-2, K2) и лимитов открытой валютной позиции, установленные постановлением № 358.

Приложение  
к Правилам применения мер раннего  
реагирования и методики определения  
факторов, влияющих на ухудшение  
финансового положения банка второго  
уровня

**Минимальные ограничения на использование нераспределенного чистого дохода**

| Уровень превышения коэффициента<br>достаточности собственного капитала: | Минимальное ограничение на использование<br>нераспределенного чистого дохода (в процентах) |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| от 0 до 0,00625                                                         | 100                                                                                        |
| от 0,00626 до 0,0125                                                    | 80                                                                                         |
| от 0,0126 до 0,01875                                                    | 60                                                                                         |
| от 0,01876 до 0,025(включительно)                                       | 40                                                                                         |
| свыше 0,025                                                             | 0                                                                                          |

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

23 апреля 2014 года

№ 71

*Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и  
безнадежные активы родительского банка*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 86 «Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7541, опубликованное 18 июля 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 229-230 (27048-27049));

2) пункт 9 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 74 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8436, опубликованным 12 июня 2013 года в газете «Юридическая газета» № 85 (2460)).

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

*\*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 июня 2014 года №9486.*

*Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка*

Настоящие Правила деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее - Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон) и устанавливают порядок деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, срок, в течение которого дочерняя организация управляет приобретенными сомнительными и безнадежными активами, а также требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам (далее - активы).

1. Для целей Правил под сомнительными и безнадежными активами понимаются:

1) требования ко всем физическим и юридическим лицам, в том числе банкам, а также условные обязательства, размер резервов по которым сформирован на уровне 5 (пять) и более процентов от суммы непогашенной просроченной задолженности;

2) имущество, в том числе недвижимое имущество и (или) право собственности на незавершенные строительством объекты, перешедшее в собственность родительского банка в результате реализации им прав залогодержателя или в качестве отступного по сомнительным и безнадежным правам требования.

2. Деятельность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, не связана с осуществлением иных функций и исполнением иных обязательств, кроме управления сомнительными и безнадежными активами, включающих их приобретение, реализацию (продажу), реструктуризацию и (или) секьюритизацию.

3. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, осуществляет следующие виды деятельности:

1) приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка;

2) приобретение недвижимого имущества и (или) прав собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;

3) приобретение акций и (или) долей участия в уставном капитале юридических лиц в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;

4) сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в ее собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве залога, иного обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у родительского банка сомнительным и безнадежным правам требования, а также имущество, указанное в подпункте 2) настоящего пункта, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом;

5) приобретение сомнительных и безнадежных активов, в том числе путем перевода долга заемщика (должника) в порядке, установленном гражданским законодательством;

6) приобретение движимого имущества, перешедшее в собственность родительского банка в результате реализации им прав залогодержателя или в качестве отступного по сомнительным и безнадежным правам требования;

7) создание, в том числе приобретение акций (долей участия в уставном капитале) юридических лиц, в порядке, установленном гражданским законодательством, а также реализация и управление такими акциями и (или) долями участия в уставном капитале юридических лиц;

8) сдача в аренду собственного имущества, а также имущества, приобретенного либо полученного в качестве отступного в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов или передача в финансовый лизинг, доверительное управление или иную форму

временного пользования имуществом;

9) реализация собственного имущества, а также имущества, приобретенного либо полученного в качестве отступного в результате осуществления мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов;

10) реализация (отчуждение) сомнительных и безнадежных активов путем заключения сделок, не запрещенных гражданским законодательством;

11) выдача займа по гражданскому законодательству в рамках реализации мероприятий, указанных в плане мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов (далее - план мероприятий), предусмотренном пунктом 5 статьи 11-2 Закона;

12) передача сомнительных и безнадежных активов в финансовый лизинг, аренду, доверительное управление или иную форму возмездного временного пользования имуществом;

13) проведение операций по секьюритизации сомнительных и безнадежных активов, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации»;

14) осуществление деятельности, направленной на улучшение качества сомнительных и безнадежных активов, в том числе приобретение у третьих лиц земельных участков и (или) незавершенного строительства, услуг проектных, подрядных и иных организаций, связанных со строительством и завершением строительства незавершенных строительством объектов и (или) вводом в эксплуатацию незавершенных строительством объектов по сомнительным и безнадежным активам в виде земельных участков и (или) незавершенных строительством объектов;

15) размещение временно свободных денег, полученных в результате погашения задолженности, в качестве вклада в уставный капитал, в государственные ценные бумаги Республики Казахстан и иные ценные бумаги, а также во вклады (депозиты) в банках второго уровня Республики Казахстан;

16) реализация в установленном банковским законодательством Республики Казахстан порядке прав залогодержателя по договорам залога по уступленным родительским банком безнадежным и сомнительным требованиям, а также по договорам залога, заключенным самостоятельно дочерней организацией, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в ходе управления ею сомнительными и безнадежными активами, а также участие на торгах (аукционе) в целях приобретения залогового имущества и (или) права требования;

17) приобретение услуг банков, других финансовых организаций, независимых оценочных компаний, профессиональных экспертов и международных аудиторов и аудиторских организаций по оценке, доверительному управлению, реструктуризации и восстановлению (повышению) стоимости сомнительных и безнадежных активов;

18) получение дивидендов по акциям и (или) долям участия в уставном капитале юридических лиц, указанных в подпункте 3) и 7) настоящего пункта;

19) производство и реализация товаров, работ и услуг (включая лицензионные виды деятельности), связанных с имуществом и (или) имущественным комплексом, приобретенных дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка в качестве сомнительных и безнадежных активов, указанных в Правилах и предусмотренных планом мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, представленным родительским банком в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган);

20) оказание на платной основе родительскому банку и (или) юридическим лицам услуг (консультационных, юридических, по представлению интересов в судебных органах, иных уполномоченных органах и юридических лицах), связанных с приобретением и управлением сомнительных и безнадежных активов;

21) приобретение у третьих лиц имущества и (или) прав требований на праве собственности или временного пользования, товаров (работ, услуг) для собственных нужд.

4. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка осуществляет приобретение (принятие) активов от родительского банка при наличии плана мероприятий. План мероприятий содержит:

1) виды сомнительных и безнадежных активов со следующим разделением по видам активов и (или) обеспечения:

завершенная коммерческая и жилая недвижимость;

строящаяся коммерческая и жилая недвижимость;  
земельные участки;

права требования к заемщикам юридическим и физическим лицам (при этом корпоративные заемщики разделяются по видам (отраслям) экономики), а также сомнительные и безнадежные активы, принятые в качестве залога и перешедшие в собственность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка и в собственность родительского банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

2) информацию по оценочной стоимости сомнительных и безнадежных активов, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;

3) этапы действий дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в отношении каждого вида сомнительных и безнадежных активов;

4) сроки управления каждым видом активов, установленные родительским банком, с учетом требований статьей 62 Закона Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс);

5) описание мер, направленных на улучшение качества актива, в том числе, реструктуризация, дополнительное финансирование и капитализация, повышение стоимости актива в рамках проектного финансирования и (или) инвестирования;

6) источники получения доходов дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка от владения активами: реализация, в том числе активов, принятых в качестве залога и перешедших в собственность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, секьюритизация, сдача в аренду или иная форма возмездного временного пользования;

7) описание действий дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, проводимых в рамках досудебного разрешения споров, искового производства и возможных правовых и иных рисков;

8) прогноз расходов и доходов дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также движения денежных средств в период деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, предназначенных для погашения (обслуживания) обязательств перед родительским банком по приобретенным (переданным) активам;

9) размер административных расходов, в том числе по вознаграждению руководящих работников родительского банка, вовлеченных в управление и хозяйственную деятельность дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

10) требования к составлению отчета по деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка на основе проведения мониторинга исполнения плана мероприятий;

11) информацию об ответственных за мониторинг и исполнение плана мероприятий руководящих работников родительского банка и дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

Допускается оформление плана мероприятий по каждому активу отдельно в качестве приложения к существующему плану мероприятию.

5. План мероприятий подлежит одобрению советом директоров родительского банка. Если совет директоров не одобрил план мероприятий, передача активов не производится.

6. Родительский банк осуществляет контроль за деятельностью дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в том числе ежегодную проверку исполнения плана мероприятий и бизнес- плана.

7. Родительский банк представляет в уполномоченный орган информацию об исполнении плана мероприятий, включающую, в том числе сведения по фактическим доходам и расходам, а также по движению денежных средств по сомнительным и безнадежным активам ежеквартально в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

В случае внесения изменений и дополнений в план мероприятий родительский банк представляет обновленный план мероприятий в течение десяти календарных дней со дня его одобрения советом

директоров родительского банка.

8. Требования к приобретенным (приобретаемым) сомнительным и безнадежным активам:

1) объектами являются сомнительные и безнадежные активы, определенные в соответствии с пунктом 1 и подпунктом 1) пункта 4 Правил, план мероприятий которых предполагает периодическое получение дохода (не менее двух лет) в результате управления ими в течение срока деятельности организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

2) имеется бизнес-план, предусматривающий улучшение актива, в том числе путем завершения строительства либо проведения работ и (или) мероприятий, направленных на увеличение стоимости актива, а также оздоровление должника, включающее следующее:

меры поддержки со стороны иных кредиторов по списанию части задолженности, изменение графика и периодичности погашения платежа, увеличение сроков финансирования, увеличение льготного периода по основному долгу, дополнительное финансирование проекта в целях завершения инвестиционной фазы, а также другие способы рефинансирования займа;

меры поддержки со стороны собственников должника в части увеличения уставного капитала (долей участия в капитале) общества, нераспределение чистой прибыли должника между собственниками должника до полного погашения займа перед кредиторами, оптимизация бизнес-процессов должника;

меры поддержки со стороны стратегического инвестора в части конвертации части долга должника в капитал, предоставления оборотного капитала и (или) минимального инвестиционного капитала;

3) по объектам строительства имеется прогноз расходов по строительству и анализ стоимости объектов недвижимости по окончании строительства, осуществленный оценщиком, занимающимся оценочной деятельностью на основании лицензии, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о лицензировании;

4) по переданным правам требования выполняются одновременно не менее чем два из нижеперечисленных условий снижения кредитного риска (в случае необходимости и указания таких мероприятий в бизнес-плане):

пролонгация общего срока кредита, выданного должнику;

понижение ставки вознаграждения, в том числе в отношении ранее начисленного или капитализированного, но не выплаченного вознаграждения;

осуществление списания родительским банком начисленной неустойки (штрафа, пени).

9. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка по уступленным родительским банком правам требования по договорам банковского займа, признается кредитором (заимодателем) по банковской заемной операции и имеет все права и обязанности родительского банка, установленные договором банковского займа, права требования по которым уступлены родительским банком в пользу дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

10. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, реализует принятые (приобретенные) активы родительского банка до окончания срока управления данными активами. В случае невыполнения данного требования активы подлежат обратной передаче родительскому банку согласно внутренним документам родительского банка.

11. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, имеет возможность использования дивидендов, полученных по акциям и (или) долям участия в уставном капитале юридических лиц, суммы положительной разницы (при превышении стоимости реализации активов, над стоимостью их приобретения и суммой задолженности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы перед родительским банком по данному активу) от продажи активов для покрытия своих расходов, в том числе административных расходов.

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

Алматы

6 мая 2014 года

№ 79

### *О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности*

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924) следующие изменения и дополнения:

в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Минимальный размер уставного капитала устанавливается в следующем порядке для вновь создаваемых банков:

с 1 января 2016 года в размере 30 000 000 000 (тридцати миллиардов) тенге;

с 1 января 2017 года в размере 50 000 000 000 (пятидесяти миллиардов) тенге;

с 1 января 2018 года в размере 75 000 000 000 (семидесяти пяти миллиардов) тенге;

с 1 января 2019 года в размере 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге;

для жилищных строительных сберегательных банков в размере 3 000 000 000 (трех миллиардов) тенге.

Минимальный размер собственного капитала банка, имеющего лицензию на осуществление банковских операций, предусмотренных подпунктом 2) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», устанавливается в следующем порядке:

с 1 января 2016 года в размере 30 000 000 000 (тридцати миллиардов) тенге;

с 1 января 2017 года в размере 50 000 000 000 (пятидесяти миллиардов) тенге;

с 1 января 2018 года в размере 75 000 000 000 (семидесяти пяти миллиардов) тенге;

с 1 января 2019 года в размере 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге;

для жилищных строительных сберегательных банков в размере 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге.

С 1 января 2016 года минимальный размер собственного капитала банка, не имеющего лицензию на осуществление банковских операций, предусмотренных подпунктом 2) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

2. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган).»;

часть шестую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Для целей настоящей Инструкции, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства).»;

подпункт 2) пункта 5 изложить в следующей редакции:

«2) подлежат досрочному погашению только по инициативе банка, выпустившего бессрочные финансовые инструменты, но не ранее истечения пяти лет со дня их выпуска, при условии, что такое погашение в соответствии с письменным подтверждением уполномоченного органа впоследствии не приведет к нарушению банком установленных настоящей Инструкцией значений пруденциальных нормативов;»;

пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает:

для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями, за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка (k3.1), - 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка не должна превышать размера собственного капитала банка;

для прочих заемщиков (k3) - 0,25 (в том числе, не более 0,10 по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, указанных в пункте 35-1 настоящей Инструкции, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, за исключением дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка, не превышает размер собственного капитала банка более чем в пять раз.

Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», не превышает размера собственного капитала банка.»;

пункт 45-1 изложить в следующей редакции:

«45-1. При наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками либо фактов нарушения норм законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег, нормативы ликвидности считаются невыполненными, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе.»;

пункт 45-1 изложить в следующей редакции:

«45-1. Нормативы ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе, считаются невыполненными при следующих обстоятельствах:

1) при наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками либо фактов нарушения норм законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег;

2) при превышении банком максимальных (рекомендуемых) ставок вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц (в тенге и в иностранной валюте), устанавливаемых советом директоров организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и рекомендуемых банкам для их соблюдения.»;

пункт 47 изложить в следующей редакции:

«47. Открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) банка в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) банка в той же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Длинная валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Короткая валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную

сумму активов и условных требований) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

В расчет валютных позиций включаются требования (совокупная сумма активов и условных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют (стоимости аффинированных драгоценных металлов).

Требования (совокупная сумма активов, условных и возможных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств, условных и возможных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса более чем одной иностранной валюты, включаются в расчет валютных позиций по иностранной валюте, имеющей наименьший лимит открытой валютной позиции, установленных пунктом 48 настоящей Инструкции.

По каждой иностранной валюте и по каждому аффинированному драгоценному металлу открытая валютная позиция рассчитывается отдельно.

При расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) (аффинированным драгоценным металлам) в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах активов, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и на счетах обязательств банка.

Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сальдо, отражающее превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируется, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции банка по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).

Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не должны превышать 30 (тридцати) процентов размера собственного капитала банка.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные банками.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам не включаются сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк Республики Казахстан, обменные операции с валютными инструментами с датой валютирования два дня и менее, операции валютный своп с датой валютирования два дня и менее, производные финансовые инструменты, базовым активом которых является валютная пара, не содержащая национальную валюту.

Валютная нетто-позиция банка рассчитывается как разница между совокупной суммой длинных позиций банка по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам) и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы).

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции, начиная с даты заключения такой сделки.»;

пункты 53-6, 53-7 и 53-8 изложить в следующей редакции:

«53-6. Банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца так, чтобы отношение среднемесячной величины внутренних активов к сумме среднемесячной величины собственного капитала, среднемесячной величины субординированного долга, среднемесячной величины бессрочных финансовых инструментов, среднемесячной величины выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной

валюте, и среднемесячной величины внутренних обязательств было не менее 1.

53-7. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевые и долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффинированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан.

Внутренние обязательства банка представляют собой обязательства перед резидентами Республики Казахстан, за исключением субординированного долга перед резидентами Республики Казахстан, бессрочных финансовых инструментов, находящихся у резидентов Республики Казахстан, выпущенных банком долговых ценных бумаг, находящихся у резидентов Республики Казахстан и неинвестированных остатков средств, принятых банком на основании кастодиального договора.

53-8. Среднемесячные величины внутренних активов, рассчитанные с учетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, внутренних обязательств банка, субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов и выпущенных банком долговых ценных бумаг рассчитываются как отношение общей суммы внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов и выпущенных банком долговых ценных бумаг с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Среднемесячная величина собственного капитала рассчитывается как отношение суммы собственного капитала по состоянию за каждый рабочий день отчетного периода к количеству рабочих дней соответствующего отчетного периода.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы, используется собственный капитал согласно данным бухгалтерского баланса, за вычетом инвестиций в дочерние организации нерезидентов Республики Казахстан, в следующих размерах:

с 1 января 2015 года – значение балансового собственного капитала умноженное на 0,3;

с 1 октября 2015 года – значение балансового собственного капитала умноженное на 0,7...»;

дополнить главой 6-4 следующего содержания:

«6-4. Лимит максимальной доли неработающих займов в ссудном портфеле банка

53-10. Лимит максимальной доли неработающих займов в ссудном портфеле банка характеризуется коэффициентом  $k_{11}$ , устанавливается в размере не более 0,10 и рассчитывается как отношение неработающих займов на отчетную дату к ссудному портфелю банка.

53-11. Для целей расчета коэффициента, указанного в пункте 53-10 настоящей Инструкции:

под неработающими займами понимаются займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на отчетную дату, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним;

под ссудным портфелем понимается ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на отчетную дату без учета сформированных резервов по нему.»

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 66 «Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5670), следующие изменения и дополнение:

в Инструкции о пруденциальных нормативах для исламских банков, их нормативных значениях и методике расчетов, утвержденной указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к

нарушению любого из пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган).»;

часть третью пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Для целей настоящей Инструкции, помимо долгосрочных кредитных рейтинговых оценок агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом также признаются долгосрочные кредитные рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства).»;

пункты 34 и 35 изложить в следующей редакции:

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

В указанных случаях банк немедленно информирует уполномоченный орган и принимает обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. Если данное превышение не будет устранено в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

35. Если заемщик банка на момент возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого заемщика, установленного абзацем вторым пункта 33 настоящей Инструкции, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если банк немедленно проинформировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.»;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) банка в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) банка в той же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Длинная валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

Короткая валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

В расчет валютных позиций включаются требования (совокупная сумма активов и условных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют (стоимости аффинированных драгоценных металлов).

Требования (совокупная сумма активов, условных и возможных требований), обязательства (совокупная сумма обязательств, условных и возможных обязательств), выраженные в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса более чем одной иностранной валюты, включаются в расчет валютных позиций по иностранной валюте, имеющей наименьший лимит открытой валютной позиции, установленных пунктом 47 настоящей Инструкции.

По каждой иностранной валюте и по каждому аффинированному драгоценному металлу открытая

валютная позиция рассчитывается отдельно.

При расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) (аффинированным драгоценным металлам) в первую очередь рассчитывается сальдо счетов по каждой иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах активов, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и на счетах обязательств банка.

Затем определяется сальдо счетов по этой же иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, за вычетом сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов.

Сальдо, отражающее превышение требований (обязательств) в иностранной валюте (аффинированном драгоценном металле) над обязательствами (требованиями), взаимно суммируется, а полученный результат определяет размер и вид открытой позиции банка по иностранной валюте (аффинированному драгоценному металлу).

Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не должны превышать 30 (тридцати) процентов размера собственного капитала банка.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные банками.

Для целей расчета открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам не включаются сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк Республики Казахстан, обменные операции с валютными инструментами с датой валютирования два дня и менее, операции валютный своп с датой валютирования два дня и менее, производные финансовые инструменты, базовым активом которых является валютная пара, не содержащая национальную валюту.

Валютная нетто-позиция банка рассчитывается как разница между совокупной суммой длинных позиций банка по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам) и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам (аффинированным драгоценным металлам).

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, включаются в расчет валютной позиции в части иностранных валют, в которых данные требования и обязательства выражены (фиксированы).

При проведении валютных операций, содержащих будущую дату валютирования, не являющуюся датой заключения сделки, подобные валютные операции включаются в расчет валютной позиции, начиная с даты заключения такой сделки.

Сравнение сроков активов и обязательств производится в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.

Расчет валютных позиций по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции производится в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции.

Сравнение сроков активов и обязательств в иностранной и национальной валютах производится в соответствии с приложениями 8 и 9 к настоящей Инструкции.»;

пункт 51 изложить в следующей редакции:

«51. Капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан характеризуется коэффициентами  $k_7$ ,  $k_8$  и  $k_9$ .

Коэффициент  $k_7$  - максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан устанавливается в размере 1 и рассчитывается как отношение суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка.

В целях расчета данного коэффициента в сумму обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан включаются:

обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно;

срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора

требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц.

В целях расчета данного коэффициента из суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан исключаются:

краткосрочные обязательства перед филиалами и представительствами иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, которые входят в секторы экономики «другие финансовые организации - код 5», «государственные нефинансовые организации - код 6», «негосударственные нефинансовые организации - код 7» и «некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - код 8 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) (далее - постановление № 388);

краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями;

краткосрочные обязательства перед нерезидентами РК, являющимися международными расчетными системами (ClearstreamBanking S.A. и EuroclearBankSA/NV).»;

пункты 55, 56 и 57 изложить в следующей редакции:

«55. Банки, за исключением банков, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан, размещают собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца так, чтобы отношение среднемесячной величины внутренних активов к сумме среднемесячной величины собственного капитала, среднемесячной величины субординированного долга, среднемесячной величины бессрочных финансовых инструментов, среднемесячной величины выпущенных банком долговых ценных бумаг, за исключением долговых ценных бумаг, выпущенных банком в иностранной валюте, и среднемесячной величины внутренних обязательств было не менее 1.

Коэффициент представляется с тремя знаками после запятой.

56. Внутренние активы банка представляют собой активы (деньги) и требования (размещенные вклады, выданные займы, долевыми и долговыми ценными бумагами, дебиторская задолженность) к резидентам Республики Казахстан, участие в уставном капитале юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, нематериальные активы и аффилированные драгоценные металлы, движимое и недвижимое имущество, расположенное (находящееся) на территории Республики Казахстан.

Внутренние обязательства банка представляют собой обязательства перед резидентами Республики Казахстан, за исключением субординированного долга перед резидентами Республики Казахстан, бессрочных финансовых инструментов, находящихся у резидентов Республики Казахстан, выпущенных банком долговых ценных бумаг, находящихся у резидентов Республики Казахстан и неинвестированных остатков средств, принятых банком на основании кастодиального договора.

57. Среднемесячные величины внутренних активов, рассчитанные с учетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, внутренних обязательств банка, субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов и выпущенных банком долговых ценных бумаг рассчитываются как отношение общей суммы внутренних активов, внутренних обязательств банка, субординированного долга, бессрочных финансовых инструментов и выпущенных банком долговых ценных бумаг с учетом просроченной задолженности, начисленного вознаграждения, дисконтов, премий, положительных (отрицательных) корректировок к количеству рабочих дней в соответствующем отчетном месяце.

Среднемесячная величина собственного капитала рассчитывается как отношение суммы собственного капитала по состоянию за каждый рабочий день отчетного периода к количеству рабочих дней соответствующего отчетного периода.

Для целей расчета коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы, используется собственный капитал согласно данным бухгалтерского баланса, за вычетом инвестиций в дочерние организации нерезидентов Республики Казахстан, в следующих размерах:

с 1 января 2015 года – значение балансового собственного капитала умноженное на 0,3;

с 1 октября 2015 года – значение балансового собственного капитала умноженное на 0,7.»;

дополнить главой 10 следующего содержания:

«10. Лимит максимальной доли неработающих займов в ссудном портфеле банка

59. Лимит максимальной доли неработающих займов в ссудном портфеле банка характеризуется коэффициентом  $k_{11}$ , устанавливается в размере не более 0,10 и рассчитывается как отношение неработающих займов на отчетную дату к ссудному портфелю банка.

60. Для целей расчета коэффициента, указанного в пункте 59 настоящей Инструкции:

под неработающими займами понимаются займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на отчетную дату, с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней без учета сформированных резервов по ним;

под ссудным портфелем понимается ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции «обратное РЕПО») на отчетную дату без учета сформированных резервов по нему».

3. Для банка второго уровня, имеющего на дату введения в действие настоящего постановления превышение лимитов открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам, выполнением требований к открытой длинной и (или) короткой позиции банка по производным финансовым инструментам будет являться представление в Национальный Банк плана мероприятий и соблюдение значений, установленных указанным планом мероприятий, требования к которому установлены пунктом 5 настоящего постановления. План мероприятий действует в течение 3 (трех) месяцев с даты введения в действие настоящего постановления.

4. Для банка второго уровня, имеющего на следующую отчетную дату с даты введения в действие настоящего постановления превышение норматива коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы, выполнением требований коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы будет являться представление в Национальный Банк плана мероприятий и соблюдение значений, установленных указанным планом мероприятий, требования к которому установлены пунктом 5 настоящего постановления. План мероприятий действует в течение 3 (трех) месяцев с даты введения в действие настоящего постановления.

5. Для целей настоящего постановления к плану мероприятий устанавливаются следующие требования:

1) одобряется Национальным Банком Республики Казахстан;

2) содержит прогноз нормативных значений, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность банка;

3) содержит информацию по ответственным должностным лицам за исполнение плана мероприятий.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования за исключением:

абзацев с тридцать четвертого по сорок девятый пункта 1 настоящего постановления, абзацев с одиннадцатого по двадцать девятый пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2014 года;

абзацев с тридцатого по тридцать третий пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 октября 2014 года;

абзацев с пятидесятого по пятьдесят восьмой пункта 1 настоящего постановления, абзацев с сорок первого по пятидесятый пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 января 2015 года;

абзацев с четвертого по шестнадцатый, абзацев с пятьдесят девятого по шестьдесят четвертый пункта 1 настоящего постановления, абзацев с пятьдесят первого по пятьдесят шестой пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 января 2016 года.

Действие абзацев двадцать восьмого и двадцать девятого пункта 1 настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие с 28 августа 2013 года по 30 сентября 2014 года.

*\* Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 июня 2014г. № 9530*