



Қазақстан Ұлттық Банкінің

Хабаршысы

- 1 Баспасөз релиздері
- 6 Шетел валюталарының ресми бағамдары
- 7 Қазақстан экономикасы қаржы секторының ағымдағы жай-күйі
- 15 Нормативтік құқықтық актілер

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы»

редакторы:

Ақышев Д.Т. – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары;

редактордың орынбасары:

Терентьев А. Л. – Ұйымдастыру жұмысы, сыртқы және қоғамдық
байланыстар департаментінің директоры;

кеңес мүшелері:

Орлов П.Е. – Зерттеулер және стратегия департаментінің кәсіпорындар мониторингі
басқармасының бастығы; Мадиярова Ә.Қ. – Төлем жүйелері департаментінің төлем
жүйелерін қадағалау басқармасының бастығы; Сарсенова Н.В. – Заң департаменті
директорының орынбасары;

Сәрсенбаева А.И. – Қызметкерлермен жұмыс жүргізу
департаментінің аударма және мемлекеттік тілді ендіру басқармасының бас маман-
аудармашысы;

шығарылымға жауапты:

Шабанова Н.Н. – Ұйымдастыру жұмысы, сыртқы және қоғамдық байланыстар
департаментінің қоғамдық байланыстар басқармасының бас маманы.

Тел: 8 (727) 330-24-52

Құрылтайшы – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі РММ

050040, Алматы қ.,

«Көктем-3» ықшам ауданы, 21

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде
1997 жылғы 24 ақпанда № 432 тіркелді

Шығарылым кезеңдігі – айына 2 рет
Жылына жалпы шығарылымы – 24 нөмір
Бір шығарылымның таралымы – 100 дана

1995 жылдан бастап шығарылады



“Асыл кітап” Баспа үйі ЖШС

050009, Алматы қаласы

Абай даңғылы, 143

тел. +7 (727) 3 94 41 67

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ
№ 34 БАСПАСӨЗ Р Е Л И З І
2014 жылғы 17 сәуір**

Қаржы нарығындағы ахуал туралы

1. Инфляция

Қазақстан Республикасы Статистика агенттігінің ресми деректері бойынша 2013 жылғы наурызда инфляция 1,0% (2013 жылғы наурызда – 0,2%) болды. Бұл ретте азық-түлік тауарларының бағасы 1,3% (0,2%), азық-түлікке жатпайтын тауарлар 1,0% (0,2%) өсті. Ақылы қызмет көрсету тарифтері 0,5% (0,0%) өсті.

Азық-түлік тауарлары нарығында 2014 жылғы наурызда көбінесе жемістер мен көкөністер 5,1%, оның ішінде пияз – 12,1%, орамжапырақ – 9,0%, картоп – 6,8%, қант – 5,8%, балық және теңіз өнімдері – 1,8%, күріш – 1,7%, сүт өнімдері – 1,2%, ұн – 0,9%, нан – 0,8% қымбаттады. Бұдан басқа, темекі бұйымдарының бағасы – 1,5% өсті. Жұмыртқаның бағасы 2,8%, қарақұмық жармасы – 1,5% және күнбағыс майы – 0,6% төмендеді.

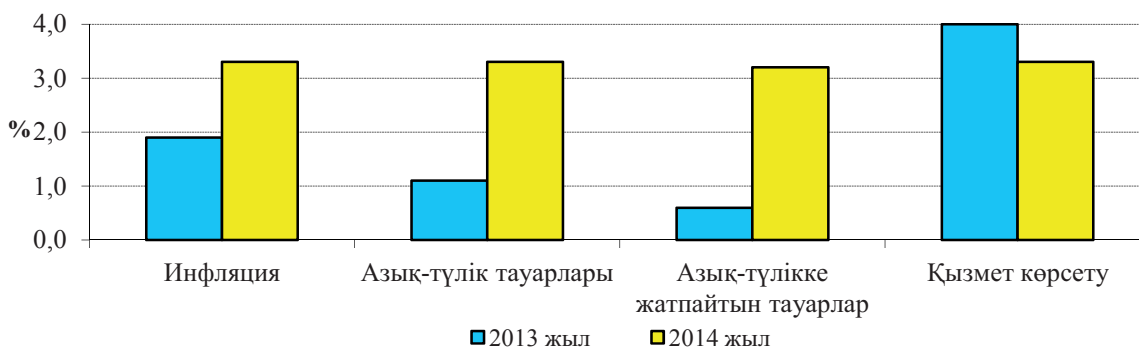
Азық-түлікке жатпайтын тауарлар тобында сыртқы киім бағасы 1,1%, аяқ киім – 0,6%, тұрмыстық үй заттары – 1,5%, оның ішінде тұрмыстық аспаптар және жөндеу – 1,3%, жуу және тазалау құралдары – 1,4%, сондай-ақ дәрі-дәрмектер – 1,3% қымбаттады. Бензиннің құны өзгерген жоқ, дизель отыны – 0,1% төмендеді.

Ақылы қызмет көрсету тобында тұрғын үй-коммуналдық саладағы қызметке ақы төлеу 0,4%-ға өсті. Бұл ретте қоқыс жинағаны үшін тарифтер 5,2%, тұрғын үйді жалға алу – 0,8% және тұрғын үйді ұстау – 0,2% өсті. Бұдан басқа, 2014 жылғы наурызда медициналық қызмет көрсету бағасы 2,0%, көлік қызметі – 0,9%, мейрамханалар және қонақүйлер – 0,8% қымбаттады.

2014 жылғы қаңтар-наурызда инфляция 3,3% (2013 жылғы қаңтар-наурызда – 1,9%) болды. Азық-түлік тауарлары 2014 жылдан бастап 3,3% (1,1%), азық-түлікке жатпайтын тауарлар – 3,2% (0,6%), ақылы қызмет көрсету – 3,3% (4,0%) қымбаттады (1-график).

1-график

**2013 және 2014 жж. қаңтар-наурыздағы инфляция және
оның құрамдас бөліктері**



2014 жылғы наурызда инфляция жылдық көрсетуде 6,2% (2013 жылғы желтоқсанда – 4,8%) болды. Азық-түлік тауарлары соңғы 12 айда 5,5 (3,3%), азық-түлікке жатпайтын тауарлар – 6,0% (3,3%), ақылы қызметтер – 7,3% (8,0%) қымбаттады.

2. 2013 жылғы төлем балансы және сыртқы борыш

2013 жылдың нәтижесі бойынша ағымдағы операциялар шоты 117,8 млн. АҚШ долл. мөлшеріндегі дефицитпен қалыптасты, ал 2012 жылы ағымдағы шоттың оң сальдосы 1,1 млрд. АҚШ долл. құрады.

Ағымдағы операциялар балансының нашарлауы сауда балансы профицитінің қысқаруы есебінен болды. Тауарлар экспорты 4,1%-ға азайған және олардың импорты 1,9%-ға ұлғайған кезде сауда операцияларының оң сальдосы 33,7 млрд. АҚШ долл. дейін 11,7% төмендеді (2012 жылы 38,1 млрд. АҚШ долл.).

Тауарлардың ресми экспорты 82,5 млрд. АҚШ долл. дейін 4,6% қысқарды, оның ішінде 55,2 млрд.

АҚШ долл. (немесе 66,9%) мұнай және газ конденсатының экспортына тиесілі. Brent сұрыпты мұнайдың әлемдік бағасының орташа деңгейі бір баррель үшін 108,9 АҚШ долл. құрады, бұл 2012 жылғыдан (бір баррель үшін 112,0 АҚШ долл.) 2,8% аз.

Ресми сауда статистикасымен тіркелген тауарлар импорты 5,4% ұлғайып, 48,9 млрд. АҚШ долл. құрады.

Бастапқы кірістердің 25,3 млрд. АҚШ долл. құраған теріс сальдосы басым түрде резидент еместерге тікелей инвестициялардан кірістер төлеудің 2012 жылғы 24,7 млрд. АҚШ долларынан 2013 жылғы 22,7 млрд. АҚШ долларына дейін қысқаруы (8,2%) есебінен 9,8% төмендеді.

Ағымдағы шоттың басқа құрамдас бөліктері бойынша халықаралық қызмет көрсетулердің және қайталама кірістердің теріс дисбаланстары тиісінше 6,9 млрд. АҚШ долл. және 1,6 млрд. АҚШ долл. құрады.

Қаржылық шот (Ұлттық Банктің резервтік активтері мен операцияларды есептемегенде) 2013 жылы 3,6 млрд. АҚШ долл. мөлшеріндегі теріс сальдомен қалыптасты (2012 жылы 0,9 млрд. АҚШ долл. оң сальдо). Сонымен бірге қаржы операциялары бойынша капиталдың таза әкелінуі немесе «қалған елдердің таза қарыз алуы» қалыптасты¹.

Шетелдік тікелей инвестициялар бойынша міндеттемелердің активтерден басым өсуі нәтижесінде 7,8 млрд. АҚШ долл. теріс баланс қалыптасты. «Активтер мен міндеттемелердің» қағидаты бойынша есепке алу кезінде тікелей инвестициялау операциялары бойынша қаржы активтерін таза сатып алу (өсуі) 2012 жылғы деңгейге жуық, 1,9 млрд. АҚШ долл. болып қалыптасты. Шетелдік тікелей инвестициялар бойынша міндеттемелерді таза қабылдау (өсуі) 9,7 млрд. АҚШ долл. құрады (2012 жылы 13,8 АҚШ долл.).

Тікелей инвестициялардың «салымдар бағыттары» қағидаты бойынша есепке алу тұрғысынан алғанда шетелдік тікелей инвестициялардың жалпы әкелінуі 2012 жылмен салыстырғанда 2013 жылы 16,6% қысқарып, 24,1 млрд. АҚШ долл. құрады. Өзара фирмааралық міндеттемелер бойынша негізгі борышты өтеуді ескергенде, Қазақстанға тікелей инвестициялардың таза әкелінуі 10,2 млрд. АҚШ долл., ал шетелге таза әкетілуі 2,4 млрд. АҚШ долл. құрады.

Портфельдік инвестициялар активтер өсуінің олар бойынша міндеттемелердің өсуінен асып кетуі салдарынан 6,0 млрд. АҚШ долл. (2012 жылы 17,4 млрд. АҚШ долл.) оң сальдомен қалыптасты. Активтерді 8,5 млрд. АҚШ долл. сомата таза сатып алу (ұлғаю) Ұлттық қордың шетелдік активтерінің 7,7 млрд. АҚШ долл. және резидент еместердің банктердің портфеліндегі борыштық бағалы қағаздарының 0,6 млрд. АҚШ долл. өсуі есебінен қамтамасыз етілді.

Портфельдік инвестициялар бойынша 2,5 млрд. АҚШ долл. міндеттемелерді таза қабылдауы (өсуі) шетелдік нарықтарда, басым түрде банктік емес сектор кәсіпорындарының борыштық бағалы қағаздар шығаруына байланысты болды. Резиденттердің бұрын шығарылған қағаздарды өтеуі және сатып алуы 2013 жылғы, жалпы сомасы 5 млрд. АҚШ долл. жуық болатын шығарылымды орналастыру есебінен міндеттемелердің өсуін ішінара нивелирледі.

Басқа инвестициялар бойынша теріс баланстың 2012 жылғы 4,7 млрд. АҚШ долларынан 2013 жылғы 1,8 млрд. АҚШ долларына дейін төмендегені тіркелді.

2013 жылғы 31 желтоқсанда жалпы сыртқы борыш 148,7 млрд. АҚШ долл. құрады, оның 5,7 млрд. АҚШ долл. (немесе 4%-ы) мемлекеттік сектордың сыртқы борышын (ҚР Үкіметінің және Ұлттық Банкінің міндеттемелері), банк секторының (бұдан әрі – «Банктер»)² борышын - 11,2 млрд. АҚШ долл. немесе 7%-ды, фирмааралық берешекті - 72,7 млрд. АҚШ долл. немесе 49% құрады. Қалған бөлігі «Басқа секторлардың»³ үлестес емес резидент еместер алдындағы берешегін көрсетеді.

2013 жылы жалпы сыртқы борыш «Басқа секторлардың» сыртқы берешегінің 14,0 млрд. АҚШ долл. өсуі есебінен 11,8 млрд. АҚШ долл. ұлғайды. Мемлекеттік сектордың сыртқы борышы 0,2 млрд. АҚШ долл. ұлғайды, «Банктердің» сыртқы міндеттемелері 2,4 млрд. АҚШ долл. төмендеді.

¹төлем балансының жаңа әдіснамасына сәйкес қаржы шотының және оның құрамдас бөліктері сальдосының теріс белгісі таза қарыз алудың (міндеттемелердің активтерден басым өсуі) халықаралық инвестициялық позицияның нашарлауына және елдің таза сыртқы борышының өсуіне ықпал ететінін көрсетеді

²Екінші деңгейдегі банктерді және «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ енгізілген

³Банктік емес қаржы корпорациялары, қаржылық емес корпорациялар, сондай-ақ үй шаруашылықтары және үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар енгізілген

«Банктердің» сыртқы борышының төмендеуі, негізінен сыртқы қарыздардың өтелуімен, сондай-ақ эмитенттердің өз еурооблигацияларын сатып алуы мен өтеуімен қамтамасыз етілді.

2013 жылы «Басқа секторлардың» сыртқы борышының ұлғаюы, негізінен, резиденттердің қарыздарды тікелей инвесторлардан, сол сияқты басқа резидент еместерден тартуы есебінен болды. Борыштың бұл санатының өсуі 11,0 млрд. АҚШ долл. құрады.

Сыртқы борыштың динамикасына қарыздардан басқа, оның ішінде бұрын шығарылған бағалы қағаздарды өтеуді қайта қаржыландыру мақсатында қазақстандық эмитенттердің бағалы қағаздардың халықаралық нарығына жоғарыда көрсетілген белсенді шығу елеулі ықпал етті.

2013 жылғы 31 желтоқсанда жалпы сыртқы борыштың ЖІӨ-ге қатынасы 2012 жылдың аяғындағы 67,4%-ға қарсы 67,6% құрады, ал жалпы сыртқы борыштың тауарлар мен қызметтердің экспортына қатынасы – 149,2%-ға қарсы 168,3%-ды құрады. Фирмааралық берешекті есептемегенде, көрсетілген арақатынас 2013 жылдың аяғында тиісінше 34,6% және 86,1%-ды құрады.

Қазақстанның халықаралық инвестициялық позициясының деректеріне сәйкес 2013 жылдың аяғында елдің сыртқы активтерінің көлемі 177,1 млрд. АҚШ долл. құрады, оның ішінде борыштық құралдар бойынша 2012 жылдың осындай көрсеткіштері – тиісінше 163,1 млрд. АҚШ долл. және 122,7 млрд. АҚШ долл. қарсы – 131,5 млрд. АҚШ долл. құрады.

Нәтижесінде, Қазақстанның 2013 жылы таза сыртқы борышы 3,1 млрд. АҚШ долл. ұлғайып, 2013 жылғы 31 желтоқсанда (2012 жылдың аяғындағы 14,2 млрд. АҚШ долл. немесе ЖІӨ-ге 7% қарсы) 17,3 млрд. АҚШ долл. немесе ЖІӨ-ге 8% құрады. Бұл ретте мемлекеттік сектор және «Банктер» бұрынғысынша басқа елдерге қатысты таза кредитор позициясын сақтап отыр.

3. Халықаралық резервтер мен ақша агрегаттары

2014 жылғы наурызда Ұлттық Банктің халықаралық резервтері ұлғайды. Ұлттық Банктің жалпы халықаралық резервтері 26,5 млрд. АҚШ долл. дейін 2,0%-ға ұлғайды (жыл басынан бері 7,5%-ға ұлғайды). Ұлттық Банктің таза халықаралық резервтері 0,7%-ға ұлғайып, 25,7 млрд. АҚШ долл. құрады (жыл басынан бері 6,3%-ға өсті). Ішкі валюта нарығында валютаны сатып алу және Ұлттық Банктегі Үкіметтің шоттарына валютаның келіп түсу Үкіметтің сыртқы борышына қызмет көрсету, Ұлттық қор активтерін толықтыру, сондай-ақ банктердің Ұлттық Банктегі шетел валютасындағы корреспонденттік шоттарындағы қалдықтардың төмендеуімен бейтараптандырылды. Нәтижесінде таза валюта қорлары (ЕАВ) 2014 жылғы наурызда 1,5%-ға ұлғайды, алтындағы активтер жүргізілген операциялар және оның әлем нарықтарында бағасының өсуі салдарынан 1,5%-ға төмендеді.

2014 жылғы наурызда елдің халықаралық резервтері, жалпы алғанда, Ұлттық қордың шетел валютасындағы активтерін қоса алғанда (алдын ала деректер бойынша 72,8 млрд. АҚШ долл.) 99,3 млрд. АҚШ долларына дейін 1,7%-ға өсті (жыл басынан бері 4,3%-ға өсті).

2014 жылғы наурызда ақша базасы 5,2%-ға кеңейіп, 3408,0 млрд. теңге болды (жыл басынан бері 20,7%-ға кеңейді). Тар ақша базасы, яғни екінші деңгейдегі банктердің Ұлттық Банктегі мерзімді депозиттерін есептемегендегі ақша базасы 3380,0 млрд. теңгеге дейін 5,0%-ға кеңейді.

2014 жылғы ақпанда ақша массасы 12432,5 млрд. теңгеге дейін 4,6%-ға ұлғайды. Айналыстағы қолма-қол ақшаның көлемі 1399,7 млрд. теңгеге дейін 0,1%-ға ұлғайды, банк жүйесіндегі депозиттер 5,2%-ға өсіп, 11032,8 млрд. теңге болды. Ақша массасы құрылымындағы депозиттердің үлесі 2014 жылғы ақпанда тіркелген айналыстағы қолма-қол ақша көлемінің қысқаруы аясында депозиттер көлемінің өсуі нәтижесінде 2013 жылғы желтоқсандағы 87,0%-дан 2014 жылғы ақпанда 88,7%-ға дейін ұлғайды.

Ақша мультипликаторы 2014 жылғы ақпанда тіркелген ақша массасының өсу қарқынына қарағанда, ақша базасының кеңеюі қарқынының асып кетуі салдарынан 2013 жылғы желтоқсандағы 4,11-ден 2014 жылғы ақпанның қорытындысы бойынша 3,84-ке дейін төмендеді.

4. Валюта нарығы

2014 жылғы наурызда теңгенің АҚШ долларына қатысты бағамы 1 АҚШ доллары үшін 181,78–184,08 теңге аралығында өзгерді. Айдың соңында теңгенің биржалық бағамы бір айда 1,1%-ға нығайып, бір АҚШ доллары үшін 182,06 теңге болды.

2014 жылғы наурызда қосымша сауда-саттықтардағы мәмілелерді қоса алғанда, Қазақстан қор биржасындағы биржалық операциялардың көлемі 2014 жылғы ақпанмен салыстырғанда 12,5%-ға ұлғайып, 8,3 млрд. АҚШ долл. болды. Биржадан тыс валюта нарығында операциялардың көлемі 0,9 млрд. АҚШ долл. дейін 34,4%-ға төмендеді.

Жалпы алғанда, ішкі валюта нарығындағы операциялардың көлемі 2014 жылғы ақпанмен салыстырғанда 15,3%-ға төмендеп, 9,2 млрд. АҚШ долл. болды.

5. Мемлекеттік бағалы қағаздар нарығы

2014 жылғы наурызда Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздарын орналастыру бойынша 3 аукцион өткізілді. Онда 9 айлық МЕУКАМ (22,2 млрд. теңге), 12 жылдық МЕУКАМ (20,9 млрд. теңге), 15 жылдық МЕУКАМ (2,0 млрд. теңге) орналастырылды.

Орналастырылған бағалы қағаздар бойынша тиімді кірістілік: 9 айлық МЕУКАМ бойынша – 6,25%, 12 жылдық МЕУКАМ бойынша – 6,80%, 15 жылдық МЕУКАМ бойынша – 7,22% құрады.

Қаржы министрлігінің айналыстағы бағалы қағаздарының көлемі алдыңғы аймен салыстырғанда 0,04% ұлғая отырып, 2014 жылғы наурыздың аяғында 3674,9 млрд. теңге құрады.

Қазақстан Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноттары.

2014 жылғы наурызда Ұлттық Банктің ноттарын орналастыру бойынша аукциондар өткізілген жоқ.

Нәтижесінде 2014 жылғы наурыздың аяғында айналыстағы ноттардың көлемі 2014 жылғы ақпанмен салыстырғанда өзгерген жоқ және 8,9 млрд. теңге құрады.

6. Банкаралық ақша нарығы

2014 жылғы ақпанда орналастырылған банкаралық депозиттердің жалпы көлемі 2014 жылғы қаңтармен салыстырғанда 1,6%-ға ұлғайып, баламасында 3053,7 млрд. теңге болды.

Теңгемен орналастырылған банкаралық депозиттердің көлемі 50,1%-ға төмендеді және 112,0 млрд. теңге (орналастырылған депозиттердің жалпы көлемінің 3,7%) болды. Бұл ретте теңгемен орналастырылған банкаралық депозиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 2014 жылғы қаңтардағы 1,87%-дан 2014 жылғы ақпанда 3,3%-ға дейін өсті.

2014 жылғы ақпанда доллармен орналастырылған депозиттердің көлемі 2014 жылғы қаңтармен салыстырғанда 6,3%-ға төмендеп, 16,4 млрд. АҚШ долл. (орналастырылған депозиттердің жалпы көлемінің 93,1%) болды. Доллармен орналастырылған депозиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 2014 жылғы қаңтардағы 0,06%-дан 2014 жылғы ақпанда 0,05%-ға дейін төмендеді.

Ресей рублімен және еуромен орналастырылған депозиттердің көлемі көп емес – орналастырылған депозиттердің жалпы көлемінен тиісінше 2,1% және 1,1%.

Шетел валютасындағы банкаралық депозиттердің үлесі орналастырылған депозиттердің жалпы көлемінен 2014 жылғы қаңтардағы 92,5%-дан 2014 жылғы ақпанда 96,3%-ға дейін өсті. Шетел валютасымен резидент емес банктерде орналастырылған депозиттердің үлесі орналастырылған банкаралық депозиттердің жалпы көлемінен 2014 жылғы қаңтардағы 91,7%-дан 2014 жылғы ақпанда 95,0%-ға дейін өсті.

Ұлттық Банк банктерден тартқан депозиттердің көлемі 2014 жылғы ақпанда 2014 жылғы қаңтармен салыстырғанда 53,2%-ға қысқарып, 54,0 млрд. теңгені құрады.

7. Депозит нарығы

Депозиттік ұйымдардағы резиденттер депозиттерінің жалпы көлемі 2014 жылғы ақпанда 11032,8 млрд. теңгеге дейін 5,2% -ға артты. Заңды тұлғалардың депозиттері бір айда 6988,7 млрд. теңгеге дейін 6,6%-ға өсті, жеке тұлғалардың депозиттері 4044,1 млрд. теңгеге дейін 2,9%-ға ұлғайды.

Ұлттық валютамен депозиттердің көлемі 2014 жылғы ақпанда 8,0%-ға 5823,3 млрд. теңгеге дейін (заңды тұлғалар – 7,2%-ға төмендеу, жеке тұлғалар – 9,5%-ға төмендеу) төмендеді, шетел валютасымен – 25,4%-ға 5209,5 млрд. теңгеге дейін (заңды тұлғалар – өсім 30,9%, жеке тұлғалар – өсім 18,1%) өсті. Теңгемен депозиттердің үлес салмағы бір айда 60,4%-дан 52,8%-ға дейін төмендеді.

Халықтың (резидент еместерді қоса есептегенде) банктердегі салымдары 2014 жылғы ақпанда 4083,4 млрд. теңгеге дейін 3,0%-ға ұлғайды. Халық салымдарының құрылымында теңгемен депозиттер 1961,9 млрд. теңгеге дейін 9,5%-ға төмендеді, шетел валютасындағы депозиттер 2121,5 млрд. теңгеге дейін 18,0%-ға көтерілді. Халық салымдарының құрамында теңгедегі депозиттердің үлес салмағы бір айда 54,7%-дан 48,0%-ға дейін азайды.

2014 жылғы ақпанда мерзімді депозиттер 7424,5 млрд. теңгеге дейін 2,2%-ға ұлғайды. Мерзімді депозиттердің құрамында теңгемен депозиттер 3877,0 млрд. теңгеге дейін 8,5%-ға түсті, шетел валютасымен депозиттер 3547,5 млрд. теңгеге дейін 17,1%-ға ұлғайды.

2014 жылғы ақпанда банктік емес заңды тұлғалардың теңгемен мерзімді депозиттері бойынша орташа

алынған сыйақы мөлшерлемесі 4,3% (2014 жылғы қаңтарда – 4,9%), ал жеке тұлғалардың депозиттері бойынша – 8,2% (7,9%) болды.

8. Кредит нарығы

Банктердің экономиканы кредиттеуінің жалпы көлемі 2014 жылғы ақпанда 12069,4 млрд. теңгені құрап, 6,7% өсті.

Ұлттық валютадағы кредиттердің көлемі 7940,6 млрд. теңгеге дейін 0,3%-ға ұлғайды, шетел валютасындағы кредит көлемі 4128,8 млрд. теңгеге дейін 21,4%-ға өсті. Теңгедегі кредиттердің үлес салмағы бір айда 69,9%-дан 65,8%-ға дейін төмендеді.

Ұзақ мерзімді кредиттеу 2014 жылғы ақпанда 9730,2 млрд. теңгені құрап, 6,0%-ға көтерілді, қысқа мерзімді кредиттеу 2339,2 млрд. теңгеге дейін 9,6%-ға өсті. Ұзақ мерзімді кредиттердің үлес салмағы бір айда 81,1%-дан 80,6%-ға дейін төмендеді.

Заңды тұлғаларға берілген кредиттердің көлемі 2014 жылғы ақпанда 8279,8 млрд. теңгеге дейін 8,0%-ға артты, жеке тұлғаларға кредиттер 3789,6 млрд. теңгеге дейін 3,8%-ға ұлғайды. Жеке тұлғаларға берілген кредиттердің үлес салмағы бір айда 32,3%-дан 31,4%-ға дейін азайды.

Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу 2014 жылғы ақпанда 1370,7 млрд. теңгеге дейін 7,2%-ға ұлғайды, бұл экономикаға берілген кредиттердің жалпы көлемінің 11,4%-ын құрайды.

Салалар бойынша банктердің экономикаға берілген кредиттерінің анағұрлым айтарлықтай сомасы сауда (жалпы көлемдегі үлесі – 19,1%), құрылыс (12,2%), өнеркәсіп (11,4%), көлік (3,7%) және ауыл шаруашылығы (3,5%) сияқты салаларға тиесілі.

2014 жылғы ақпанда банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютада берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 10,2% (2014 жылғы қаңтарда – 10,5%), жеке тұлғаларға – 20,0% (21,2%) болды.

2014 жылғы шетел валюталарының ресми айырбастау бағамдары

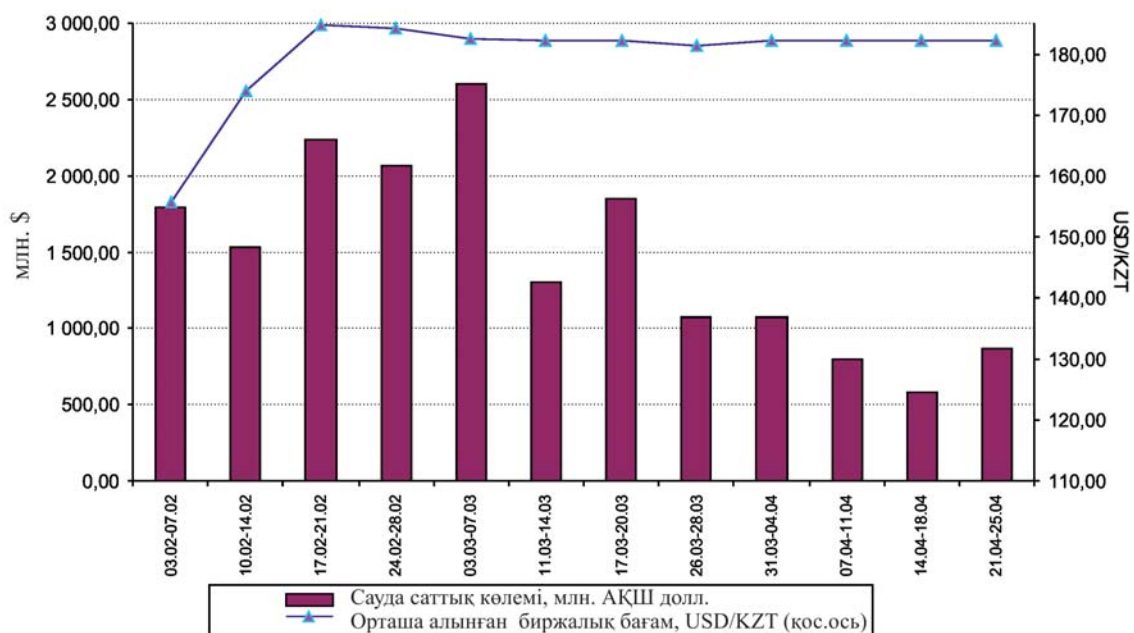
	16.04.	17.04.	18.04.	19-21.04.	22.04.	23.04.	24.04.	25.04.	26-28.04.	29.04.	30.04.	Сәуір
Австралия доллары	170,84	170,11	170,37	169,82	169,83	170,26	168,94	168,78	168,81	169,3	168,51	169,55
Әзірбайжан манаты	233,6	232,69	232,72	232,71	232,74	232,67	232,66	232,66	232,66	232,67	232,71	233,19
Ағылшын фунт стерл.	304,29	305,97	306,43	305,48	306,17	306,16	306,09	305,52	305,94	306,56	305,97	304,66
100 Белорусь рублі	1,84	1,83	1,84	1,83	1,83	1,83	1,83	1,83	1,83	1,83	1,83	1,84
БРАЗИЛИЯ РЕАЛЫ	82,20	81,40	81,25	81,23	81,39	81,4	81,27	81,78	82,31	81,1	81,91	81,48
10 Венгер форинті	8,18	8,19	8,20	8,21	8,20	8,19	8,21	8,16	8,14	8,16	8,17	8,19
1 Гонконг доллары	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48
Дат кронасы	33,65	33,75	33,76	33,71	33,73	33,66	33,77	33,69	33,75	33,83	33,82	33,68
БАӘ дирхамы	49,57	49,56	49,57	49,57	49,57	49,56	49,55	49,55	49,55	49,56	49,56	49,56
АҚШ доллары	182,07	182,03	182,06	182,05	182,07	182,02	182,01	182,01	182,01	182,02	182,05	182,04
Еуро	251,2	251,95	252,06	251,54	251,78	251,3	252,05	251,48	251,83	252,5	252,45	251,38
Үнді рупиясы	3,02	3,02	3,02	3,02	3,02	2,99	2,98	2,98	3	3,01	3,01	3,02
Канада доллары	165,67	165,65	165,48	165,44	165,22	165,2	164,95	164,97	165,06	165,19	165,67	165,54
Қытай юані	29,26	29,26	29,27	29,25	29,24	29,18	29,18	29,13	29,11	29,11	29,1	29,25
Қырғыз сомы	3,35	3,34	3,41	3,34	3,34	3,37	3,34	3,34	3,34	3,38	3,36	3,35
100 Оңтүстік Корея вонасы	17,49	17,53	17,53	17,55	17,53	17,54	17,52	17,51	17,48	17,59	17,68	17,44
Кувейт динары	647,24	647,56	647,9	646,71	647,71	647,3	647,49	647,26	648,18	647,76	647,63	647,18
Литва литі	72,78	72,99	73,02	72,89	72,95	72,81	73,03	72,87	72,96	73,16	73,14	72,83
Малайзия ринггиті	56,15	56,16	56,24	56,21	56,03	55,74	55,75	55,69	55,69	55,77	55,89	55,94
Молдова лейі	13,89	13,65	13,91	13,9	13,89	13,92	13,89	13,87	13,58	13,81	13,52	13,81
Норвег кронасы	30,53	30,59	30,49	30,43	30,5	30,4	30,48	30,4	30,4	30,33	30,43	30,47
Польша злотыйы	60,05	60,14	60,09	60,18	60,11	60,02	60,15	60,06	59,96	59,97	60,08	60,11
Ресей рублі	5,06	5,05	5,07	5,12	5,11	5,1	5,1	5,1	5,06	5,05	5,1	5,10
Сауд Аравиясының риялы	48,55	48,54	48,55	48,54	48,55	48,53	48,53	48,53	48,53	48,53	48,54	48,54
СДР	282,14	281,78	282,19	282,38	281,99	281,69	281,95	282,21	281,93	282,22	282,51	281,73
Сингапур доллары	145,35	145,51	145,72	145,44	145,34	144,93	144,9	144,74	144,77	145	144,97	145,04
Тәжік сомониі	38,07	38,06	38,06	38,11	38,11	38,1	38,14	38,13	38,13	38,13	37,37	38,05
Тайланд багы	5,64	5,64	5,66	5,66	5,65	5,63	5,63	5,63	5,64	5,65	5,64	5,64
1 түрік лирасы	85,62	85,4	85,43	85,57	85,28	85,22	84,85	84,97	85,18	85,5	86,03	85,52
100 Өзбек сумы	8,03	8,02	8,02	8,02	8,02	8,01	8	8	7,99	8	8,02	8,04
Украин гривнасы	15,17	16,25	16,78	16,25	16,26	15,76	15,76	16,25	16,25	15,97	15,97	15,78
Чех кронасы	9,15	9,18	9,16	9,18	9,18	9,16	9,18	9,17	9,18	9,2	9,21	9,16
Швед кронасы	27,69	27,74	27,68	27,6	27,64	27,6	27,74	27,72	27,68	27,87	27,89	27,83
Швейцар франкі	206,66	207,18	207	206,36	206,5	205,86	206,57	206,22	206,55	207,38	206,97	206,26
Оңтүстік Африка ранды	17,32	17,3	17,38	17,37	17,38	17,35	17,31	17,31	17,12	17,13	17,18	17,29
1 жапон йенасы	1,79	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,77	1,77

ҚАЗАҚСТАН ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ СЕКТОРЫНЫҢ АҒЫМДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙІ

1. ВАЛЮТА НАРЫҒЫ

	Кезең соңындағы ресми бағам	Кезеңдегі орташа алынған биржалық бағам, кезең үшін		Қазақстан қор биржасының сауда- саттық көлемі
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
31.03-04.04	182,02	182,05	0,38	1 068,00
07.04-11.04	182,04	182,04	-0,01	799,70
14.04-18.04	182,06	182,05	0,01	579,10
14.04.2014	182,02	182,03	0,01	106,50
15.04.2014	182,03	182,07	0,02	115,20
16.04.2014	182,07	182,03	-0,02	184,70
17.04.2014	182,03	182,06	0,02	87,10
18.04.2014	182,06	182,05	-0,01	85,60
21.04-25.04	182,02	182,02	-0,02	868,40
21.04.2014	182,05	182,07	0,01	85,75
22.04.2014	182,07	182,02	-0,03	105,00
23.04.2014	182,02	182,01	-0,01	320,80
24.04.2014	182,01	182,01	0,00	177,15
25.04.2014	182,01	182,01	0,00	179,70

* - өткен кезеңге өзгерістер

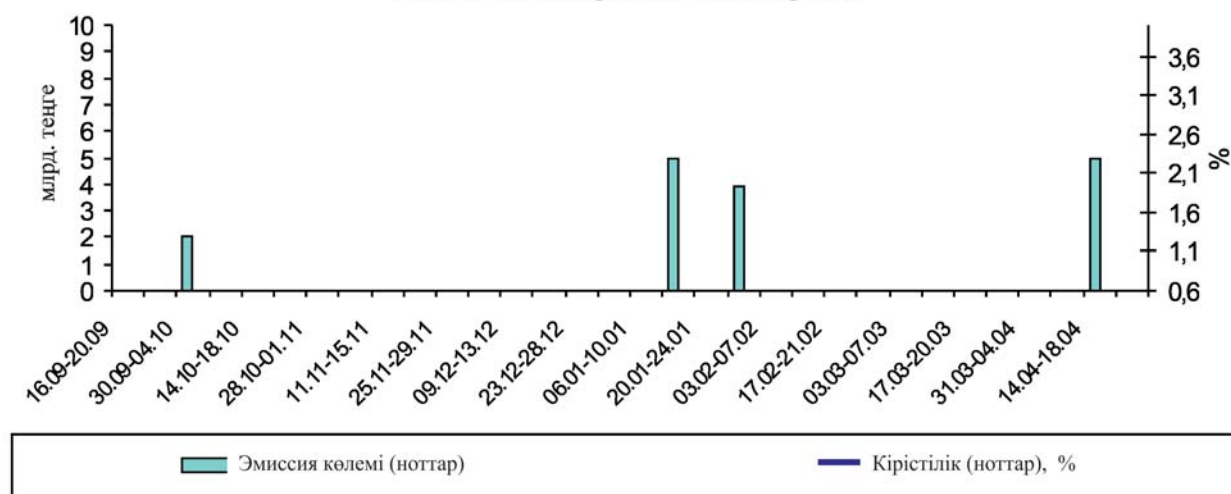


2. МЕМЛЕКЕТТІК БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫ

Мемлекеттік бағалы қағаздардың бастапқы нарығы

	сұраныстың ұсыныстан артуы, есе	сұраныстың қанағаттанды- рылуы, %	кезеңдегі орташа алынған тиімді кірістілік, %	қанағаттандырыл- ған сұраныс көлемі млрд. теңге
Қаржы министрлігінің МБҚ				
17.02-21.02	-	-	-	-
24.02-28.02	2,14	46,67	0,01	21,0
03.03-07.03	1,01	14,35	7,22	2,0
11.03-14.03	1,56	67,19	6,80	20,9
17.03-20.03	1,11	100,0	6,25	22,2
26.03-28.03	-	-	-	-
31.03-04.04	-	-	-	-
07.04-11.04	1,36	82,66	6,65	22,4
14.04-18.04	0,29	99,43	7,47	6,3
21.04-25.04	0,12	91,34	7,41	3,2
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноттары				
17.02-21.02	-	-	-	-
24.02-28.02	-	-	-	-
03.03-07.03	-	-	-	-
11.03-14.03	-	-	-	-
17.03-20.03	-	-	-	-
26.03-28.03	-	-	-	-
31.03-04.04	-	-	-	-
07.04-11.04	-	-	-	-
14.04-18.04	0,50	100,0	3,27	5,0
21.04-25.04	-	-	-	-

Теңгемен номинирленген МБҚ нарығы



Айналыстағы мемлекеттік бағалы қағаздар (дисконтталған құны бойынша)

	Көлемі млн.теңге				
	Барлығы	оның ішінде Қаржы министрлігінің МБҚ			оның ішінде ҚҰБ ноттары
		ұзақмерзімді	орташамерзімді	қысқамерзімді	
07.02.14	3 649 987,82	2 988 401,07	577 590,85	75 076,40	8 919,50
14.02.14	3 667 097,24	3 005 510,49	577 590,85	75 076,40	8 919,50
21.02.14	3 661 433,96	3 004 047,21	573 390,85	75 076,40	8 919,50
28.02.14	3 682 433,96	3 025 047,21	573 390,85	75 076,40	8 919,50
07.03.14	3 684 467,15	3 027 080,40	573 390,85	75 076,40	8 919,50
14.03.14	3 683 086,66	3 033 714,12	573 390,85	67 062,19	8 919,50
20.03.14	3 705 308,20	3 055 935,67	573 390,85	67 062,19	8 919,50
28.03.14	3 705 308,20	3 055 935,67	573 390,85	67 062,19	8 919,50
04.04.14	3 664 317,52	3 034 428,67	573 390,85	47 578,50	8 919,50
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

3. ҚАЗАҚСТАНДЫҚ ЕУРОНОТТАР НАРЫҒЫ

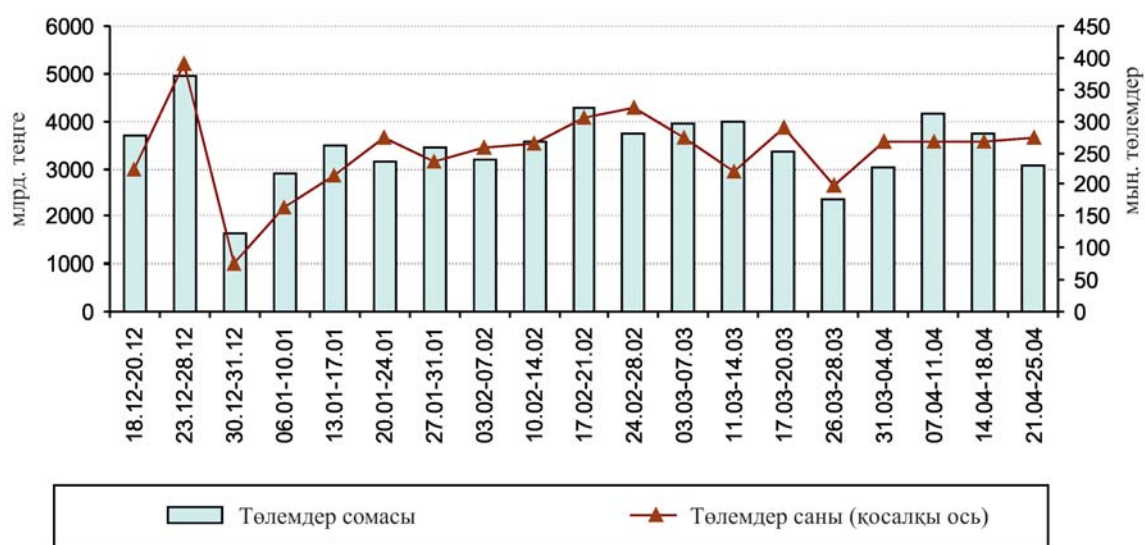
	2005 ж. шығарылым.
Шығару кезіндегі кірістілік	6,691
21.04.2014	5,434
22.04.2014	5,432
23.04.2014	5,426
24.04.2014	5,43
25.04.2014	5,43
эмиссия басынан бері	-1,26
апта үшін	-0,004



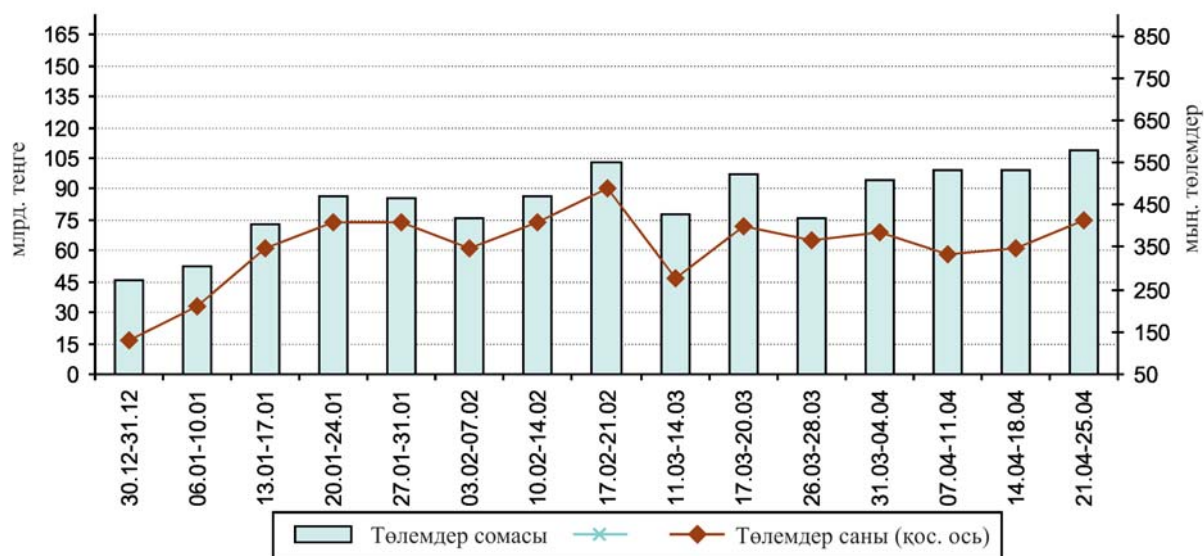
4. ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ

	БААЖ			БТЖ		
	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемнің өзгеруі %,	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемнің өзгеруі %,
14.04-18.04	268,0	3 738,7	-9,88	348,6	99,4	0,43
21.04-25.04	272,6	3 059,9	-18,15	412,3	108,9	9,60

Банкаралық ақша аудару жүйесі



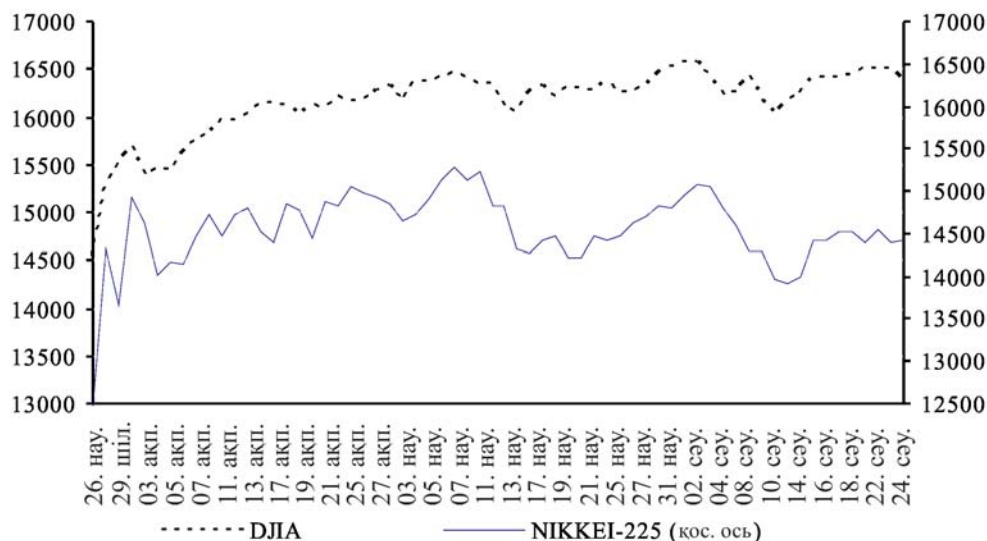
Бөлшек төлемдер жүйесі



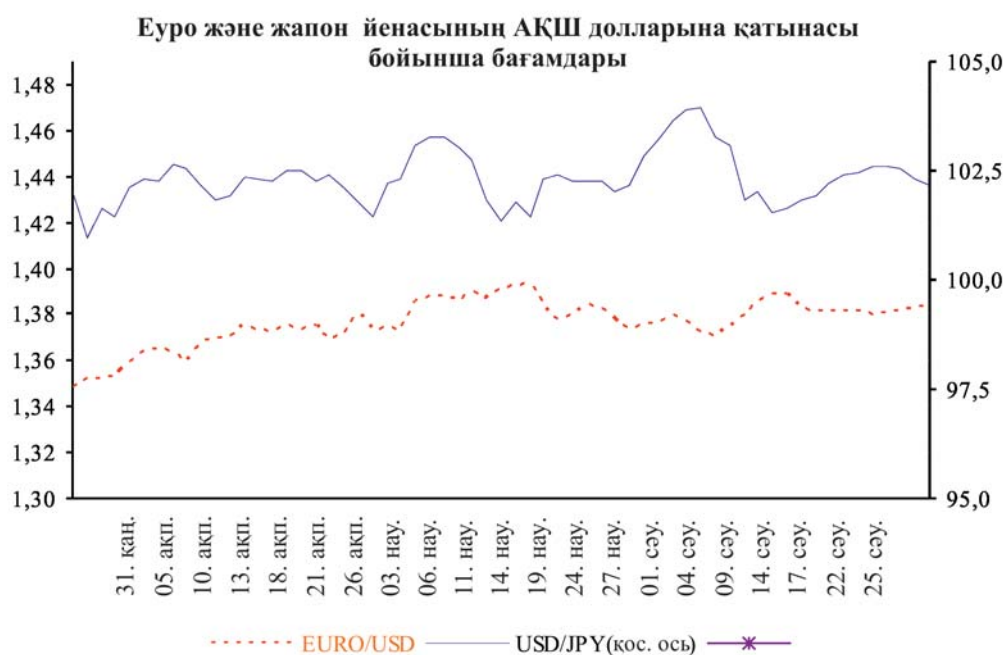
5. ӘЛЕМДІК ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ТАУАР НАРЫҚТАРЫ

Индекс	Тармақтардағы мәні		Өзгеруі	
	18.04.2014	25.04.2014	кезең үшін	2001ж. желт. бастап
Dow Jones	16 408,54	16 361,46	-0,29%	61,40%
Nikkei 225	14 516,27	14 429,26	-0,60%	36,87%
DAX	9 409,71	9 401,55	-0,09%	82,20%
FTSE	6 625,25	6 685,69	0,91%	28,61%
Hang Seng	22 760,24	22 223,53	-2,36%	94,40%

Dow Jones және Nikkei 225 индекстерінің динамикасы



Бағамы	Мәні		Өзгеруі	
	18.04.2014	25.04.2014	кезең үшін	2001ж. желт. бастап
USD/JPY	102,43	102,16	-0,26%	-22,08%
GBP/USD	1,6794	1,6803	0,05%	15,78%
EUR/USD	1,3813	1,3834	0,15%	56,23%
USD/RUR	35,93	35,68	-0,68%	17,01%



Тауарлар	Өлшем бірлігі	Бағасы, АҚШ долл.		Өзгеруі	
		18.04.2014	25.04.2014	кезең үшін	2001ж. желт.бастап
алтын	тр.ун.	1294,3	1303,2	0,69%	371,06%
мыс	метр.тонна	6 662,5	6 783,0	1,81%	364,45%
мырыш	метр.тонна	2 049,0	2 052,0	0,15%	165,98%
мұнай	баррель	109,71	109,39	-0,29%	438,87%
астық	тонна	252,98	257,2	1,67%	155,01%

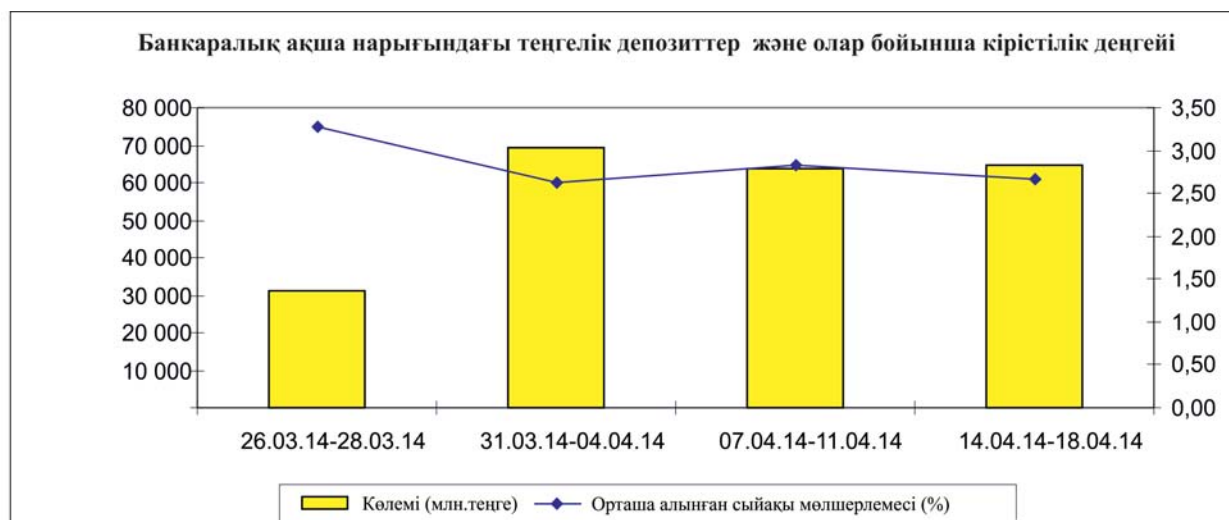


6. БАНКАРАЛЫҚ АҚША НАРЫҒЫ

Екінші деңгейдегі банктердің банкаралық қысқа мерзімді депозиттері бойынша мәліметтер

	Резидент банктер				Резидент емес банктер			
	1 айға дейін		1 айдан астам		1 айға дейін		1 айдан астам	
	Орналас- тыр ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тыр ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тыр ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тыр ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)
26.03.14-28.03.14								
KZT	27 900 000	2,67	0	0,00	3 265 000	8	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 036 898	0,03	850 000	0,13
EURO	100	0,20	4 500	1,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 848 000	7,39	0	0,00
31.03.14-04.04.14								
KZT	67 850 000	2,63	0	0,00	1 265 500	2	0	0,00
USD	0	0,00	3 300	1,00	4 439 627	0,04	124	6,69
EURO	0	0,00	0	0,00	45 000	0,11	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 397 875	7,45	0	0,00
07.04.14-11.04.14								
KZT	59 750 000	2,54	2 000 000	9,00	2 187 000	5	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	3 025 022	0,04	222	6,69
EURO	0	0,00	0	0,00	35 000	0,10	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 686 180	6,92	0	0,00
14.04.14-18.04.14								
KZT	61 900 000	2,61	0	0,00	2 884 000	4	0	0,00
USD	0	0,00	15 000	0,40	2 488 195	0,04	10 000	0,50
EURO	1 700	0,05	0	0,00	2 200	0,40	3 000	1,80
RUR	0	0,00	0	0,00	2 590 560	7,43	0	0,00

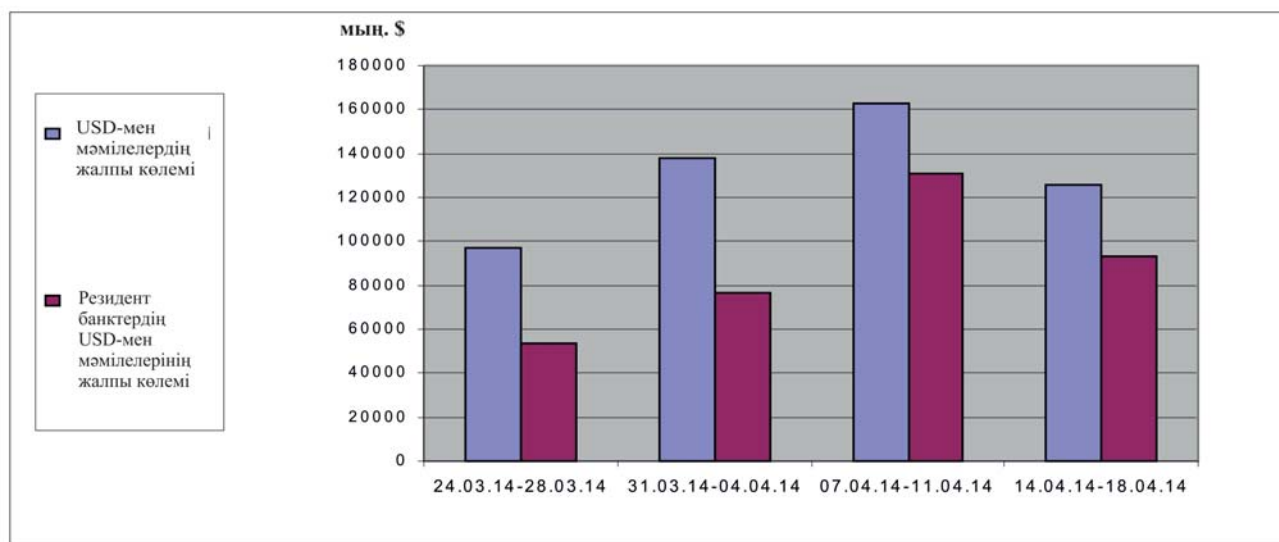
*- мың валюта бірлігі



Биржадан тыс банкаралық валюта операциялары (сату)

Кезеңдер, валютаның түрлері	Мәмілелердің жалпы көлемі (мың валюта бірлігі)	оның ішінде резидент банктер		Орташа алынған мәміле бағамы, бір валюта үшін теңгемен	резидент банктер резидент банктер
		(мың валют бірлігі)	% *		
24.03.14-28.03.14					
USD	97 284	53 641	55,1	182,08	182,08
RUB	34 497	33 500	97,1	5,10	5,10
EUR	360	360	100,0	251,02	251,02
31.03.14-04.04.14					
USD	137 813	76 300	55,4	182,06	182,07
RUB	16 000	6 000	37,5	5,15	5,18
EUR	1 330	1 330	100,0	249,22	249,22
07.04.14-11.04.14					
USD	162 936	130 746	80,2	182,04	182,04
RUB	58 500	58 500	100,0	5,12	5,12
EUR	1 512	1 512	100,0	252,08	252,12
14.04.14-18.04.14					
USD	125 747	92 990	74,0	182,04	182,04
RUB	54 000	54 000	100,0	5,10	5,10
EUR	1 285	1 285	100,0	251,49	251,51

* резидент банктер мәмілелерінің жалпы мәмілелер көлеміне үлес салмағы



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы

2014 жылғы 26 ақпан

№ 27

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 216 қаулысына өзгерістер енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне әлеуметтік қамсыздандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының 2014 жылғы 10 қаңтардағы Заңын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 216 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8810 тіркелген, «Заң газеті» газетінде 2013 жылғы 6 желтоқсанда № 184 (2382) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару, және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияның және бағалы қағаздар нарығында қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға берілген лицензияның негізінде жүзеге асыратын қызметі бойынша міндеттемелердің және қолданыстағы шарттарының жоқ екендігін растайтын құжаттардың тізбесін белгілеу қағидаларын бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоса беріліп отырған Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияның және бағалы қағаздар нарығында қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға берілген лицензияның негізінде жүзеге асыратын қызметі бойынша міндеттемелердің және қолданыстағы шарттарының жоқ екендігін растайтын құжаттардың тізбесін белгілеу қағидалары бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару, және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияның

және бағалы қағаздар нарығында қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға берілген лицензияның негізінде жүзеге асыратын қызметі бойынша міндеттемелердің және қолданыстағы шарттарының жоқ екендігін растайтын құжаттардың тізбесін белгілеу қағидалары»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияның және бағалы қағаздар нарығында қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға берілген лицензияның негізінде жүзеге асыратын қызметі бойынша міндеттемелердің және қолданыстағы шарттарының жоқ екендігін растайтын құжаттардың тізбесін белгілеу қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару немесе одан айырылу, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп тарату кезінде ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп тарату, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру тәртібін белгілейді және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияның және бағалы қағаздар нарығында қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға берілген лицензияның негізінде жүзеге асыратын қызметі бойынша міндеттемелердің және қолданыстағы шарттарының жоқ екендігін растайтын құжаттардың тізбесін белгілейді.»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры (бұдан әрі - Қор) акционерлердің жалпы жиналысы шешімінің негізінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – уәкілетті орган) ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтаруға өтінішпен (бұдан әрі - өтініш) өтініш жасайды.

Қор ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару туралы Қор акционерлерінің жалпы жиналысы шешім қабылдаған күннен бастап он жұмыс күні ішінде уәкілетті органға хабарлайды.»;

11-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Қордың бірінші басшысы қол қойған, Қордың мөрімен расталған және Қағидалардың 2-қосымшасына сәйкес нысан бойынша жасалған өтінішхатпен бірге мынадай құжаттар қоса беріледі:

1) акционерлердің жалпы жиналысының Қорды ерікті тарату туралы шешімі;

2) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартта көзделген міндеттемелерінің жоқ екендігін растайтын құжат;

3) Қордың, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының кастодиан банкінің, Қордың кастодиан банкінің бірінші басшысы және Қордың инвестициялық портфелін басқарушы (ол бар болса) немесе олардың орындарындағы адамдар қол қойған және аталған ұйымдардың мөрлерімен расталған, ерікті зейнетақы жарналарының есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша Қордың зейнетақы активтерін және міндеттемелерін қабылдау-өткізу актісі;

4) ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартта көзделген міндеттемелердің жоқ екендігін куәландыратын бухгалтерлік баланс және оған түсіндірме жазба.

Қордың бухгалтерлік балансына түсіндірме жазбада кредиторлық берешек сомаларын және олардың пайда болу негіздемелерін көрсете отырып, Қордың кредиторлары (олар бар болса) туралы ақпарат.

Бухгалтерлік баланс және оған түсіндірме жазба өтінішхат жіберілген күннің алдындағы күнге жасалады.

5) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында міндеттемелердің және ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияның негізінде жүзеге асырылатын қызмет бойынша қолданыстағы шарттардың және бағалы қағаздар нарығында қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға лицензияның жоқ екендігін растайтын құжаттар:

ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының қызметтің тиісті түрлері бойынша міндеттемелердің жоқ

екендігі туралы, сондай-ақ қызметтің көрсетілген түрлері бойынша қолданыстағы шарттардың жоқ екендігі туралы хаты;

«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның орталық депозитарийді есепке алу жүйесіндегі жеке шотты және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының жеке шотындағы барлық қосалқы шоттарды жабу және депозитарлық қызмет көрсету шартын, ағымдағы шот шартын және факсимильді хабарлар түріндегі операциялық құжаттарды қабылдау және беру туралы шартты бұзу жөніндегі хаты;

«Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның «Қазақстан қор биржасы» АҚ алдында берешегінің жоқ екендігі туралы хаты.»;

1-қосымшаның оң жақ жоғарғы бұрышы мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен камсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында міндеттемелердің және ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияның негізінде жүзеге асырылатын қызмет бойынша қолданыстағы шарттардың және бағалы қағаздар нарығында қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға лицензияның жоқ екендігін растайтын құжаттар тізбесін белгілеу қағидаларына

1-қосымша

Нысан

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің
Төрағасына»;

2-қосымшаның оң жақ жоғарғы бұрышы мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен камсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында міндеттемелердің және ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияның негізінде жүзеге асырылатын қызмет бойынша қолданыстағы шарттардың және бағалы қағаздар нарығында қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға лицензияның жоқ екендігін растайтын құжаттар тізбесін белгілеу қағидаларына

2-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің
Төрағасына»;

3-қосымшаның оң жақ жоғарғы бұрышы мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында міндеттемелердің және ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияның негізінде жүзеге асырылатын қызмет бойынша қолданыстағы шарттардың және бағалы қағаздар нарығында қызметтің басқа түрлерін жүзеге асыруға лицензияның жоқ екендігін растайтын құжаттар тізбесін белгілеу қағидаларына
3-қосымша».

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

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы

2014 жылғы 26 ақпан

№ 28

*Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының «Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды
жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының
зейнетақы активтерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру
қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 217 қаулысына
өзгерістер енгізу туралы*

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне әлеуметтік қамсыздандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2014 жылғы 10 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 217 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8803 тіркелген, «Заң газеті» газетінде 2013 жылғы 27 желтоқсанда № 193 (2394) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидаларын бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоса беріліп отырған Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидалары бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидаларында:

атауы мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидалары»;

кіріспе мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Заң) сәйкес әзірленген және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруға рұқсат беру талаптары мен тәртібін және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру тәртібін айқындайды.»;

1 және 2-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын (бұдан әрі - Қор) қайта ұйымдастыру қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) рұқсат бергеннен кейін қосылу нысанында жүзеге асырылады.

2. Қорлар әрбір қосылатын Қор (қосылатын Қорлар) акционерлерінің жалпы жиналысы, қосылу жүзеге асырылатын Қор және қосылатын Қор (қосылатын Қорлар) акционерлерінің бірлескен жалпы жиналысы және қосылу жүзеге асырылатын Қор акционерлерінің жалпы жиналысы шешімдерінің негізінде уәкілетті органға Қорларды қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат алу туралы өтінішхат береді.»;

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Қайта ұйымдастыру жоспарына мыналар кіреді:

1) қайта ұйымдастыру жүргізудің негіздемелері;

2) Қорлардың зейнетақымен қамсыздандыру шарттары бойынша ерікті зейнетақы жарналары және меншікті активтері есебінен Қорлардың зейнетақы активтері мен міндеттемелеріне қатысты әрекет ету тәртібін сипаттауды қоса алғанда, қайта ұйымдастыруды жүргізу жөніндегі іс-шаралар;

3) қайта ұйымдастыруға байланысты іс-шараларды аяқтау мерзімі;

4) қосылатын Қор (қосылатын Қорлар) салымшыларының (алушыларының) құрылымын ескере отырып, ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтерін және міндеттемелерін төлеу және аудару бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету шаралары туралы мәліметтер;

5) қосылу жүзеге асырылатын Қордың пруденциялық нормативтерді орындауын қамтамасыз ету шаралары туралы мәліметтер;

6) қосылу жүзеге асырылатын Қордың бағдарламалық-техникалық құралдарының және автоматтандырылған ақпарат жүйесінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету шаралары туралы мәліметтер;

7) қайта ұйымдастыру ерекшеліктерін көрсететін өзге де ақпарат.

Қағидалардың осы тармағының 5) және 6) тармақшаларында белгіленген талаптар мемлекеттің, Ұлттық әл-ауқат қорының және (немесе) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қатысуы бар Қорлар қайта ұйымдастырылған жағдайда қолданылмайды.»;

8-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерінің мөлшері жөнінде қайта ұйымдастыру рәсімі аяқталғаннан кейінгі болжам;»;

11-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) Қазақстан Республикасының азаматтық, қаржылық заңнамасының және Қазақстан Республикасының әлеуметтік қамтамасыз ету туралы заңнамасының талаптарына сәйкес келуіне қайта ұйымдастыруға уәкілетті органның рұқсатын алу үшін қосылу жүзеге асырылатын Қор ұсынған құжаттарды;»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Заңның 46-бабында көзделген негіздемелер болған кезде уәкілетті орган Қорларды қайта ұйымдастыруға рұқсат беруден бас тартады;»;

екінші тараудың атауы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін беру;»;

15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін беру қосылу жүзеге асырылатын Қорға қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін беру жөніндегі іс-шараларды, оларды орындау мерзімін және жауапты адамдарын, сондай-ақ қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) қосылу жүзеге асырылатын Қорға беретін құжаттар мен ақпараттың тізбесін анықтайтын жоспарға (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) сәйкес жүзеге асырылады.»;

16-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) қосылу жүзеге асырылатын Қордың зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша

ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін беру қосылу жүзеге асырылатын Қордың бірінші басшысының шешімімен бекітілген кестеге сәйкес жасалады;»

17 және 18-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«17. Қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қосылу жүзеге асырылатын Қорға беру Қағидалардың 21, 27, 29 және 32-тармақтарына сәйкес жасалған зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қабылдау-өткізу актілерімен ресімделеді.»;

18. Іс-шаралар жоспарында:

1) Қорлардың арасындағы ақпарат алмасу тәртібі;

2) қосылу жүзеге асырылатын Қордың автоматтандырылған ақпарат жүйесінің деректер базасында қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) ерікті зейнетақы жарналарының салымшыларына (алушыларына) жеке зейнетақы шоттарын ашу және салымшылардың (алушылардың) осы жеке зейнетақы шоттарына зейнетақы жинақтарын есепке алу;

3) қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) автоматтандырылған ақпарат жүйесінің деректер базасында ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының (алушыларының) жеке зейнетақы шоттарын қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) жабуы;

4) қосылу жүзеге асырылатын Қордың қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) зейнетақы активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарын есепке қоюы;

5) қосылу жүзеге асырылатын Қордың қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қабылдау кезеңінде алынған зейнетақы төлемдерін тағайындау туралы өтініштер бойынша қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) міндеттемелерін орындауы;

6) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қабылдау-өткізу мақсатында Қорлардың бағдарламалық – техникалық құралдарының және автоматтандырылған ақпараттық жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету;

7) қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) және инвестициялық портфельді басқарушының (осындай бар болса) қосылу жүзеге асырылатын Қорға құжаттар мен ақпараттарды қағаз және электрондық тасымалдағыштарда беруі;

8) қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қабылдау барысында қосылу жүзеге асырылатын Қордың қосылатын Қормен (қосылатын Қорлармен), қосылу жүзеге асырылатын Қордың кастодиан банкімен, қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) кастодиан банкімен, инвестициялық портфельді басқарушымен (осындай бар болса) өзара әрекеттесуін болжайтын басқа да іс-шараларды қоса зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) беруін және қосылу жүзеге асырылатын Қордың қабылдауын қамтамасыз ету үшін қажетті іс-шараларды өткізу (іске асыру) тәртібі көзделеді.»;

19-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

4) мыналарды қоса алғанда, ерікті зейнетақы жарналары есебінен қосылатын Қордың инвестициялық қызметі жөніндегі құжаттарын:

инвестициялық комитеттің отырыстары хаттамаларының түпнұсқалары;

ұсынымдарды жасауда пайдаланылған құжаттар мен ақпаратты қоса бере отырып, қаржы құралдарымен мәмілелер жасауға ұсынымдардың түпнұсқалары;

тәуекелді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшенің қаржы құралдарымен жасалған мәміле бойынша қорытындыларының түпнұсқалары;

инвестициялық шешімдердің түпнұсқалары;

қаржы құралдарымен мәмілелерді жасауға клиенттік тапсырыстарының (зейнетақы активтері мен міндеттемелерін есепке алу үшін шот бойынша операцияларды жасауға бұйрықтардың) түпнұсқалары;

ұйымдастырылған, ұйымдастырылмаған нарықта, халықаралық (шетелдік) нарықта мәмілелер жасауды және тіркеуді растайтын құжаттардың түпнұсқалары (trade ticket, trade confirmation, биржа куәлігі, қаржы құралдарын сатып алу-сату шарты, клиенттік тапсырыстарды орындау (орындамау) туралы бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын

ұйымдардың есептері);

ол бойынша мәмілелер халықаралық (шетелдік) нарықта жасалған борыштық бағалы қағаздар шығарылымының индикативтік шарттары (бар болса);

екінші деңгейдегі банктермен банк салымдары шарттарының түпнұсқалары;

қабылданған инвестициялық шешімдердің, зейнетақы активтері есебінен жасалған және орындалған мәмілелердің журналдары (құжаттарды және ақпаратты қосылу жүзеге асырылатын Қорға беру күнінің алдындағы бес жылға);

зейнетақы активтері бойынша айналым – сальдо ведомостері (соңғы есепті күнге және құжаттар мен ақпаратты қосылу жүзеге асырылатын Қорға беру күніне);

зейнетақы активтері бойынша бухгалтерлік баланс (соңғы есепті күнге және қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) қосылу жүзеге асырылатын Қорға зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін беру басталған күнге);

зейнетақы активтері бойынша пайдалар мен шығындар туралы есеп (соңғы есепті күнге және қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) қосылу жүзеге асырылатын Қорға зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін беру басталған күнге);

төлемдер бойынша ай сайынғы есептер;

қосылатын Қор (қосылатын Қорлар) қызметінің барлық кезеңінде инвестициялық басқаруда болған зейнетақы активтерінің бір шартты бірлігінің құны туралы ай сайынғы анықтамалар;

зейнетақы активтерінің инвестициялық портфелінің құрылымы туралы есептер (қосылатын Қор (қосылатын Қорлар) қызметінің барлық кезеңінде әрбір есепті айдың бірінші күніне және қосылу жүзеге асырылатын Қорға зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін беру басталған күнге);

комиссиялық сыйақы, зейнетақы активтерінің инвестициялық портфелінің құрылымы, зейнетақы активтері мен міндеттемелері бойынша ақша қозғалысы бойынша салыстырып тексеру актілерін қоса, кастодиан банкпен салыстырып тексеру актілерінің түпнұсқалары;

ерікті зейнетақы жарналары есебінен сатып алынған қаржы құралдары бойынша эмитенттен берешектерді өндіріп алу жөніндегі құжаттардың түпнұсқалары (сот актілері, атқарушылық іс жүргізу жөніндегі құжаттар);»;

22-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Қосылатын Қор (қосылатын Қорлар) қосылу жүзеге асырылатын Қорға зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін беру басталған күні мыналарды құрады және оларды қосылу жүзеге асырылатын Қорға электрондық форматта жібереді:»;

30-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«30. Қағидалардың 28-тармағында көзделген Ақпаратты қабылдау-өткізу актісінде мынадай мәліметтер бар:

1) беру күніндегі зейнетақы активтерінің жалпы сомасы, оның ішінде:

шоттардағы ұлттық және шетел валютасындағы инвестицияланбаған ақша қалдығы;

ұлттық сәйкестендіру нөмірін, айналыс мерзімін, санын, сатып алу бағасын, акция үшін бір бағалы қағаздың ағымдық құнын және облигациялар үшін номиналдың пайыздармен бағасын, пайыздар мен дивидендтер бойынша есептелген кірісті көрсете отырып, жіберілетін бағалы қағаздардың жиынтық құны;

банктің атауын, салым сомасын, банктік салым шартын жасау күнін, шарттың қолданылу мерзімін, салым бойынша сыйақының жылдық ставкасын, салым бойынша есептелген және алынған сыйақы сомасын көрсете отырып, екінші деңгейдегі банктердегі салымдар;

осы қаржы құралдарына тән сомаларды, санды және қосымша сипаттамаларды көрсете отырып, басқа қаржы құралдарының тізбесі;

2) зейнетақы активтері мен міндеттемелері бойынша талаптар сомасы, оның ішінде қате есептелген сомалар;

3) зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін берген күннің алдындағы күннің соңындағы зейнетақы

активтерінің бір шартты бірлігі құнының есебі.»;

33-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«33. Ерікті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерін беруге байланысты шығыстар қосылатын Қордың (қосылатын Қорлардың) және қосылу жүзеге асырылатын Қордың меншікті қаражаты есебінен жүзеге асырылады.»;

1-қосымшаның оң жақ жоғарғы бұрышы мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидаларына
1-қосымша

Нысан

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасына»;

2-қосымшаның оң жақ жоғарғы бұрышы мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидаларына
2-қосымша».

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

** Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2014 жылы 11 сәуірде №9316 тіркелді*

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы

2014 жылғы 26 ақпан

№ 30

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Басқармасының «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептілік стандартын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» 2007 жылғы 28 ақпандағы, «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес және бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорындағы және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларындағы зейнетақы активтерінің қаржылық есептілігін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептілік стандартын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8765 тіркелген, 2013 жылғы 31 қазанда «Заң газеті» газетінде № 163 (2364) жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептілік стандартында:

7-тармақ алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 7-1-тармақпен толықтырылсын:

«7-1. Қор қаржы активтерін мынадай санаттар бойынша жіктейді:

- 1) амортизацияланған құны бойынша бағаланатындар;
- 2) әділ құны бойынша бағаланатындар;

Қордың қаржы активтерін осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген санаттардың біріне жатқызу Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Зейнетақы активтерін есепке алуды және бағалауды жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2014 жылғы 26 ақпандағы № 24 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № _ тіркелген) бекітілген Зейнетақы активтерін есепке алуды және бағалауды жүзеге асыру қағидаларына (бұдан әрі – Бағалау қағидалары) сәйкес жүзеге асырылады.»;

11-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Қаржы активтері бойынша дисконт немесе сыйлықақы пайыздың тиімді мөлшерлемесі әдісі қолданыла отырып амортизацияланады.»;

12-тармақта:

екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша дисконттың немесе сыйлықақының амортизациясы күн сайынғы негізде жүзеге асырылады.»;

төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Амортизацияланған құны бойынша бағаланатындар» санатында есепке алынатын қаржы активтерінің құнсыздану сомасы Бағалау қағидаларына сәйкес айқындалады.».

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

Осы қаулының 1-тармағының үшінші, он екінші және он үшінші абзацтары 2013 жылғы 11 қарашадан

бастап туындаған қатынастарға қолданылады.

Осы қаулының 1-тармағының төртінші – оныншы абзацтар аралығы 2014 жылғы 1 сәуірден бастап туындаған қатынастарға қолданылады.

*ҚР Әділет министрлігінде 2014 жылы 30 сәуірде №9375 тіркелді
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігімен 31.03.2014 ж келісілген.*

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы

2014 жылғы 26 ақпан

№ 31

Зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру қағидаларын бекіту туралы

«Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру қағидалары бекітілсін.

2. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі және 2014 жылғы 1 қаңтардан бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады.

** Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2014 жылы 12 сәуірде №9326 тіркелді*

Зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру қағидалары

Осы Зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру тәртібін айқындайды.

1. Қағидалардың мақсаты үшін мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініш – салымшының (алушының) ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан зейнетақы жинақтарын ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттың бұзылуына және зейнетақы жинақтарын ауыстыруға байланысты бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына не ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттың бұзылуына және зейнетақы жинақтарын ауыстыруға байланысты бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру туралы жазбаша жүгіну;

2) Жөнелтуші қор:

ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттың бұзылуына және зейнетақы жинақтарын ауыстыруға байланысты ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан зейнетақы жинақтары ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына не бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстырылатын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры не ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры;

3) Алушы қор – ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы жасалған шарт негізінде салымшы (алушы) зейнетақы жинақтарын ауыстыратын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры не ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры;

4) зейнетақы жинақтарын ауыстыру – Жөнелтуші қордың, Жөнелтуші қордың кастодиан-банкiнiң ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан зейнетақы жинақтарының ауыстырылатын сомасын салымшының (алушының) Алушы қордағы жеке зейнетақы шотына есептеу үшін қажетті жүйелі іс-қимылдары;

5) зейнетақы жинақтары – салымшының (алушының) жеке зейнетақы шотында есепте болатын, ерікті зейнетақы жарналарынан, инвестициялық кірістен, өсімпұлдан және шартқа, Заңға, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге түсімдерден тұратын ақшасы.

2. Зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру тәртібі

2. Салымшы (алушы) зейнетақы жинақтарын ауыстыру мақсатында Жөнелтуші қорға мынадай құжаттарды ұсынады:

1) Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініш;

2) салымшының (алушының) жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және шолу үшін оның түпнұсқасы;

3) салымшының (алушының) тегі, аты, бар болса әкесінің аты өзгерген жағдайда осы өзгерістерді растайтын құжаттардың көшірмелері (некені қию не бұзу туралы, тегінің, атының, бар болса әкесінің атының өзгеруі куәлік, соттың заңды күшіне енгізілген шешімі) және шолу үшін олардың түпнұсқасы;

4) Алушы қормен жасалған, ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттың көшірмесі.

3. Салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішпен жеке жүгінуге мүмкіндігі болмаған жағдайда салымшы (алушы) жеке немесе заңды тұлғаға (сенім білдірілген тұлға) сенімхатта сақтандыру Алушы қордың атауын көрсете отырып зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішпен жүгінуге арналған, нотариат куәландырған сенімхат береді.

4. Сенім білдірілген тұлға Жөнелтуші қорға мынадай құжаттарды ұсынады:

1) Қағидалардың 2-қосымшасына сәйкес нысан бойынша зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініш;

2) егер сенімхатта сенім білдіруші тұлғаның бір мезгілде бірнеше ұйымда мүддесін білдіру бойынша өкілеттік болған жағдайда, сенімхаттың түпнұсқасы немесе оның нотариат куәландырған көшірмесі;

3) салымшының (алушының) жеке басын куәландыратын құжаттың нотариат куәландырған көшірмесі;

4) салымшының (алушының) тегі, аты, бар болса әкесінің аты өзгерген жағдайда осы өзгерістерді растайтын құжаттардың көшірмелері (некені қию не бұзу туралы, тегінің, атының, бар болса әкесінің атының өзгеруі куәлік, соттың заңды күшіне енгізілген шешімі);

5) салымшы (алушы) алушы қормен жасаған, ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттың көшірмесі;

6) сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және шолу үшін оның түпнұсқасы.

5. Жіберуші қор зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініште толтыруға тиісті мәліметтерді көрсетудің дұрыстығын тексереді және салымшыға (алушыға) немесе сенім білдірушіге ұсынылған құжаттардың толық тізбесін және оларды қабылдау күнін көрсете отырып анықтама береді.

Жіберуші қор сенім білдірушіден сақтандыру ұйымына зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішті алған кезде салымшының (алушының) жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесінде қойылған қолы бар сенімхатта көрсетілген салымшының (алушының) қол қою үлгілерін тексеруді жүзеге асырады.

Қағидалардың 4-тармағының 2) және 5) тармақшаларында көрсетілген зейнетақы жинақтарын ауыстыруға арналған өтінішпен сенім білдіруші ұсынған құжаттардағы салымшының (алушының) қойылған қолдары салымшының (алушының) жеке басын куәландыратын құжаттың нотариалды расталған көшірмесіндегі қойылған қолдармен көзбен шолу арқылы сәйкес келмеген жағдайда Жіберуші қор оның зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініште көрсетілген іс-әрекетті жасау ниетін растау туралы сұратуды салымшыға (алушыға) жібереді.

6. Жіберуші қор құжаттарды қабылдау кезінде:

1) Қағидалардың 2 немесе 4-тармақтарында көзделген құжаттардың толық емес пакетін ұсынған;

2) салымшыға (алушыға) ашылған жеке зейнетақы шотында зейнетақы шоттары болмаған не салымшыға (алушыға) ашылған жеке зейнетақы шоты болмаған;

3) салымшының (алушының) немесе сенім білдірушінің жеке басын куәландыратын құжаттың

зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініш берген күнгі қолданылу мерзімінің аяқталуы;

4) зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішпен баруға арналған сенімхаттың қолданылу мерзімі аяқталған не оны ресімдеуге сенімхаттың Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес болмаған;

5) жіберуші қордың осы салымшымен (алушымен) жасалған зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарты болмаған жағдайларда зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішті орындаудың мүмкін еместігі себептерін көрсете отырып салымшыға (алушыға) немесе сенім білдірушіге ұсынады.

7. Жіберуші қор Қағидалардың 2 немесе 4-тармақтарында көзделген құжаттарды алған күннен бастап сегіз жұмыс күнінен аспайтын мерзімде:

1) зейнетақы жинақтары бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстырылатын жеке тұлғалардың тізімі қоса берілген, МТ 102 электронды төлем тапсырмасын қалыптастырады. Жеке тұлғалардың тізімі салымшының (алушының) жеке басын растайтын құжатта көрсетілген аты-жөні, бар болса әкесінің аты, туған күні, жеке сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі – ЖСН) туралы, сондай-ақ аударым сомасы туралы мәліметтерден тұрады;

2) МТ 102 төлем тапсырмасын зейнетақы жинақтарын ауыстыру үшін өзінің кастодиан банкіне береді.

8. Алушы қор жазбаша немесе ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамтамасыз ету шарты тараптарының келісімінде айқындалған өзге тәсілмен салымшыны (алушыны) салымшының (алушының) жеке шотына зейнетақы жинақтарының келіп түскені туралы оларды аударған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде хабардар етеді.

9. Жөнелтуші қор салымшыға (алушыға) немесе сенім білдірілген тұлғаға оның зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішін алған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішін төмендегі:

1) салымшының (алушының) жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген тегінің, атының, бар болса әкесінің атының, туылған күнінің, ЖСН-нің Жөнелтуші қордың дерекқорында көрсетілген тегіне, атына, бар болса әкесінің атына, туылған күніне, ЖСН-ге сәйкес келмеуі;

2) зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініште көрсетілген мәліметтердің Қағидалардың 2 немесе 4-тармақтарына сәйкес ұсынылған құжаттарда көрсетілген мәліметтерге сәйкес келмеуі.

3) Жөнелтуші қорда Қағидалардың 5-тармағының үшінші бөлігіне сәйкес Жөнелтуші қор сұрау салуды жіберген кезде зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініште көрсетілген іс-әрекеттерді жасау туралы салымшының (алушының) растауының болмауы жағдайларына байланысты орындай алмау себептерін көрсете отырып дәлелді жауапты ұсынады.

3. Кастодиан банктің МТ102 төлем тапсырмасын алғаннан кейінгі және Жөнелтуші қордың зейнетақы жинақтарын қайтарған кездегі іс-қимылдары, зейнетақы жинақтарын Алушы қорға ауыстырған кезде зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттардың қолданысын тоқтату талаптары

10. Жөнелтуші қордың Кастодиан банкі салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын Алушы қорға ауыстыруға Жөнелтуші қордың төлем тапсырмасын алған кезде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 1999 жылғы 15 қарашадағы № 388 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1011 тіркелген) бекітілген Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану және төлемдер бойынша оларға сәйкес мәліметтер ұсыну қағидаларында белгіленген төлемдер белгілеу кодтарын көрсете отырып, ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын үш жұмыс күні ішінде Алушы қорға ауыстырады.

11. Ауыстыруы Қағидалардың 2-тарауында көзделген тәртіппен жүзеге асырылған, ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары қайтарылған жағдайда, Жөнелтуші қор ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары қайтарылған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде салымшыға (алушыға) немесе сенім білдірілген өкіліне салымшының (алушының) Жөнелтуші қормен жасалған ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартының

қолданысы тоқтатылмағаны және зейнетақы жинақтарының қайтарылуына байланысты оған жеке зейнетақы шоты ашылғаны туралы жазбаша немесе өзге тәсілмен хабарлайды.

4. Қорытынды ережелер

12. Жөнелтуші қор зейнетақы жинақтарын Алушы қорға ауыстырылғанын растау үшін салымшыға (алушыға) сұрау салуы негізінде мыналарды:

- 1) ауыстырылған зейнетақы жинақтарының үзінді көшірмесін беру күнін;
- 2) зейнетақы жинақтарының және есептелген инвестициялық кірістің сомасын көрсете отырып, ағымдағы күнтізбелік жылдың басындағы зейнетақы жинақтары сомасының қалдықтарын;
- 3) ағымдағы күнтізбелік жылдағы зейнетақы жинақтарының нақты түсу күнін көрсете отырып, келіп түскен сомасын;
- 4) әр айда нақты есептелгенді көрсете отырып, ағымдағы күнтізбелік жылдағы инвестициялық кірістің сомасын;
- 5) салымшының (алушының) жеке зейнетақы шотына бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына нақты келіп түскен күнін көрсете отырып, ағымдағы жылғы келіп түскен зейнетақы жинақтары аударымдарының нақты сомасын;
- 6) нақты төлемдердің күнін және ұсталған табыс салығын көрсете отырып, ағымдағы жылғы жүзеге асырылған зейнетақы төлемдерінің сомасын;
- 7) ауыстырылған зейнетақы жинақтарының нақты сомасын көрсете отырып, зейнетақы жинақтарының ауыстырылған сомасы туралы үзінді көшірмені береді.

13. Салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын Жөнелтуші қордан Алушы қорға ауыстырумен байланысты шығыстар Жөнелтуші қордың меншікті қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

Зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру қағидаларына 1-қосымша

Нысан

Кімге:

(Жіберуші қордың толық немесе қысқартылған атауы)

Салымшының (алушының)

зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру туралы өтініші

Мен, салымшы (алушы):

Тегі

Аты

Әкесінің аты (бар болған кезде)

Туған күні:

(күні, айы, жылы цифрлармен)

Дара сәйкестендіру нөмірі

Құжаттың түрі: (тиісті ұяшықта x көрсетіңіз)

Жеке куәлігі

Паспорт

Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі

Ықтияр хат

Нөмірі берілген күні

(күні, айы, жылы цифрлармен)

(кім берді)

Ерікті зейнетақы жарналары есебінен менің зейнетақы жинақтарымды

(Алушы қордың толық немесе қысқартылған атауы)

ауыстыру күні толық көлемде ауыстыруды сұраймын

Мен осы өтінішке қол қойған күні:

1) қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган бекіткен зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстырудың қолданыстағы Қағидаларымен таныстым;

2) Жіберуші қормен жасалған _____ жылғы № _____ менің зейнетақымен қамтамасыз ету туралы шартымның қолданылуы, ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтарын аударылған күннен бастап он бес жұмыс күні өткен соң аударылған зейнетақы жинақтарын қайтару болмаған жағдайда тоқтатылады, осыған байланысты менің дара зейнетақы шотым жабылатындығынан хабардар болдым.

3) зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына (керегін сызыңыз) ауыстыру үшін қажетті менің дербес деректерімді жинауға және өндеуге өз келісімімді беремін.

Салымшының (алушының) қолы: _____

Өтініш жазылған күні:

(күні, айы, жылы цифрлармен)

Өтінішті Жіберуші қор қабылдаған күні

(күні, айы, жылы цифрлармен)

Өтінішті қабылдаған тұлғаның аты-жөні және лауазымы:

Жіберуші қорда тіркелген күні:

(күні, айы, жылы цифрлармен)

Кіріс нөмірі

Ескертулер:

1. Өтініш баспа әріптерімен түсінікті етіп толтырылады.

2. Барлық жол міндетті түрде толтырылады.

АНЫҚТАМА

салымшы (алушы)

(Жіберуші Қордың атауы)

зейнетақы жинақтарын

(аты-жөні, туған жылы)

бірыңғай жинақтаушы

(Қабылдаушы Қордың атауы)

зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына (керегін сызыңыз)
ауыстыруға арналған өтініш қабылдағанын растайды

Өтінішті қабылдаған _____

(өтініш қабылдаған тұлғаның аты-жөні мен лауазымы)

Жіберуші Қорда тіркелді _____

(күні, айы, жылы цифрмен)

Кіріс нөмірі _____

Өтінішке мына құжаттар қоса берілді: (қабылданған құжаттардың тізбесі)

Байланыс телефоны:

E-mail:

Зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру қағидаларына 2-қосымша

НЫСАН

Кімге:

(Жіберуші қордың толық немесе қысқартылған атауы)

Сенім білдірілген тұлғаның салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстыру туралы өтініші

Жеке тұлға толтырады:

Мен, сенім білдірілген:

Тегі

Аты

Әкесінің аты (бар болған кезде)

Туған күні:

(күні, айы, жылы цифрлармен)

Құжаттың түрі: (тиісті ұяшықта x көрсетіңіз)

Жеке куәлік

Паспорт

Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі

Ықтияр хат

Нөмірі

берілген күні

(күні, айы, жылы цифрлармен)

(кім берді)

Заңды тұлға толтырады:

Мен, сенім білдірілген:

Атауы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі

Сенімхат негізінде іс-қимыл жасайды:
тіркелім №

(күні, айы, жылы цифрлармен)

салымшының (алушының) мүддесі үшін:

Тегі

Аты

Әкесінің аты (бар болған кезде)

Туған күні:

(күні, айы, жылы цифрлармен)

Дара сәйкестендіру нөмірі

Құжаттың түрі: (тиісті ұяшықта x көрсетіңіз)

Жеке куәлігі

Паспорт

Азаматтығы жоқ тұлғаның куәлігі

Ықтияр хат

Нөмірі берілген күні

(күні, айы, жылы цифрлармен)

(кім берді)

Ерікті зейнетақы жарналары есебінен салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын

(Алушы қордың толық немесе қысқартылған атауы)

ауыстыру күні толық көлемде ауыстыруды сұраймын.

Мен, салымшының (алушының) сенім білдірілген тұлғасы осы өтінішке қол қойған күні:

1) қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган бекіткен зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, сондай-ақ бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына ауыстырудың қолданыстағы Қағидаларымен таныстым;

2) Жіберуші қормен жасалған _____ жылғы № _____ салымшының (алушының) зейнетақымен қамтамасыз ету туралы шартының қолданылуы, ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтарын аударылған күннен бастап он бес жұмыс күні өткен соң аударылған зейнетақы жинақтарын қайтару болмаған жағдайда тоқтатылады, осыған байланысты оның дара зейнетақы шоты жабылатындығынан хабардар болдым.

3) салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, бір ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына (керегін сызыңыз) ауыстыру үшін қажетті менің дербес деректерімді және салымшының (алушының) дербес деректерін жинауға және өңдеуге өз келісімімді беремін.

Сенім білдірілген тұлғаның қолы: _____

Өтініш жазылған күні:

(күні, айы, жылы цифрлармен)

Өтінішті Жіберуші қор қабылдаған күні

(күні, айы, жылы цифрлармен)

Өтінішті қабылдаған тұлғаның аты-жөні мен лауазымы:

Жіберуші қорда тіркелген күні:

(күні, айы, жылы цифрлармен)

Кіріс нөмірі

Ескертулер:

1. Өтініш баспа әріптерімен түсінікті етіп толтырылады.
2. Барлық жол міндетті түрде толтырылады.

АНЫҚТАМА

_____ салымшы (алушы) _____
(Жіберуші Қордың атауы) (аты-жөні, туған жылы)

мүддесі үшін сенім білдірілген тұлғасы _____
(аты-жөні, туған жылы)

зейнетақы жинақтарын _____ бірыңғай жинақтаушы
(Қабылдаушы Қордың атауы)

зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына (керегін сызыңыз)
ауыстыруға арналған өтініш қабылдағанын растайды

Өтінішті қабылдаған _____
(өтініш қабылдаған тұлғаның аты-жөні мен лауазымы)

Жіберуші Қорда тіркелді _____
(күні, айы, жылы цифрмен)

Кіріс нөмірі _____

Өтінішке мына құжаттар қоса берілді: (қабылданған құжаттардың тізбесі)

Байланыс телефоны:

E-mail:

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ**

Алматы

2014 жылғы 26 ақпан

№ 32

*Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша зейнетақы жинақтарын
сақтандыру ұйымына ауыстыру
қағидаларын бекіту туралы*

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне әлеуметтік қамсыздандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2014 жылғы 10 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына ауыстыру қағидалары бекітілсін.

2. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі және 2014 жылғы 1 қаңтардан бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады.

* Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2014 жылы 12 сәуірде №9325 тіркелді

*Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына
ауыстыру қағидалары*

Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына ауыстыру қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Заң) сәйкес әзірленді және зейнетақы жинақтарын зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымына ауыстыру тәртібін айқындайды.

1. Жалпы ережелер

1. Қағидалардың мақсаты үшін мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініш - сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартының жасалуына байланысты міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан зейнетақы жарналарын, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті зейнетақы жарналарын немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті зейнетақы жарналарын сақтандыру ұйымына ауыстыру туралы жазбаша жүгіну;

2) сақтандыру ұйымы - қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның тиісті лицензиясының негізінде «өмірді сақтандыру» саласында шарттар жасасу және орындау жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға;

3) Жөнелтуші қор:

сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартының жасалуына байланысты салымшының (алушының) міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары сақтандыру ұйымына ауыстырылатын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

сақтандыру ұйымымен зейнетақы аннуитеті шартының жасалуына байланысты салымшының (алушының) ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары ауыстырылатын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры не ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры;

4) зейнетақы жинақтарын ауыстыру - Жөнелтуші қордың, Жөнелтуші қордың кастодиан-банкiнiң сақтандыру ұйымына міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және (немесе) ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарының ауыстырылатын сомасын аудару үшін қажетті жүйелі іс-қимылдары;

5) зейнетақы жинақтары - салымшының (зейнетақы төлемдерін алушының) жеке зейнетақы шотында есепте болатын, міндетті зейнетақы жарналарынан, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарынан және ерікті зейнетақы жарналарынан, инвестициялық кірістен, өсімпұлдан және шарттарға, Заңға, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге түсімдерден тұратын ақшасы;

6) уәкілетті ұйым (бұдан әрі - Орталық) - Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша құрылған республикалық мемлекеттік қазынашылық кәсіпорын.

2. Зейнетақы жинақтарын зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымына ауыстыру тәртібі

2. Салымшы (алушы) зейнетақы жинақтарын ауыстыру мақсатында Жөнелтуші қорға мынадай құжаттарды ұсынады:

1) Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініш;

2) салымшының (алушының) жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және шолу үшін оның түпнұсқасы;

3) салымшының (алушының) тегі, аты, бар болса әкесінің аты өзгерген жағдайда осы өзгерістерді растайтын құжаттардың көшірмелері (некені қию не бұзу туралы, тегінің, атының, бар болса әкесінің атының өзгеруі куәлік, соттың заңды күшіне енгізілген шешімі) және шолу үшін олардың түпнұсқасы;

4) зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасы;

5) 5 және одан көп бала туып (бала асырып алған) және оларды сегіз жасқа дейін тәрбиелеген, 53 жасқа толғаннан кейін жасы бойынша зейнетақы алуға құқығы бар әйелдердің, төтенше және ең жоғары радиациялық қауіпті аймақтарда 1949 жылғы 29 тамыздан 1963 жылғы 5 шілдеге дейінгі кезеңде кемінде 5 жыл тұрған азаматтардың, әскери қызметшілердің (мерзімді қызметтің әскери қызметшілерін қоспағанда), арнаулы мемлекеттік және құқық қорғау органдарының арнаулы атақтар, сыныптық шендер берілген қызметкерлеріне, сондай-ақ арнаулы атақтар, сыныптық шендер алу және нысанды киім киіп жүру құқықтары 2012 жылғы 1 қаңтардан бастап жойылған адамдардың, егер мүгедектігі мерзімсіз белгіленсе, бірінші және екінші топтағы мүгедектердің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын ауыстыру кезінде - Орталықтан төлемдер тағайындау негізін көрсете отырып, зейнетақы немесе жәрдемақы алушы куәлігінің көшірмесі және шолу үшін түпнұсқасы.

3. Салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішпен жеке жүгінуге мүмкіндігі болмаған жағдайда салымшы (алушы) жеке немесе заңды тұлғаға (бұдан әрі - сенім білдірілген тұлға) сенімхатта сақтандыру ұйымының атауын көрсете отырып зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішпен жүгінуге арналған, нотариат куәландырған сенімхат береді.

4. Сенім білдірілген тұлға Жөнелтуші қорға мынадай құжаттарды ұсынады:

2) Қағидалардың 2-қосымшасына сәйкес нысан бойынша зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініш;

2) егер сенімхатта сенім білдіруші тұлғаның бір мезгілде бірнеше ұйымда мүддесін білдіру бойынша өкілеттік болған жағдайда, сенімхаттың түпнұсқасы немесе оның нотариат куәландырған көшірмесі;

3) салымшының (алушының) жеке басын куәландыратын құжаттың нотариат куәландырған көшірмесі;

4) салымшының (алушының) тегі, аты, бар болса әкесінің аты өзгерген жағдайда осы өзгерістерді растайтын құжаттардың көшірмелері (некені қию не бұзу туралы, тегінің, атының, бар болса әкесінің атының өзгеруі куәлік, соттың заңды күшіне енгізілген шешімі);

5) салымшының (алушының) сақтандыру ұйымымен жасаған зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасы;

6) сенім білдірілген тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі және шолу үшін оның түпнұсқасы;

7) 5 және одан көп бала туып (бала асырып алған) және оларды сегіз жасқа дейін тәрбиелеген, 53 жасқа толғаннан кейін жасы бойынша зейнетақы алуға құқығы бар әйелдердің, төтенше және ең жоғары радиациялық қауіпті аймақтарда 1949 жылғы 29 тамыздан 1963 жылғы 5 шілдеге дейінгі кезеңде кемінде 5 жыл тұрған азаматтардың, әскери қызметшілердің (мерзімді қызметтің әскери қызметшілерін қоспағанда), арнаулы мемлекеттік және құқық қорғау органдарының арнаулы атақтар, сыныптық шендер берілген қызметкерлеріне, сондай-ақ арнаулы атақтар, сыныптық шендер алу және нысанды киім киіп жүру құқықтары 2012 жылғы 1 қаңтардан бастап жойылған адамдардың, егер мүгедектігі мерзімсіз белгіленсе, бірінші және екінші топтағы мүгедектердің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарын ауыстыру кезінде – Орталықтан төлемдер тағайындау негізін көрсете отырып, зейнетақы немесе жәрдемақы алушы болып табылатын салымшы куәлігінің нотариат куәландырған көшірмесі және шолу үшін түпнұсқасы.

5. Жіберуші қор зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініште толтыруға тиісті мәліметтерді көрсетудің дұрыстығын тексереді және салымшыға (алушыға) немесе сенім білдірушіге ұсынылған құжаттардың толық тізбесін және оларды қабылдау күнін көрсете отырып анықтама береді.

Жіберуші қор сенім білдірушіден сақтандыру ұйымына зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішті алған кезде салымшының (алушының) жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесінде және салымшының (алушының) сақтандыру ұйымымен жасалынған зейнетақы аннуитеті шартында қойылған қолы бар сенімхатта көрсетілген салымшының (алушының) қол қою үлгілерін тексеруді жүзеге асырады.

Қағидалардың 4-тармағының 2) және 5) тармақшаларында көрсетілген зейнетақы жинақтарын ауыстыруға арналған өтінішпен сенім білдіруші ұсынған құжаттардағы салымшының (алушының) қойылған қолдары салымшының (алушының) жеке басын куәландыратын құжаттың нотариалды

расталған көшірмесіндегі қойылған қолдармен көзбен шолу арқылы сәйкес келмеген жағдайда Жіберуші қор оның зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініште көрсетілген іс-әрекетті жасау ниетін растау туралы сұратуды салымшыға (алушыға) жібереді.

6. Жіберуші қор құжаттарды қабылдау кезінде:

1) Қағидалардың 2 немесе 4-тармақтарында көзделген құжаттардың толық емес пакетін ұсынған;
2) салымшыға (алушыға) ашылған жеке зейнетақы шотында зейнетақы шоттары болмаған не салымшыға (алушыға) ашылған жеке зейнетақы шоты болмаған;

3) салымшының (алушының) немесе сенім білдірушінің жеке басын куәландыратын құжаттың зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініш берген күнгі қолданылу мерзімінің аяқталуы;

4) зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішпен баруға арналған сенімхаттың қолданылу мерзімі аяқталған не оны ресімдеуге сенімхаттың Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес болмаған;

5) жіберуші қордың осы салымшымен (алушымен) жасалған зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарты болмаған;

6) Қағидалардың 9-тармағының бірінші және екінші бөліктерінде белгіленген талаптарды ескере отырып салымшының (алушының) жеке зейнетақы шоттарындағы міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіби зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары (болған кезде) бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтініш берілген күні зейнетақы аннуитеті шартында көрсетілген зейнетақы жинақтары сомасынан аз болған жағдайларда зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішті орындаудың мүмкін еместігі себептерін көрсете отырып салымшыға (алушыға) немесе сенім білдірушіге ұсынады.

7. Жіберуші қор салымшының (алушының) немесе сенім білдірушінің зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішін алған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде:

1) салымшының (алушының) жеке басын растайтын құжатта көрсетілген аты-жөні, бар болса әкесінің аты, туған күні, жеке сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі - ЖСН) Жіберуші қордың деректер базасында көрсетілген аты-жөні, бар болса әкесінің аты, туған күні, ЖСК сәйкес келмеген;

2) зейнетақы жинақтарын ауыстыруға арналған өтініште көрсетілген мәліметтердің Қағидалардың 2 немесе 4-тармақтарына сәйкес ұсынылған құжаттарда көрсетілген мәліметтерге сәйкес келмеген;

3) Жіберуші қор Қағидалардың 5-тармағының үшінші бөлігіне сәйкес сұрату жіберген кезде Жіберуші қорда салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын ауыстыруға арналған өтініште көрсетілген іс-әрекетті жасау туралы растамасы болмаған жағдайларда зейнетақы жинақтарын ауыстыру туралы өтінішті орындаудың мүмкін еместігі себептерін көрсете отырып оған дәлелденген жауапты жазбаша нысанда жібереді.

8. Жөнелтуші қор Қағидалардың 2 және 4-тармақтарының талаптарына сәйкес келетін құжаттарды алған күннен бастап бес жұмыс күнінен аспайтын мерзімде:

1) зейнетақы жинақтары сақтандыру қорларына ауыстырылатын жеке тұлғалардың тізімін қоса бере отырып МТ 102 электрондық төлем тапсырмасын қалыптастырады. Жеке тұлғалардың тізімінде салымшының (алушының) тегі, аты, бар болса әкесінің аты, туылған күні, ЖСН, сондай-ақ ауыстыру сомасы туралы мәліметтер бар;

2) МТ102 төлем тапсырмасын зейнетақы жинақтарын ауыстыру үшін өзінің кастодиан банкіне береді.

9. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары сомасы ауыстыру күні жеткіліксіз болған кезде Жөнелтуші қор міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтарының сомасын сақтандыру ұйымына ауыстырады.

Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін зейнетақы жинақтарын ауыстыру күні міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтарының сомасы жеткіліксіз болған кезде салымшы (алушы) зейнетақы аннуитеті шарты жасалған күннен кейін күнтізбелік он күн ішінде Жөнелтуші қорға зейнетақы аннуитеті шартын жасау үшін сақтандыру сыйлықақысының жетпейтін бөлігін өз қаражаты есебінен төлеу туралы хабарламаны ұсынады.

10. Сақтандыру ұйымы жазбаша немесе зейнетақы аннуитеті шарты тараптарының келісімінде айқындалған өзге тәсілмен салымшыны (алушыны) сақтандыру ұйымының шотына зейнетақы

жинақтарының келіп түскені туралы оларды аударған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде хабардар етеді.

Сақтандыру ұйымының хабарламасында келіп түскен зейнетақы жинақтарының сомасы көрсетіледі.

3. Кастодиан банктің МТ102 төлем тапсырмасын алғаннан кейінгі және Жөнелтуші қордың зейнетақы жинақтарын қайтарған кездегі іс-қимылдары

11. Жөнелтуші қордың Кастодиан банкі салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына ауыстыруға Жөнелтуші қордың МТ 102 төлем тапсырмасын алған кезде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 1999 жылғы 15 қарашадағы № 388 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1011 тіркелген) бекітілген Экономика секторларының және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану және төлемдер бойынша оларға сәйкес мәліметтер ұсыну қағидаларында белгіленген төлемдер белгілеу кодтарын көрсете отырып, міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын Қағидалардың 8-тармағында белгіленген мерзімдерде сақтандыру ұйымына ауыстырады.

12. Ауыстыру Қағидалардың 2-тарауында көзделген тәртіппен жүзеге асырылған, міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары қайтарылған жағдайда, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары қайтарылған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде салымшыға (алушыға) немесе сенім білдірілген өкіліне салымшының (алушының) міндетті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартының немесе бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорымен қосылу туралы шарттың қолданысы тоқтатылмағаны және зейнетақы жинақтарының қайтарылуына байланысты оған жеке зейнетақы шотының ашылуы туралы жазбаша немесе өзге тәсілмен хабарлайды.

Ауыстыру Қағидалардың 2-тарауында көзделген тәртіппен жүзеге асырылған ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары қайтарылған жағдайда, Жөнелтуші қор ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары қайтарылған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде салымшыға немесе сенім білдірілген өкіліне салымшының (алушының) Жөнелтуші қормен жасалған ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартының қолданысы тоқтатылмағаны және зейнетақы жинақтарының қайтарылуына байланысты оған жеке зейнетақы шотының ашылуы туралы жазбаша немесе өзге де тәсілмен хабарлайды.

13. Сақтандыру ұйымынан зейнетақы жинақтары қайтарылған жағдайда, Жөнелтуші қор сақтандыру сыйлықақысын қабылдайды.

Сақтандыру ұйымының зейнетақы жинақтарын қайтаруына төлем тапсырмасын қалыптастыру Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2000 жылғы 25 сәуірдегі № 179 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1155 тіркелген) бекітілген Төлем тапсырмаларды, төлемдік талап-тапсырмаларды, инкассалық өкімдерді ресімдеу, пайдалану және орындау жөніндегі нұсқаулықтың, № 388 Қағидалардың талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

Сақтандыру ұйымының зейнетақы жинақтарын қайтаруына төлем тапсырмасын қалыптастырған кезде, сақтандыру ұйымы зейнетақы жинақтары Жөнелтуші қорға қайтарылатын салымшының деректемелерін (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты, туылған күні, ЖСН), зейнетақы жарналарын Жөнелтуші қорға қайтаруға негіз болатын төлем тапсырмасының нөмірін және күнін көрсетеді.

4. Қорытынды ережелер

14. Жөнелтуші қор зейнетақы жинақтарын сақтандыру ұйымына ауыстырғанын растау үшін салымшыға (алушыға) сұрау салуы негізінде мыналарды:

- 1) үзінді көшірмені беру күнін және ауыстырылған зейнетақы жинақтарының түрін;
- 2) зейнетақы жинақтарының және есептелген инвестициялық кірістің сомасын көрсете отырып, ағымдағы күнтізбелік жылдың басындағы зейнетақы жинақтары сомасының қалдықтарын;
- 3) ағымдағы күнтізбелік жылдағы зейнетақы жинақтарының нақты түсу күнін көрсете отырып, келіп

түскен сомасын;

4) әр айда нақты есептелгенді көрсете отырып, әр ағымдағы күнтізбелік жылдағы инвестициялық кірістің сомасын;

5) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан нақты түскен күнін көрсете отырып, ағымдағы жылғы салымшының (алушының) жеке зейнетақы шотына келіп түскен зейнетақы жинақтары аударымдарының сомасын;

6) нақты төлемдердің күнін және ұсталған табыс салығын көрсете отырып, ағымдағы жылғы жүзеге асырылған зейнетақы төлемдерінің сомасын;

7) ауыстырылған зейнетақы жинақтарының нақты сомасын;

8) салымшы (алушы) өтініш берген күні келіп түскен зейнетақы жинақтарының және инвестициялық кірістің сомасын көрсете отырып, жеке зейнетақы шотындағы зейнетақы жинақтары сомасының қалдықтарын көрсетіп, зейнетақы жинақтарының ауыстырылған сомасы туралы үзінді көшірмені береді.

15. Салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарын Жөнелтуші қордан сақтандыру ұйымына ауыстырумен байланысты шығыстар Жөнелтуші қордың меншікті қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ**

Алматы

2014 жылғы 26 ақпан

№ 33

*Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық
актілеріне зейнетақымен қамсыздандыру мәселелері бойынша
өзгерістер енгізу туралы*

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

1. Қоса беріліп отырған Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі - Тізбе) бекітілсін.

2. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі және 2013 жылғы 1 қазаннан бастап туындаған қатынастарға қолданылатын Тізбенің 1-тармағын қоспағанда, 2014 жылғы 1 қаңтардан бастап туындаған қатынастарға қолданылады.

* Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2014 жылы 11 сәуірде №9317 тіркелді

*Қазақстан Республикасының өзгерістер енгізілетін
нормативтік құқықтық актілерінің
тізбесі*

1. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының «Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық портфельдеріндегі қаржы құралдарын бағалау ережесін бекіту туралы» 2005 жылғы 26 наурыздағы № 109 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3603 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық портфельдеріндегі қаржы құралдарын бағалау ережесінде:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Зейнетақы активтері есебінен сатып алынған қаржы құралдарының портфелі үш санатқа бөлінеді:

1) өзгерістері пайданың немесе шығынның құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары;

2) өтелгенге дейін ұсталатын қаржы құралдары;

3) сатуға арналған қолда бар қаржы құралдары.

Өтелгенге дейін ұсталатын қаржы құралдары ретінде есепке алынатын қаржы құралдарының ағымдағы құны:

2013 жылғы 1 қаңтардан бастап - Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарды қоспағанда, жинақтаушы зейнетақы қорының портфеліндегі қаржы құралдарының ағымдағы жиынтық құнының 15 (он бес) пайызынан аспайды.

Қаржы құралын «өтелгенге дейін ұсталатын қаржы құралдары» санатынан «сатуға арналған қолда бар қаржы құралдары» санатына ауыстырған жағдайда зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды дербес жүзеге асыратын жинақтаушы зейнетақы қоры не зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйым (бұдан әрі бірлесіп - ұйым деп аталады), ауыстыру туралы шешім қабылдаған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне осындай шешім қабылдауының себептерін көрсете отырып, ауыстыру туралы хабарлама жібереді.»;

9-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«9-1. Қазақстан Республикасының резидент ұйымдарының өтімді емес борыштық бағалы қағаздарының әділ құнын қор биржасы мынадай формула бойынша айқындайды:

$$P = \sum_i^n \frac{K_i}{\left(1 + \frac{Y}{100m}\right)^{\frac{mT_i}{T_0}}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{Y}{100m}\right)^{\frac{mT_n}{T_0}}}$$

мұнда:

P – борыштық бағалы қағаздың әділ құны, номиналдық құнына пайызбен; i – купондық кезеңнің реттік нөмірі;

n – облигацияның айналыста болу мерзімінде купондық кезеңдердің саны;

Y – дисконттау ставкасы;

T_0 – есепті жылдың ұзақтығы, күнмен;

T_n – белгіленген облигацияларды қайта бағалау күні мен облигацияларды өтеу күнінің арасындағы күндер саны;

T_{ki} – белгіленген облигацияларды қайта бағалау күні мен ол бойынша кезекті купонын төлеу күнінің арасындағы күндер саны;

m – күнмен есептелетін есепті жылдың ұзақтығының күнмен есептелетін купондық кезеңнің ұзақтығына қатынасы;

K_j – жылдық пайызбен есептелетін есепті жылға облигация бойынша купон ставкасының « m » көрсеткішіне қатынасы.

Дисконттау ставкасы қор биржасының директорлар кеңесінің шешімімен токсанына бір рет қор биржасының ресми тізімінің «Борыштық бағалы қағаздар» секторының әрбір жеке санаты (шағын санаты) үшін Борыштық бағалы қағаздар кірістілігінің орташа алынған ставкасын есептеу әдістемесінің негізінде осы тоқсанның алдындағы он екі айдың қорытындысы бойынша тиісті санаттағы (шағын санаттағы) жылдық кірістіліктің орташа алынған ставкасына қарай анықталады.

Қор биржасының директорлар кеңесі есепті тоқсанға дисконттау ставкаларын бекітпеген жағдайда, өтімді емес борыштық бағалы қағаздардың әділ құнын есептеу мақсатында қор биржасының директорлар кеңесі алдыңғы есепті тоқсанға бекіткен дисконттау ставкалары пайдаланылады.

Қор биржасының директорлар кеңесінің шешімі есепті тоқсанның бірінші айының он бесінші жұмыс күні Астана қаласының уақыты бойынша 18.00 сағаттан кешіктірмей қор биржасының интернет-ресурсында орналастырылады.».

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің есебінен инвестициялық портфелінің құрылымы туралы мәліметтерді бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 199 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8672 тіркелген, 2013 жылғы 2 қазанда «Заң газеті» газетінде № 148 (2349) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің есебінен инвестициялық портфелінің құрылымы туралы мәліметтерді бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау қағидаларында:

2 және 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры зейнетақы активтерінің есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфелінің құрылымы туралы мәліметтерді қаржы құралдарының атауы мен санын, номиналдық құнын, сондай-ақ осы қаржы құралдарына инвестициялар мөлшерінің бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық портфеліне пайыздық арақатынасын көрсете отырып, Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысанда мемлекеттік тілде және орыс тілінде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялайды.

3. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры зейнетақы активтерінің есебінен инвестициялық портфелінің құрылымы туралы мәліметтерді жариялау үшін бұқаралық ақпарат құралдарын, оның ішінде Қағидалардың 4-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келетін меншікті интернет-ресурсын пайдаланады.»;

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры зейнетақы активтерінің есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфелінің құрылымы туралы мәліметтерді жариялағаннан кейін он жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде зейнетақы активтерінің есебінен инвестициялық портфелінің құрылымы туралы мәліметтерді жариялау (орналастыру) үшін пайдаланылған бұқаралық ақпарат құралын көрсете отырып, растайтын құжаттардың қосымшаларымен бірге Қағидалардың 2 және 5-тармақтарының орындалғаны туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынады.»;

Қосымша Қазақстан Республикасының өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің осы тізбесіне 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 237 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8815 тіркелген, 2013 жылғы 28 қарашада «Заң газеті» газетінде № 180

(2381) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі және нормалары 2013 жылғы 29 тамыздан бастап туындаған қатынастарға қолданылатын Қағидалардың 1-қосымшасын қоспағанда, 2013 жылғы 22 тамыздан бастап туындаған қатынастарға қолданылады.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін жүзеге асыру қағидаларында:

18-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«18. Егер қандай да болмасын жағдайлардың нәтижесінде ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтері есебінен сатып алынған қаржы құралдары портфелінің құрылымы Қағидаларда, ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры үшін пруденциялық нормативтерде белгіленген талаптарға сәйкес келмесе, ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры осындай сәйкессіздікпен байланысты инвестициялық қызметін дереу тоқтатады және бір жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі - уәкілетті орган) іс-шаралардың атауын, олардың орындалуына жауапты ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлерін және орындалу мерзімдерін көрсете отырып, сәйкессіздікті жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын қоса бере отырып, осы сәйкессіздік фактісі мен себептері туралы хабарлайды.

Уәкілетті орган іс-шаралар жоспарын бес жұмыс күні ішінде қарайды. Уәкілетті орган іс-шаралар жоспарын мақұлдаған кезде, ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры оны іске асыруға кіріседі және уәкілетті органға іс-шаралар жоспарында белгіленген іс-шаралардың орындалғаны туралы есептерді ұсынады. Іс-шаралар жоспарына уәкілетті органның ескертулерін алған жағдайда, ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры уәкілетті органның іс-шаралар жоспарын қарау нәтижелері туралы хатын алған күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органға түзетілген іс-шаралар жоспарын ұсынады.»;

1-қосымша Қазақстан Республикасының өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің осы тізбесіне 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының
зейнетақы активтерінің есебінен инвестициялық
портфельінің құрылымы туралы мәліметтерді
бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының
бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау
қағидаларына
қосымша

Нысан

*Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің
есебінен қалыптастырылған инвестициялық портфельінің*
20__ жылғы «__» «_____» жағдай бойынша
құрылымы

Эмитенттің атауы және қаржы құралының түрі	Қаржы құралының сәйкестендіргіші	Номиналдық құнның (базалық активтің) валютасы	Рейтингісі	Өтеу күні
1	2	3	4	5

кестенің жалғасы

Саны	Номиналдық құны	Ағымдағы құны	Инвестициялық портфельден үлес салмағы, %	Ескерту
6	7	8	9	10

Кестені толтыру бойынша түсініктемелер:

1-бағанда қаржы құралы эмитентінің толық атауы және оның түрі (оның ішінде, «кері РЕПО» операциясының нәтижесінде алынған бағалы қағаз, тазартылған бағалы металл, туынды қаржы құралы, банк депозиті және басқалары) көрсетіледі.

2-бағанда бағасы белгіленетін қаржы құралдарының қысқаша аты (бірегей сәйкестендіргіші), сондай-ақ қаржы құралдары үшін Ұлттық сәйкестендіру нөмірі (ҰСН), Халықаралық сәйкестендіру нөмірі (International Securities Identification Number – ISIN) не банк депозитін ашуға арналған шарттың нөмірі көрсетіледі.

3-бағанда қаржы құралы номинирленген «Валюталар мен қорларды белгілеуге арналған кодтар» 07 ИСО 4217-2001 Қазақстан Республикасының мемлекеттік жіктеушісіне сәйкес валюта коды

не туынды қаржы құралы бойынша базалық актив болып табылатын валюта коды көрсетіледі.

4-бағанда борыштық бағалы қағаздар үшін бағалы қағаздың қолданыстағы рейтингілік бағасы, эмитенттің (банктің) акциялар (банктік салым) үшін рейтингісі не қарсы әріптестің туынды қаржы құралдары үшін рейтингісі, сондай-ақ рейтингілік бағаны берген рейтингілік агенттіктің атауы көрсетіледі. Екі және одан да көп рейтингілік баға болған жағдайда рейтингілік агенттіктердің бірінің халықаралық және (немесе) ұлттық шкала бойынша ең жоғары рейтингілік бағасы көрсетіледі.

5-бағанда шығарылым (мәміле (шарт)) талаптарына сәйкес борыштық бағалы қағаздар («кері РЕПО» операциялары немесе банк салымы немесе туынды қаржы құралы) үшін «күні/айы/жылы» форматында өтеу (жабу) күні көрсетіледі, үлестік және өзге де мерзімі көрсетілмеген бағалы қағаздар үшін бұл баған толтырылмайды.

6-бағанда данамен көрсетілген қаржы құралдарының саны көрсетіледі.

7-бағанда бір шығарылым облигацияларының санын осы шығарылымның бір облигациясының номиналдық құнына туынды ретінде есептелетін облигациялардың номиналдық құны мың теңгемен көрсетіледі.

8-бағанда есептелген сыйақыны қоса алғанда, қаржы құралдарының құнсыздануын есепке ала отырып, есепті күндегі олардың ағымдағы жиынтық құны мың теңгемен көрсетіледі.

9-бағанда қаржы құралының бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық портфеліндегі пайыздағы үлес салмағы үтірден кейін екі мәнге дейінгі дәлдікпен көрсетіледі.

10-бағанда қаржы құралдарымен жасалатын мәміленің мәнін нақтылайтын қаржы құралдары туралы қосымша ақпарат көрсетіледі (мысалы, егер бағалы қағаз «кері РЕПО» операциясы нәтижесінде алынған жағдайда, бұл бағанда тиісті белгі қойылады).».

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы
қорының және (немесе) ерікті
жинақтаушы зейнетақы қорларының
қызметін жүзеге асыру қағидаларына
1-қосымша

Зейнетақы активтерінің шартты бірлігі құнының есебі

1. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры айдың әрбір күнтізбелік күннің аяғында зейнетақы активтерінің шартты бірлігі құнының есебін жүргізеді.

2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің бір шартты бірлігінің орташа құны қандай да болмасын айда осы қосымшаның 3-тармағына сәйкес есептелген осы айдың әрбір күнтізбелік күнінің аяғындағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің бір шартты бірлігі құнының орташа арифметикалық мәні ретінде есептеледі.

3. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің бір шартты бірлігінің осы айдың әрбір күнтізбелік күнінің аяғындағы құнын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры мына формула бойынша есептейді:

$$K_i = \frac{3A_i}{ШБ_i}, \text{ мұнда:}$$

K_i - осы күннің аяғындағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің бір шартты бірлігінің құны;

$3A_i$ - осы күннің аяғында осы қосымшаның 4-тармағына сәйкес есептелген бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының «таза» зейнетақы активтерінің ағымдағы құны;

$ШБ_i$ - осы күннің аяғында осы қосымшаның 5-тармағына сәйкес есептелген бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің шартты бірліктерінің жалпы саны.

4. Осы айдың әрбір күнтізбелік күнінің аяғындағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының «таза» зейнетақы активтерінің ағымдағы құны мына формула бойынша есептеледі (Қағидаларда белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып):

$$3A_i = 3A_{(i-1)} + Ж_i + T_i + K_i + A_{i1} + A_{i2} - H_i - K_{ci}, \text{ мұнда:}$$

$3A_{(i-1)}$ – алдыңғы күнтізбелік күннің аяғындағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының «таза» зейнетақы активтерінің ағымдағы құны;

$Ж_i$ - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына осы күні түскен зейнетақы жарналары;

T_i - ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларынан бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына зейнетақы активтерін осы күнгі ауыстыру;

K_i - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтері бойынша осы күнге есептелген инвестициялық кірісі;

Ai1 - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры зейнетақы жарналарын уақтылы ауыстырмағаны үшін осы күні алған өсімпұл;

Ai2 - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры зейнетақы активтерін уақтылы инвестицияламағаны үшін осы күні алған өсімпұл;

Hi - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан осы күнге есептелген зейнетақы төлемдері, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына жасалған ауыстыру, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан сақтандыру ұйымына жасалған ауыстыру және бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық шотына қателесіп түскен сомалар бойынша міндеттемелер (бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры және оған қызмет көрсететін кастодиан банк түскен күні қателесіп түскен деп таныған, қаржы құралдарына орналастырылмаған және салымшылардың жеке шоттарына есепке алынбаған сомаларды қоспағанда);

KCi - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының осы күнге есептелген комиссиялық сыйақылары.

5. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының осы айдың әрбір күнтізбелік күнінің аяғындағы зейнетақы активтерінің шартты бірліктерінің жалпы саны мына формула бойынша есептеледі:

$$ШБ_i = ШБ_{(i-1)} + \frac{Ж_i + Т_i + A_{i1} - H_i}{Қ_{(i-1)}}, \text{ мұнда:}$$

ШБ (i-1) - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының осы күннің алдындағы күнтізбелік соңғы күннің аяғындағы зейнетақы активтерінің шартты бірліктерінің жалпы саны;

Қ (i-1) - бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының осы күннің алдындағы соңғы күнтізбелік күннің аяғындағы зейнетақы активтерінің бір шартты бірлігінің құны.

6. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің бір шартты бірлігінің орташа құны туралы анықтаманы (бұдан әрі - анықтама) осы қосымшаның 1 және 2-нысандарына сәйкес электрондық нысанда есепті айдан кейінгі айдың бесінші жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органға ай сайын ұсынады.

Есептердегі деректер Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - теңгемен көрсетіледі.

7. Есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажет болған жағдайда, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры уәкілетті органға жетілдірілген анықтаманы және анықтамаға өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажеттілігінің себептерін көрсете отырып жазбаша түсіндірмені ұсынады.

_____ жылға

(айдың атауы) (күнтізбелік жылды цифрмен белгілеу)

**Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің
бір шартты бірлігінің орташа құны туралы
анықтама**

Күні	Зейнетақы жарналары, келіп түсті	Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларынан ауыстыру	Алынған өсімпұл		Төлемдер және жасалған ауыстыру		Есепке қате алынған сомалар бойынша міндеттемелер
			зейнетақы жарна-ларын уақтылы ауыстырмағаны үшін	зейнетақы активтері уақтылы инвестиция-ланбағаны үшін	Втөлен-ді	есеп-телді	
1	2	3	4	5	6	7	8

кестенің жалғасы

Зейнетақы активтерінің комиссиялық сыйақысы		Инвестициялық кірістен түскен комиссиялық сыйақы		«Таза» зейнетақы актив-терінің ағымдағы құны	Шартты бірлік-тердің саны ¹	Зейнетақы активтерінің бір шартты бірлігінің құны ²	Зейнетақы активтері бойынша бір күнде есептелген инвестициялық кіріс
есеп-телді	тө-ленді	есеп-телді	тө-ленді				
9	10	11	12	13	14	15	16

Бірінші басшы (ол болмаған кезеңде - оның орнындағы адам)

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер

(тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы: _____

(лауазымы, тегі, аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойған күн 20 _____ жылғы « _____ » _____

Мөр орны

¹ Үтірден кейін нақты үш белгіге дейін.² Үтірден кейін нақты жеті белгіге дейін.

_____ жылға
(айдың атауы) (күнтізбелік жылды цифрмен белгілеу) _____
_____ (ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының ілік септігіндегі
қысқартылған атауы)

**ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің
бір шартты бірлігінің орташа құны туралы
анықтама**

Күні	Зейнетақы жарналары, келіп түсті	Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларынан ауыстыру	Алынған өсімпұл		Төлемдер және жасалған ауыстыру		Есепке қате алынған сомалар бойынша міндеттемелер
			зейнетақы жарнала- рын уақтылы ауыстырмағаны үшін	зейнетақы активтері уақтылы инвестиция- ланбағаны үшін	Втөлен- ді	есеп- телді	
1	2	3	4	5	6	7	8

кестенің жалғасы

Зейнетақы активтерінің комиссиялық сыйақысы		Инвестициялық кірістен түскен комиссиялық сыйақы		«Таза» зейнетақы активте- рінің ағымдағы құны	Ш а р т т ы бірліктер- дің саны ¹	Зейнетақы активтері- нің бір шартты бірлігінің құны ²	Зейнетақы активтері бойынша бір күнде есептелген инвести- циялық кіріс
есеп- телді	төленді	есеп- телді	төленді				
9	10	11	12	13	14	15	16

Бірінші басшы (ол болмаған кезеңде - оның орнындағы адам)

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

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

Орындаушы: _____
(лауазымы, тегі, аты) _____ (қолы) _____ (телефон нөмірі)

Есепке қол қойған күн 20 _____ жылғы « _____ » _____

Мөр орны

¹ Үтірден кейін нақты үш белгіге дейін.

² Үтірден кейін нақты жеті белгіге дейін.».

