



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 4 Официальные курсы иностранных валют
- 5 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 13 Информация о функционировании платежных систем Казахстана за II кв 2013 года
- 16 Нормативные правовые акты

№ 12
16-31 июня 2013 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

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

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

члены совета:

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

Мадиярова А.К. – начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных
систем Департамента платежных систем; Сарсенова Н.В. – заместитель директора Юридического
департамента; Сарсенбаева А.И. – главный специалист-переводчик управления переводов и
внедрения государственного языка Департамента по работе с персоналом;

ответственный за выпуск:

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

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кіман" Баспа үйі
050009, г. Алматы,
проспект Абая, 143
тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС – РЕЛИЗ № 25
28 июня 2013 года**

*О переходе на новую методологию статистики внешнего сектора
и о состоянии платежного баланса и внешнего долга Республики Казахстан
в 1 квартале 2013 года*

О переходе на новую методологию статистики внешнего сектора

Национальный Банк Республики Казахстан информирует пользователей статистики внешнего сектора страны об изменении структуры представления информации по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу¹.

До 2013 года формирование статистики внешнего сектора Казахстана осуществлялось в соответствии с Руководством Международного Валютного Фонда (МВФ) по платежному балансу, 5-е издание 1993 года выпуска (далее - РПБ5). Начиная с отчетов за 1 квартал 2013 года Национальный Банк в целях обеспечения соответствия новым международным стандартам осуществил переход на формирование внешнеэкономической статистики по новой методологии МВФ – Руководству по платежному балансу и международной инвестиционной позиции, 6-е издание 2009 года выпуска (далее - РПБ6).

Переход к новой структуре платежного баланса и международной инвестиционной позиции в соответствии с требованиями РПБ6 позволил отразить в статистике новые экономические явления и учесть требования ее пользователей.

Концептуально РПБ6 сохраняет преемственность с методологией предыдущего (пятого) издания (РПБ5). Прежние данные статистики платежного баланса, основанные на рекомендациях РПБ5, в целом остаются сопоставимыми с агрегированными данными, составленными по новой методологии. Для достижения сопоставимости динамических рядов произведена конверсия данных платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга Казахстана за период с 2005 по 2012 годы включительно. Поскольку в соответствии с РПБ6 произошла перегруппировка между отдельными статьями платежного баланса, изменились значения счетов платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга и их составляющих за эти периоды.

Полноценное формирование данных платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга в соответствии с методологией РПБ6 и на основе модернизированных источников данных планируется осуществлять в 2014-2015 годах.

При публикации данных изменена форма стандартного представления статистики платежного баланса, ранее основанная на применении кредитовых (плюс) и дебетовых (минус) записей. В счетах текущих операций и операций с капиталом исключается использование знака «минус» при отражении импорта товаров и услуг, а также выплаченных первичных и вторичных доходов. При этом сальдо соответствующих статей (товаров, услуг, первичных доходов, вторичных доходов) определяется как разность между кредитом и дебетом.

В финансовом счете используются наименования «чистое приобретение финансовых активов» и «чистое принятие обязательств» вместо «активы» и «обязательства». Изменение со знаком «плюс» указывает на увеличение активов или обязательств, а изменение со знаком «минус» на уменьшение активов или обязательств. Сальдо финансового счета определяется как разность между активами и обязательствами.

Краткий перечень изменений требований РПБ6 по сравнению с РПБ5 приведен в Приложении.

Подробная Методика формирования счетов внешнеэкономической деятельности (статистики внешнего сектора), разработанная на основе РПБ6, размещена на сайте Национального Банка Республики Казахстан.

¹ Размещается на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан www.nationalbank.kz в разделе Статистика → Статистика внешнего сектора

Поскольку в стандартном представлении платежного баланса и международной инвестиционной позиции отсутствует представление прямых инвестиций по направлению (в Казахстан и за границу) предусмотрено размещение дополнительных аналитических таблиц:

- Прямые инвестиции по направлению вложения: потоки за период – содержит показатели чистых и валовых притоков и оттоков прямых инвестиций из Казахстана и в Казахстан.
- Прямые инвестиции по направлению вложения: позиция на конец периода.

В связи с изменением представления прямых инвестиций и включением в их состав операций между сестринскими предприятиями, уточнены наименования показателей и методика формирования валового притока и валового оттока прямых инвестиций – исключен вычет обратного выкупа акционерного капитала у прямого инвестора. Для сопоставимости данных произведен пересчет динамических рядов по валовому притоку прямых инвестиций в Республику от иностранных прямых инвесторов и по валовому оттоку прямых инвестиций за границу от казахстанских прямых инвесторов с 2005 года.

Кроме того, в платежном балансе и международной инвестиционной позиции операции и остатки, связанные с иностранными активами Национального фонда Республики Казахстан перенесены в сектор «Органы государственного управления».

В связи с требованиями РПБ6, незначительно изменилась структура стандартного представления информации по внешнему долгу страны, а именно:

- «Другие сектора» представлены без учета межфирменной задолженности, которая теперь является самостоятельной статьей в структуре внешнего долга. Как в платежном балансе и международной инвестиционной позиции, межфирменная задолженность включает также обязательства перед иностранными сестринскими предприятиями.
- В статью «Прочие обязательства», начиная с первого квартала 2013 года, включены такие инструменты, как «Страховые и пенсионные программы и программы стандартных гарантий».

Платежный баланс за 1 квартал 2013 года

В 1 квартале 2013 году профицит счета текущих операций составил 1,9 млрд. долл. США

Снижение экспорта товаров обусловило сокращение положительного сальдо текущего счета в первом квартале 2013 года (отчетный период) относительно аналогичного показателя 1 квартала 2012 года (базовый период) на 42,8%.

Профицит торгового баланса снизился на 17,5% и составил 10,1 млрд. долл. США. Официальный экспорт товаров снизился на 7,8% относительно базового периода и сложился на уровне 20,2 млрд. долл. США.

Зафиксированный официальной торговой статистикой импорт товаров увеличился на 7,1% и составил 9,6 млрд. долл. США.

Отрицательное сальдо первичных доходов, составившее 6,6 млрд. долл. США, снизилось относительно базового периода на 10,6% преимущественно за счет сокращения выплат дивидендов прямым иностранным инвесторам.

По другим составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы международных услуг и вторичных доходов составили 1,4 млрд. долл. США и 0,2 млрд. долл. США соответственно.

По финансовому счету (без учета резервных активов) сложилось положительное сальдо в размере 0,7 млрд. долл. США, что означает, что в 1 квартале 2013 года Казахстан являлся «чистым кредитором» по отношению к остальному миру.

Отрицательный баланс по операциям прямого инвестирования составил 2,2 млрд. долл. США. При учете по принципу «активов и обязательств» чистое приобретение финансовых активов по прямым инвестициям составило 1,8 млрд. долл. США, а чистое принятие обязательств - 4,1 млрд. долл. США. С точки зрения учета «по направлению» валовый приток прямых инвестиций от прямых иностранных инвесторов составил в отчетном периоде 6,6 млрд. долл. США по сравнению с 7,3 млрд. долл. США в базовом периоде.

Положительное сальдо по портфельным инвестициям составило 2,4 млрд. долл. США вследствие превышения прироста активов по портфельным инвестициям над приростом обязательств по ним. Увеличение активов по портфельным инвестициям обеспечено приростом иностранных активов Национального Фонда РК на 2,7 млрд. долл. США.

Увеличение резервных активов по операциям платежного баланса в отчетном периоде составило 0,3

млрд. долл. США и по состоянию на 31 марта 2013 года международные резервы оценивались в 28,1 млрд. долл. США, что обеспечивало финансирование казахстанского импорта товаров и услуг за 5,4 месяцев.

Внешний долг по состоянию на 31 марта 2013 года

На 31 марта 2013 года внешний долг страны составил 140,0 млрд. долл. США, из которых 5,2 млрд. долл. США или 4% составляет внешний долг государственного сектора (обязательства Правительства РК и Национального Банка РК), на долю межфирменной задолженности приходится 69,6 млрд. долл. США или 50%, банковского сектора – 12,7 млрд. долл. США или 9%.

За первый квартал 2013 года внешний долг увеличился на 2,9 млрд. долл. США, главным образом, за счет роста межфирменной задолженности (+3,1 млрд. долл. США). При этом внешний долг «Других секторов» (без учета межфирменной задолженности) за период увеличился на 0,9 млрд. долл. США, тогда как внешние обязательства государственного сектора и «Банков» продемонстрировали снижение (-0,3 и -0,9 млрд. долл. США за период, соответственно).

Приложение

Краткий перечень изменений требований РПБ6 по сравнению с РПБ5

	В соответствии с РПБ5	В соответствии с РПБ6
Названия статей в счете текущих операций	• Товары • Услуги • Доходы • Текущие трансферты	• Товары • Услуги • Первичные доходы • Вторичные доходы
Знаки операций в счете текущих операций и счете операций с капиталом и финансами	«+» - кредит (экспорт товаров и услуг, доходы и трансферты к получению) «-» - дебет (импорт товаров и услуг, доходы и трансферты к выплате) Сальдо = кредит + дебет	«+» - кредит (экспорт товаров и услуг, доходы и трансферты к получению), дебет (импорт товаров и услуг, доходы и трансферты к выплате) Сальдо = кредит - дебет
Знаки операций в финансовом счете	«+» - увеличение обязательств, снижение активов «-» - увеличение активов, снижение обязательств Сальдо = сумма всех операций	«+» - увеличение активов или обязательств, «-» - уменьшение активов или обязательств Сальдо = активы - обязательства
Сальдо финансового счета и его составляющих	Отрицательное – нетто-отток ресурсов, положительное – нетто-приток ресурсов	Отрицательное – чистое заимствование (нетто-приток ресурсов), положительное – чистое кредитование (нетто-отток ресурсов)
Названия секторов в финансовом счете ПБ, МИП и ВД	• Органы денежно-кредитного регулирования • Сектор государственного управления • Банки • Другие сектора	• Центральный банк • Органы государственного управления • Банки • Другие сектора
Представление прямых инвестиций в ПБ, ВД и МИП	По направлению инвестиций: Прямые инвестиции за границу: • Требования • Обязательства Прямые инвестиции в Казахстан: • Требования • Обязательства	По принципу активов и обязательств Требования: • по инвестициям за границу • по инвестициям в Казахстан Обязательства • по инвестициям за границу • по инвестициям в Казахстан
Учет операций сестринских предприятий	В других инвестициях в зависимости от категории финансовых активов и обязательств	В прямых инвестициях

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2013 году

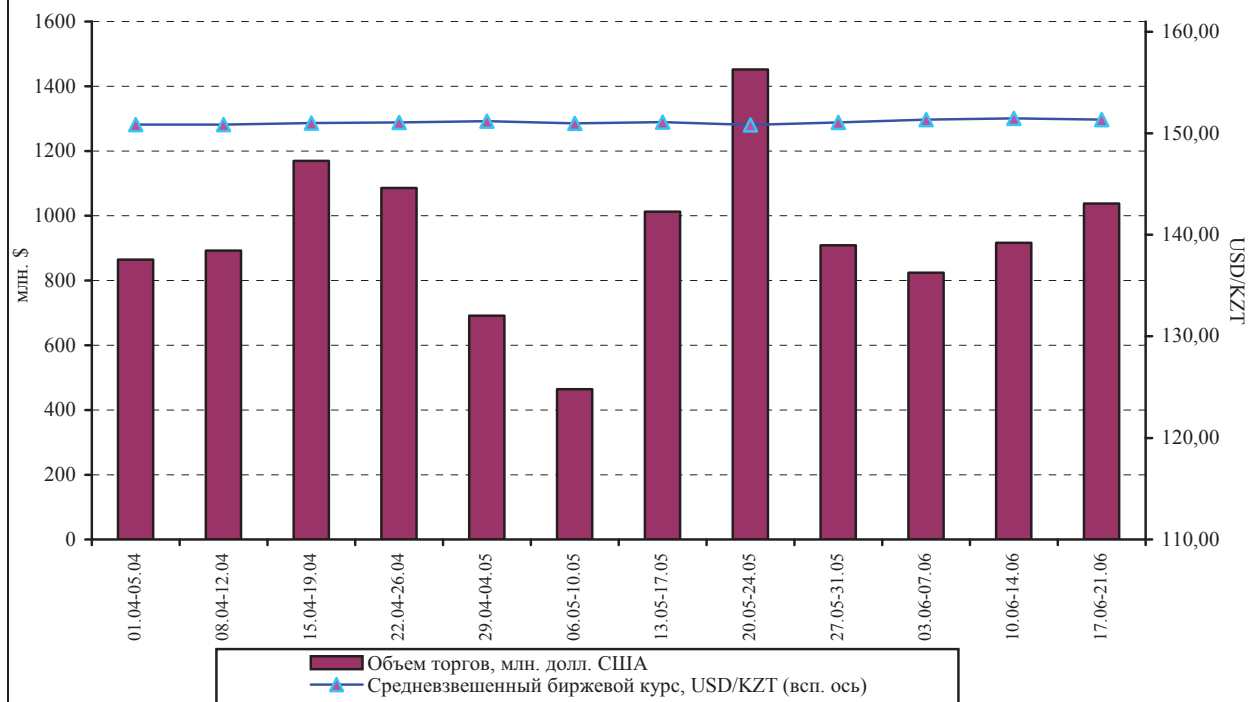
		18.06	19.06	20.06	21.06	22- 24.06	25.06	26.06	27.06	28.06	Июнь	II
Австралийск. доллар	AUD	145,48	143,36	143,78	139,28	140,01	138,78	140,66	140,83	141,2	143,01	149,81
Англ. фунт стерл.	GBP	237,75	237,36	236,18	234,18	234,6	232,72	233,81	233	231,8	234,38	231,97
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	70,36	69,74	69,39	67,94	67,1	67,46	67,98	68,52	69,34	69,95	73,20
Венгерский форинт	HUF	0,69	0,7	0,69	0,67	0,67	0,66	0,67	0,67	0,67	0,68	0,67
1 Гонконгский доллар	HKD	19,5	19,51	19,5	19,51	19,54	19,53	19,53	19,55	19,57	19,51	19,47
Датская крона	DKK	27,07	27,16	27,16	26,81	26,86	26,61	26,66	26,52	26,52	26,79	26,47
Дирахам ОАЭ	AED	41,19	41,21	41,19	41,19	41,26	41,23	41,24	41,29	41,32	41,23	41,15
Доллар США	USD	151,29	151,35	151,28	151,28	151,54	151,44	151,47	151,66	151,76	151,43	151,13
Евро	EUR	201,85	202,55	202,56	199,98	200,26	198,46	198,86	197,78	197,76	199,75	197,30
Канадский доллар	CAD	149,07	148,6	148,18	146,45	146,13	143,89	144,77	144,76	145,45	147,00	147,67
Китайский юань	CNY	24,7	24,7	24,69	24,69	24,71	24,65	24,65	24,67	24,68	24,69	24,56
Кувейтский динар	KWD	534,4	534,81	534,56	532,68	535,29	531,74	532,22	532,33	532,49	532,60	530,42
Кыргызский сом	KGS	3,12	3,12	3,12	3,12	3,15	3,12	3,12	3,12	3,12	3,12	3,13
Латвийский лат	LVL	287,84	288,84	289,09	285,33	285,66	283,12	283,76	282,05	281,98	284,89	281,74
Литовский лит	LTL	58,47	58,67	58,7	57,94	58,03	57,49	57,62	57,3	57,29	57,87	57,16
Малазийский ринггит	MYR	48,31	48,02	48,03	47,33	47,37	47,06	47,6	47,39	47,78	48,24	49,24
Молдавский лей	MDL	12,3	12,28	12,28	12,25	12,24	12,23	12,24	12,25	12,26	12,23	12,25
Норвежская крона	NOK	26,45	26,38	26,37	25,65	25,36	24,88	24,9	24,85	24,98	25,87	25,94
Польский злотый	PLN	47,75	47,78	47,64	46,3	46,28	45,72	46,14	45,63	45,69	46,69	47,01
Риял Саудовской Аравии	SAR	40,34	40,36	40,34	40,34	40,41	40,38	40,39	40,44	40,47	40,38	40,30
Российский рубль	RUB	4,8	4,74	4,71	4,62	4,61	4,6	4,63	4,61	4,61	4,69	4,78
СДР	XDR	230,63	230,99	230,89	231,04	229,33	229,38	228,47	229,14	228,42	229,17	227,49
Сингап. доллар	SGD	120,71	120,2	120,33	118,79	119,03	118,3	119,33	119,23	119,85	120,22	121,02
Таджикский сомони	TJS	32,02	31,78	31,76	31,77	31,82	32,04	31,8	31,83	32,09	31,89	31,81
1 турецкая лира	TRY	81,12	80,94	80,46	78,91	78,5	78,02	78,32	78,62	78,73	79,95	82,23
Узбекский сум	UZS	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Украинская гривна	UAH	18,56	18,56	18,54	18,53	18,63	18,62	18,6	18,64	18,62	18,59	18,58
Чешская крона	CZK	7,85	7,9	7,9	7,79	7,75	7,67	7,72	7,66	7,65	7,77	7,65
Шведская крона	SEK	23,48	23,39	23,6	23,32	23,03	22,51	22,63	22,57	22,58	23,05	23,06
Швейцарский франк	CHF	164	164,67	164,4	162,28	163,26	162,11	162,31	161,39	160,76	162,07	160,33
Южно-африканский ранд	ZAR	15,33	15,17	15,22	14,77	14,8	14,84	15,24	15,05	15,14	15,10	15,95
100 Южно-корейских вон	KRW	13,44	13,39	13,39	13,2	13,13	13,04	13,07	13,15	13,2	13,35	13,46
1 японская йена	JPY	1,6	1,59	1,59	1,55	1,55	1,54	1,56	1,55	1,55	1,55	1,53

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
27.05-31.05	151,08	151,08	0,18	908,85
03.06-07.06	151,34	151,34	0,35	824,45
10.06-14.06	151,51	151,48	0,09	916,55
10.06.2013	151,33	151,38	0,03	148,70
11.06.2013	151,38	151,46	0,05	230,90
12.06.2013	151,46	151,57	0,07	216,60
13.06.2013	151,57	151,51	-0,04	149,45
14.06.2013	151,51	151,44	-0,05	170,90
17.06-21.06	151,35	151,34	-0,09	1 037,55
17.06.2013	151,44	151,29	-0,10	96,25
18.06.2013	151,29	151,35	0,04	241,60
19.06.2013	151,35	151,28	-0,05	336,90
20.06.2013	151,28	151,28	0,00	201,35
21.06.2013	151,28	151,54	0,17	161,45

* - изменения к предыдущему периоду.

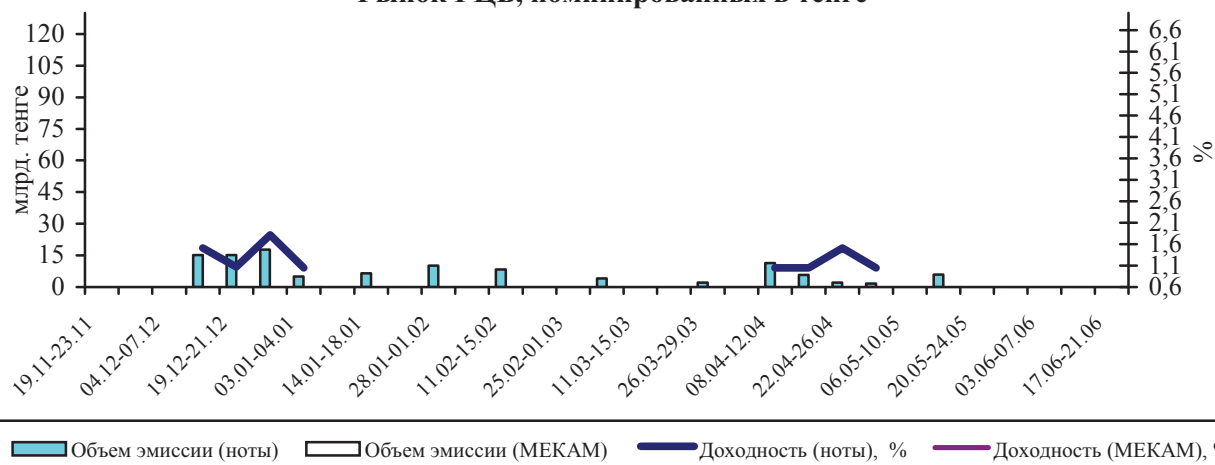


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
15.04-19.04	-	-	-	-
22.04-26.04	1,54	65,98	6,10	13,2
29.04-04.05	4,97	19,80	0,34	23,6
06.05-10.05	-	-	-	-
13.05-17.05	1,45	100,69	5,87	30,2
20.05-24.05	1,35	38,09	6,10	6,67
27.05-31.05	15,13	6,61	инф+0,01	10,0
03.06-07.06	0,38	63,70	3,00	3,40
10.06-14.06	2,69	18,46	6,30	16,9
17.06-21.06	7,14	14,00	5,90	15,0
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
15.04-19.04	0,57	100	1,05	5,7
22.04-26.04	0,21	100	1,51	2,1
29.04-04.05	0,17	100	1,05	1,7
06.05-10.05	-	-	-	-
13.05-17.05	0,59	100	1,05	5,9
20.05-24.05	-	-	-	-
27.05-31.05	-	-	-	-
03.06-07.06	-	-	-	-
10.06-14.06	-	-	-	-
17.06-21.06	-	-	-	-

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге



Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
05.04.13	3 117 334,35	2 304 396,29	626 609,66	89 404,44	96 923,95
12.04.13	3 156 273,09	2 318 770,63	639 763,80	89 404,44	108 334,21
19.04.13	3 110 030,48	2 318 770,63	614 627,79	89 404,44	87 227,61
26.04.13	3 125 386,95	2 331 993,01	614 627,79	89 404,44	89 361,70
04.05.13	3 111 508,05	2 317 893,01	609 627,79	103 007,70	80 979,55
10.05.13	3 111 508,05	2 317 893,01	609 627,79	103 007,70	80 979,55
17.05.13	3 139 172,23	2 333 540,26	624 187,58	103 007,70	78 436,68
24.05.13	3 145 838,89	2 340 206,93	624 187,58	103 007,70	78 436,68
31.05.13	3 148 012,23	2 350 206,93	616 360,92	103 007,70	78 436,68
07.06.13	3 122 787,02	2 325 702,93	616 360,92	106 405,75	74 317,42
14.06.13	3 109 931,25	2 342 650,97	601 694,25	106 405,75	59 180,27
21.06.13	3 124 931,25	2 357 650,97	601 694,25	106 405,75	59 180,27

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

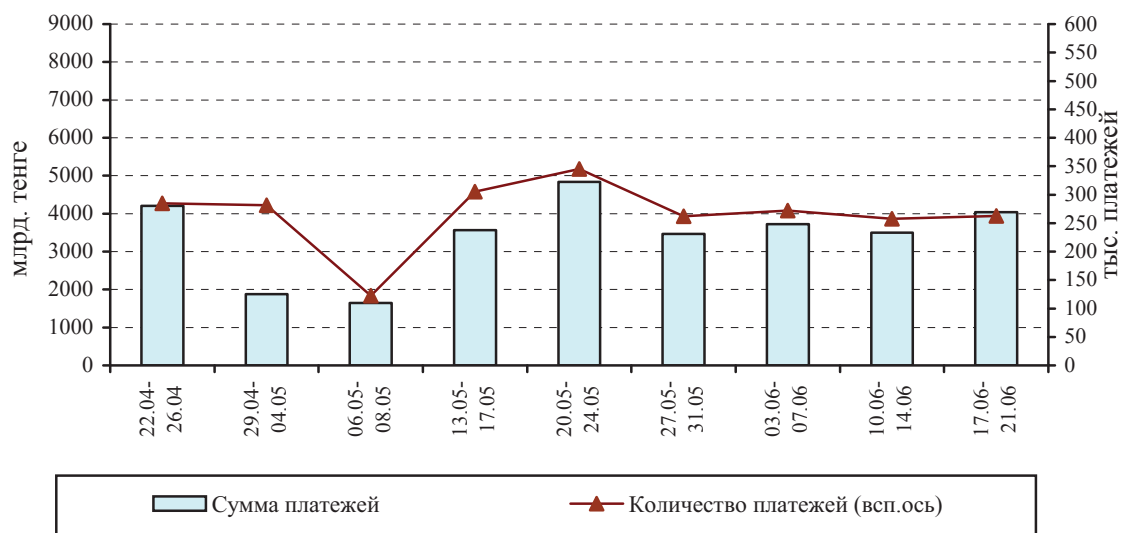
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
17.06.2013	4,514
18.06.2013	4,494
19.06.2013	4,434
20.06.2013	5,407
21.06.2013	4,270
с начала эмиссии	-3,367
за неделю	-0,244



4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
10.06-14.06	257,4	3 499,0	-6,1	350,8	89,7	7,7
17.06-21.06	262,5	4 038,1	15,4	400,8	95,3	6,2

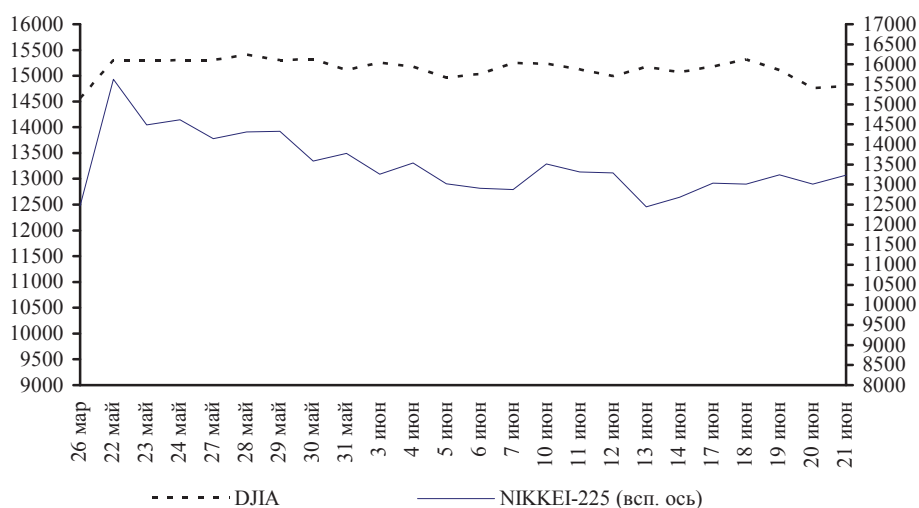
Межбанковская система переводов денег



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

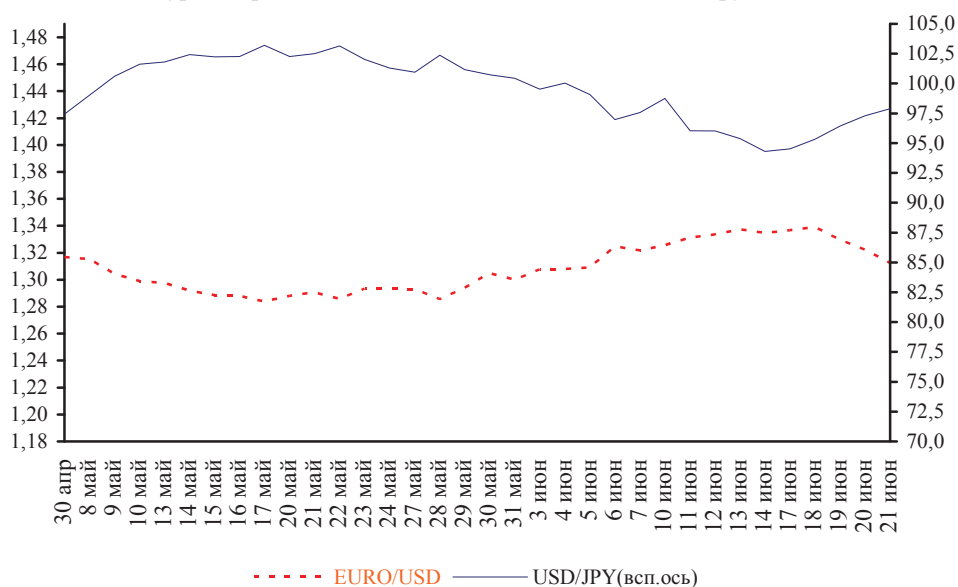
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	14.06.2013	21.06.2013	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	15 070,18	14 799,40	-1,80%	45,99%
Nikkei 225	12 686,52	13 230,13	4,28%	25,49%
DAX	8 127,96	7 789,24	-4,17%	50,95%
FTSE	6 308,26	6 116,17	-3,05%	17,65%
Hang Seng	20 969,14	20 263,31	-3,37%	77,26%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



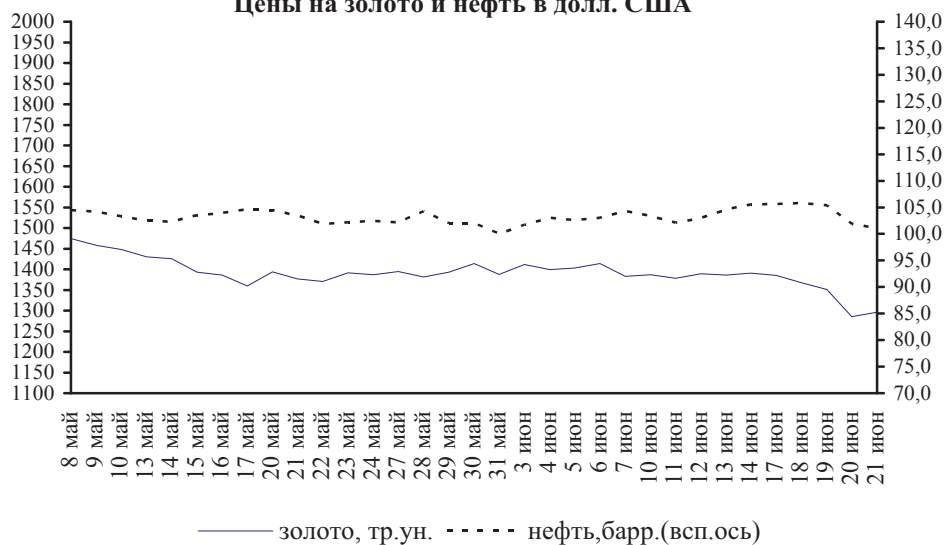
Курс	Значение		Изменение	
	14.06.2013	21.06.2013	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	94,31	97,90	3,81%	-25,33%
GBP/USD	1,5707	1,5419	-1,83%	6,24%
EUR/USD	1,3347	1,3122	-1,69%	48,19%
USD/RUR	32,35	32,70	1,10%	7,24%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		14.06.2013	21.06.2013	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1390,7	1296,4	-6,78%	368,61%
медь	метр.тонна	7 056,3	6 785,0	-3,84%	364,58%
цинк	метр.тонна	1 823,3	1 807,3	-0,88%	134,25%
нефть	баррель	105,60	101,08	-4,28%	397,93%
зерно	тонна	249,58	256,84	2,91%	154,65%

Цены на золото и нефть в долл. США

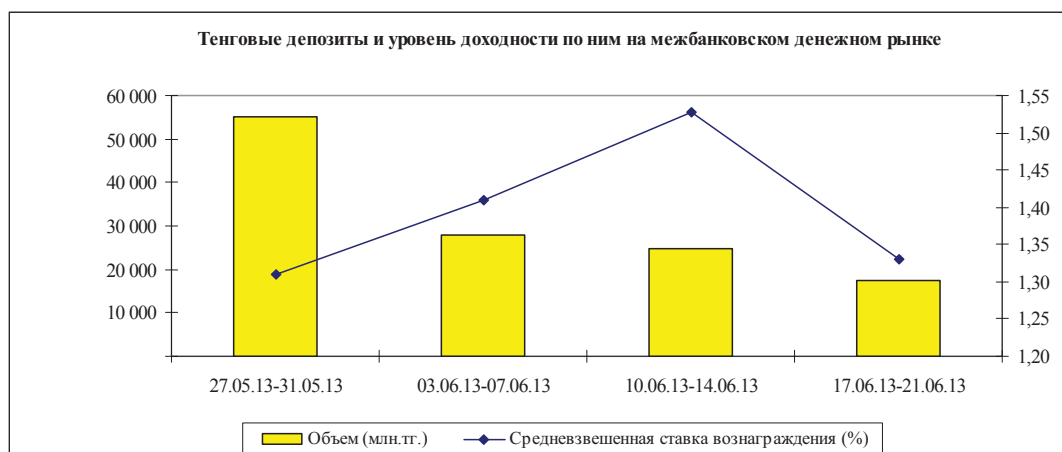


6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
27.05.13-31.05.13								
KZT	51 150 000	1,08	0	0,00	4 035 000	4	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 579 544	0,07	36 176	5,43
EURO	500	0,50	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	4 960 000	4,66	0	0,00	6 503 000	4,95	0	0,00
03.06.13-07.06.13								
KZT	24 200 000	0,79	50 000	8,00	3 603 000	6	0	0,00
USD	25 000	0,03	0	0,00	3 343 460	0,06	50 167	3,31
EURO	1 000	0,45	0	0,00	200	9,50	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	6 886 000	5,01	0	0,00
10.06.13-14.06.13								
KZT	23 550 000	1,42	0	0,00	1 113 000	4	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	3 730 267	0,07	315 000	0,14
EURO	300	0,30	0	0,00	10 000	0,02	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	5 284 000	4,96	0	0,00
17.06.13-21.06.13								
KZT	15 100 000	0,67	1 000 000	9,00	1 329 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	3 393 263	0,07	10 347	0,32
EURO	3 100	0,30	0	0,00	10 000	0,02	148	6,00
RUR	0	0,00	0	0,00	6 812 000	5,04	0	0,00

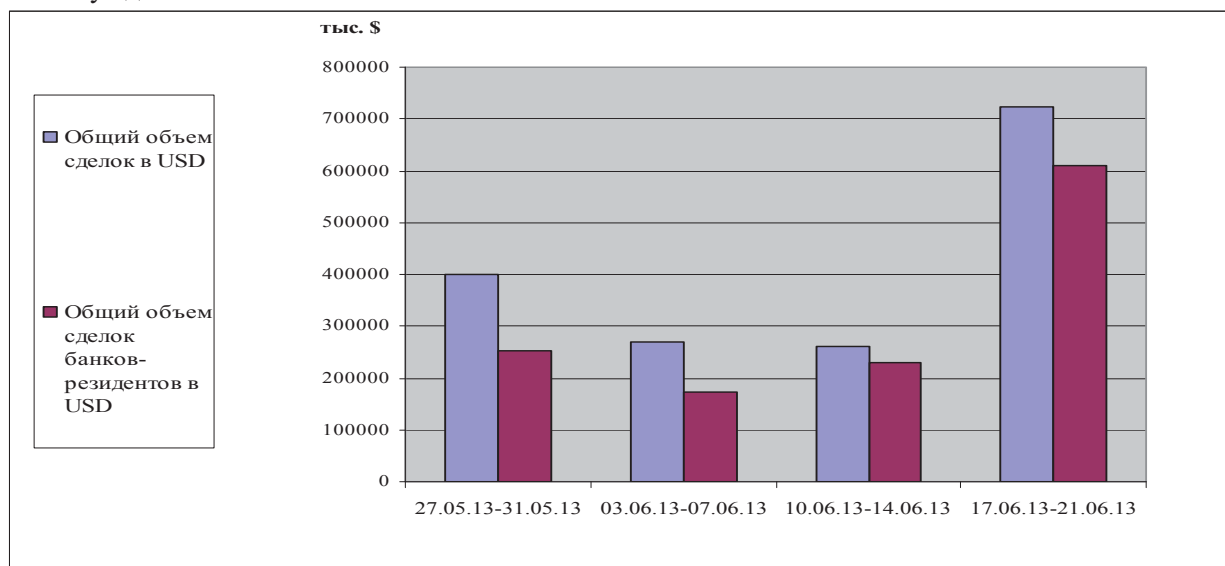
*-тыс. единиц валюты



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
27.05.13-31.05.13					
USD	400 923	253 290	63,2	151,10	151,05
RUB	56 109	36 150	64,4	4,80	4,82
EUR	9 560	9 560	100,0	195,76	195,76
03.06.13-07.06.13					
USD	268 180	174 115	64,9	151,35	151,35
RUB	107 216	96 000	89,5	4,72	4,72
EUR	12 377	12 377	100,0	199,51	199,51
10.06.13-14.06.13					
USD	260 308	228 964	88,0	151,46	151,47
RUB	73 627	62 500	84,9	4,68	4,68
EUR	9 038	9 038	100,0	201,26	201,26
17.06.13-21.06.13					
USD	723 091	608 600	84,2	151,50	151,52
RUB	138 800	138 800	100,0	4,72	4,72
EUR	9 990	9 990	100,0	201,80	201,80

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему
объему сделок



Информация о функционировании платежных систем Казахстана за II квартал 2013 года

Потоки и объемы платежей в платежных системах Республики Казахстан

В целом через платежные системы Казахстана (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) во II квартале 2013 года было проведено 8,9 млн. транзакций на сумму 45 796,4 млрд. тенге (или 303,03 млрд. долл. США). По сравнению со II кварталом 2012 года количество платежей в платежных системах увеличилось на 8,2% (на 674 тыс. транзакций), сумма платежей увеличилась на 5,1 % (на 2 241,1 млрд. тенге).

Межбанковская система переводов денег (МСПД).

По состоянию на 1 июля 2013 года в МСПД зарегистрировано 49 пользователей.

Всего за II квартал 2013 года через МСПД было осуществлено 3,5 млн. транзакций на сумму 44 581,7 млрд. тенге (295 млрд. долл. США). По сравнению со II кварталом 2012 года количество платежей увеличилось на 10,4% (на 327 тыс. транзакций), сумма платежей увеличилась на 4,9% (на 2 094,5 млрд. тенге).

В среднем за день через МСПД во II квартале 2013 года проходило 55,8 тыс. транзакций на сумму 719,1 млрд. тенге, что больше уровня аналогичного периода 2012 года по количеству на 11% (на 6,1 тыс. транзакций) и выше по сумме на 6 % (на 44,7 млрд. тенге). При этом средняя сумма одного платежного документа в МСПД за II квартал 2013 года составила 12,9 млн. тенге и уменьшилась по сравнению со II кварталом 2012 года на 5% (на 0,67 млн. тенге).

При этом через МСПД, системно-значимую платежную систему страны, за II квартал 2013 года было обработано 97,3% от общего объема безналичных платежей в стране и 38,9% от их общего количества, что свидетельствует о выполнении МСПД предназначения в проведении наиболее крупных и высокоприоритетных платежей.

Система межбанковского клиринга.

По состоянию на 1 июля 2013 года в Системе межбанковского клиринга КЦМР зарегистрировано 38 участников.

Потоки розничных платежей за II квартал 2013 года составили 5,5 млн. документов на сумму 1 214,7 млрд. тенге (8,04 млрд. долл. США). По сравнению со II кварталом 2012 года количество документов в клиринговой системе увеличилось на 6,8% (на 347,0 тыс. документов), сумма платежей выросла на 13,7% (на 146,6 млрд. тенге).

В среднем в день через клиринговую систему во II квартале 2013 года проходило 87,9 тыс. документов на сумму 19,6 млрд. тенге, что больше уровня аналогичного периода 2012 года по количеству платежей на 9% (на 6,9 тыс. транзакций) и по сумме платежей на 16% (на 2,6 млрд. тенге). При этом средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга за II квартал 2013 года составила 222,9 тыс. тенге и увеличилась по сравнению со II кварталом 2012 года на 6% (на 13,6 тыс. тенге).

Вместе с тем, в Системе межбанковского клиринга, предназначенной для проведения платежей, не являющихся высокоприоритетными и не превышающих по сумме 5 млн. тенге, было осуществлено 61,1% от общего количества безналичных платежей в стране и 2,7% от их общего объема, что также свидетельствует о выполнении клиринговой системой своего предназначения в проведении значительного количества платежей на мелкие суммы.

Использование платежных инструментов.

Платежные карточки.

Во II квартале 2013 года наблюдается дальнейшее развитие рынка платежных карточек. Так, по состоянию на 1 июля 2013 года выпуск платежных карточек осуществляли 24 банка второго уровня и АО «Казпочта».

² На сайте КЦМР значится 48 пользователей + клиринговая палата КЦМР.

Общее количество эмитированных и распространенных казахстанскими банками и АО «Казпочта» платежных карточек на 1 июля 2013 года составило 13,7 млн. единиц, что превышает уровень соответствующего периода прошлого года на 24,4% (2,7 млн. ед.). Количество держателей данных карточек за анализируемый период увеличилось на 20,2% и составило 12,1 млн. человек, что на 25,0% больше общей численности экономически активного населения страны (для сравнения, на 1 июля 2012 года численность держателей была больше общей численности экономически активного населения страны на 10,1%).

Наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, доля которых составила 94,9% и 94,7% соответственно от общего количества платежных карточек в обращении и их держателей. Из карточек локальных платежных систем наиболее распространены карточки Altyn Card (доли - 4,3% и 4,4% соответственно).

Объемы произведенных транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за II квартал 2013 года составили 54,8 млн. транзакций на сумму 1 650,0 млрд. тенге (10,9 млрд. долл. США). По сравнению с аналогичным периодом 2012 года количество транзакций увеличилось на 15,0% (7,1 млн. транзакций), а сумма – на 17,8% (249,0 млрд. тенге).

При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 41,1 млн. транзакций на сумму 1 420,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 9,7% по количеству и на 17,3% по сумме. Вместе с тем, безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 13,7 млн. транзакций на сумму 229,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 34,5% и 20,8% по количеству и сумме соответственно.

*Сведения по платежным карточкам
международных и локальных систем за II квартал 2013 года*

Таблица № 1
в единицах

Наименование банка	Система	Количество карточек в обращении	Количество безналичных платежей	Количество транзакций по снятию наличных денег
<i>Международные системы</i>				
АО «АТФБанк»	VISA	348 168	325 548	967 465
	MasterCard	148 289	45 341	320 741
АО «БТА Банк»	VISA	635 300	656 786	2 430 743
	MasterCard	295 699	196 285	1 085 595
АО «Банк ЦентрКредит»	VISA	850 278	593 606	3 271 130
	MasterCard	50 577	35 088	151 934
АО «Казкоммерцбанк»	VISA	918 465	1 901 408	4 153 002
	MasterCard	339 045	523 293	1 303 330
АО «Народный Банк Казахстана»	VISA	3 010 504	3 598 370	15 092 574
	MasterCard	570 085	496 399	2 494 995
Прочие		5 854 438	5 042 848,0	7 624 506
Международные, всего		13 020 848	13 414 972	38 896 015
<i>Локальные системы</i>				
АО «Народный Банк Казахстана»	Altyn	586 215	197 646	1 940 627
АО «БТА Банк»	SmartAlemCard	73 019	88 674	238 335
АО «Ситибанк Казахстан»	Ситикарт	267	-	-
Прочие		1 467	-	-
Локальные, всего		660 968	286 320	2 178 962
Итого		13 681 816	13 701 292	41 074 977

Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 июля 2013 года представлена следующим образом: в Казахстане задействовано 17 030 принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий (рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – 37,3% или 4 624 ед.), которые разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 26 172 торговых точках. При этом для обслуживания платежных карточек используются 8 742 банкомата (рост по сравнению с ситуацией на 01.07.2012 года – 5,5% или 457 ед.), 37 908 POS-терминалов (рост на 28,8% или 8 475 ед.) и 168 импринтеров (снижение на 24,3% или на 54 ед.).

**Сведения по оборудованию для обслуживания
платежных карточек на 1 июля 2013 года
Таблица № 2**

в единицах

Наименование банка	Количество POS- терминалов	Количество импринтеров	Количество банкоматов	Количество предпринимателей, принимающих к оплате платежные карточки
АО «АТФБанк»	2 455	92	693	1 194
АО «Kaspi Bank»	685	-	227	72
АО «БТА Банк»	1 696	73	894	910
АО «Банк ЦентрКредит»	2 764	1	751	1 489
АО «Казкоммерцбанк»	14 911	-	1 324	8 089
АО «Народный Банк Казахстана»	8 536	-	1 888	2 737
Прочие	6 861	2	2 965	2 539
Итого	37 908	168	8 742	17 030

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 февраля 2013 года

№ 74

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

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения (далее - Перечень).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

Абзацы сто тридцать пятый, сто тридцать шестой пункта 1, абзацы сорок шестой, сорок седьмой пункта 4 Перечня вводятся в действие с 1 января 2014 года.

* Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 апреля 2013 года № 8436.

* Согласовано с Министерством финансов Республики Казахстан 19 марта 2013 года

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

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

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

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Собственный капитал рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня (капитал второго уровня включается в размере, не превышающем капитал первого уровня) и капитала третьего уровня (капитал третьего уровня включается в размере, не превышающем двести пятьдесят процентов части капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска) за вычетом инвестиций банка.

Инвестиции банка представляют собой вложения банка в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает десять процентов суммы капитала первого уровня и капитала второго уровня банка.

Капитал третьего уровня предназначен для покрытия величины рыночного риска.

Часть капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска, рассчитывается в следующем порядке:

определяется общая сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска и размер операционного риска;

определяется минимальный размер капитала первого уровня, предназначенного для выполнения нормативов достаточности собственного капитала с учетом установленных ограничений по включению в собственный капитал капитала второго уровня, путем умножения полученной величины рисков, рассчитанной в соответствии с абзацем вторым части четвертой настоящего пункта, на нормативное значение коэффициента достаточности собственного капитала, определенное пунктом 16 настоящей Инструкции;

определяется часть капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска, как разница между фактическим размером капитала первого уровня и минимальным размером капитала первого уровня, рассчитанного в соответствии с абзацем третьим части четвертой настоящего пункта.

Часть капитала первого уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска, не превышает отношения размера капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, рассчитываемого как произведение величины рыночного риска на нормативное значение достаточности собственного капитала, определенное пунктом 16 настоящей Инструкции к 3,5.

Для целей настоящей Инструкции, помимо рейтинговой оценки агентства Standard&Poor's, уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства).

Для целей настоящей Инструкции к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);
Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);
Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank).
Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);
Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);
Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);
Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);
Международная ассоциация развития;
Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);
Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);

Международный валютный фонд;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Капитал первого уровня рассчитывается как сумма:

оплаченного уставного капитала за минусом собственных выкупленных акций;

дополнительного капитала;

нераспределенного чистого дохода прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет);

бессрочных договоров, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица (далее - бессрочные финансовые инструменты, указанные в пунктах 5-9 настоящей Инструкции);

за минусом:

нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности банка и соответствующего Международному стандарту финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы», утвержденному Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в июле 1998 года, вступившему в силу для финансовой отчетности, охватывающей периоды, начинающиеся с или после 1 июля 1999 года (далее - Международный стандарт финансовой отчетности 38);

убытков прошлых лет;

убытка текущего года.

Допускается включение банками, осуществляющими (осуществившими) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в капитал первого уровня доходов текущего года, полученных в финансовом году завершения реструктуризации.»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

размера нераспределенной чистой прибыли;

размера переоценки основных средств и ценных бумаг;

с 1 января 2013 года размера динамических резервов, не превышающего 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом риска, за вычетом не инвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора;

оплаченных бессрочных финансовых инструментов, не включенных в расчет капитала первого уровня;

субординированного долга второго уровня банка, включаемого в собственный капитал, в сумме, не превышающей пятьдесят процентов суммы капитала первого уровня, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка.

Для банка, подлежащего реструктуризации в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», субординированный долг включается в капитал второго уровня в сумме, не превышающей семьдесят пять процентов суммы

капитала первого уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, в течение пяти лет со дня истечения срока проведения реструктуризации, определенного решением суда.»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Достаточность собственного капитала банка характеризуется тремя коэффициентами:

отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня (k_{1-1});

отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (проvizий), не включенных в расчет капитала второго уровня;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска (k_{1-2});

отношением собственного капитала к сумме:

активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (проvizий), не включенных в расчет капитала второго уровня;

активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска (k_2).

Активы для целей расчета коэффициента k_{1-1} и активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_{1-2} и k_2 , включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

k_{1-1} составляет не менее 0,06.

k_{1-2} составляет не менее 0,06.

Для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

k_{1-1} составляет не менее 0,07;

k_{1-2} составляет не менее 0,07.

Для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству либо национальному управляющему холдингу, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка:

k_{1-1} составляет не менее 0,05;

k_{1-2} составляет не менее 0,05.»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k_2 составляет не менее 0,12.

Для банка, не имеющего крупного участника - физического лица, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k_2 составляет не менее 0,14.

Для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству либо национальному управляющему холдингу, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k_2 составляет не менее 0,10.

Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится согласно приложениям 1 и 2 к настоящей Инструкции.

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных резервов, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции, на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в

приложении 1 к настоящей Инструкции, по которому банк несет кредитные риски.

Свопы, фьючерсы, опционы, форварды включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, путем умножения суммы рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 3 к настоящей Инструкции и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна нулю;

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна нулю.

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. Если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна нулю.

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в расчет условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска.

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 17-30 настоящей Инструкции.

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 31 настоящей Инструкции.

При расчете коэффициентов достаточности собственного капитала (k_1-1 , k_1-2 , k_2) из размера активов и размера активов, подлежащих взвешиванию по степени риска вложений, исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.

Требования настоящей Инструкции по соблюдению минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала (K_1-1 , K_1-2 , K_2) не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также на банки, соответствующие критериям системообразующего банка, если одобренным уполномоченным органом планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения коэффициентов достаточности собственного капитала (K_1-1 , K_1-2 , K_2) и срок, в течение которого действуют значения коэффициентов достаточности собственного капитала.»;

пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. Активы, условные и возможные требования и обязательства, связанные с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), включаются в расчет открытой валютной позиции за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

пункт 31-11 изложить в следующей редакции:

«31-11. Подлежат вычету из собственного капитала позиции секьюритизации, удерживаемые банком и имеющие долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо рейтинговую оценку ниже «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, либо не имеющие соответствующей рейтинговой оценки, за исключением тех позиций, которые соответствуют условиям, перечисленным в пункте 31-13 настоящей Инструкции.

Вычет распределяется в размере пятидесяти процентов из капитала первого уровня и пятидесяти процентов из капитала второго уровня. Вычитаемые позиции уменьшаются на сумму, созданных резервов, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. Размер риска на одного заемщика (P), в том числе банка, рассчитывается как сумма требований в виде:

1) займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг (за исключением инвестиций банка, указанных в пункте 3 настоящей Инструкции);

2) условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;

3) секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;

4) позиций секьюритизации;

5) свопов, фьючерсов, опционов, форвардов, взвешиваемых по степени кредитного риска, рассчитанных как сумма рыночной стоимости указанных финансовых инструментов и кредитного риска по ним.

Кредитный риск по операциям своп, фьючерс, опцион и форвард рассчитывается как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 3 к настоящей Инструкции и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.

Рыночная стоимость (стоимость замещения) финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой:

по сделкам на покупку - величину превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента. Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна нулю;

по сделкам на продажу - величину превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна нулю.

По бивалютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) стоимость замещения определяется как величина превышения тенгового эквивалента требований над тенговым эквивалентом обязательств, определенных по курсу на дату составления отчетности. Если величина тенгового эквивалента требований меньше или равна тенговому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна нулю.

Номинальная контрактная стоимость финансовых инструментов, указанная в настоящем пункте, представляет собой стоимость финансовых инструментов, по которой они отражены на дату заключения сделок на соответствующих счетах бухгалтерского учета. За номинальную контрактную стоимость бивалютных финансовых инструментов принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Проданные опционы не включаются в размер риска на одного заемщика;

б) кредитов, по сделкам секьюритизации со специальной финансовой компанией акционерного общества «Фонд стрессовых активов»;

7) за минусом суммы сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов, а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

вкладов, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики

Казахстан и Национальным Банком;

государственных ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

аффинированных драгоценных металлов;

гарантий Правительства Республики Казахстан;

гарантий банка по выкупленным банком ценным бумагам;

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов», требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым сформировано 100% (сто процентов) резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «BBB» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.»;

пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. Если заемщик банка на момент возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого заемщика, установленного абзацем вторым пункта 35 настоящей Инструкции, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующему требованию:

банк немедленно информировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту б) пункта 34 настоящей Инструкции или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.»;

пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон. Займы включаются по графикам погашения в соответствии с договором займа.

Ценные бумаги, указанные в подпунктах 3), 7) и 8) пункта 43 настоящей Инструкции, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет ликвидных активов, при условии, что данные ценные бумаги являются обеспечением обязательств, включаемых в расчет размера обязательств.

При включении данных ценных бумаг в расчет ликвидных активов в качестве оставшегося срока до погашения по ценным бумагам принимается срок до погашения обязательств, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.»;

пункты 47 и 48 изложить в следующей редакции:

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

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

Короткая валютная позиция - это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного

государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле, обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

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

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

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

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

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

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

Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не должны превышать 30 (тридцати) процентов открытой длинной и (или) короткой позиции банка в этой же иностранной валюте по балансовым счетам.

Для целей расчета открытой валютной позиции в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные банками.

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

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

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

48. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции:

1) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poore's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро», а также аффинированным драгоценным металлам в размере, не превышающем 12,5 процентов величины собственного капитала банка;

2) лимит открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poore's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в размере, не превышающем 5 процентов величины собственного капитала банка;

3) лимит валютной нетто-позиции в размере, не превышающем 25 процентов величины собственного капитала банка.

Требования настоящей Инструкции по соблюдению лимитов открытой валютной позиции не распространяются на банки, осуществляющие (осуществившие) реструктуризацию в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также на банки, соответствующие критериям системообразующего банка, если одобренным уполномоченным органом планом мероприятий, предусматривающим меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, определены значения лимитов открытой валютной позиции и срок, в течении которого действуют значения лимитов открытой валютной позиции.»;

пункт 53-8 изложить в следующей редакции:

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

С 1 января 2013 года среднемесячные величины внутренних активов рассчитываются, в том числе, с учетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

в таблице «Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений» приложения 1: строку, порядковый номер 42-1, изложить в следующей редакции:

«	42-1 Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50% включительно от стоимости залога	35	»;
---	--	----	----

строку, порядковый номер 59, изложить в следующей редакции:

«	59 Займы, предоставленные физическим лицам, в том числе потребительские кредиты, за исключением отнесенных к III и V группам риска	75	»;
---	--	----	----

строку, порядковый номер 80-3, изложить в следующей редакции:

80-3	Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств, или их гражданами: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика;	150
------	--	-----

	19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	
--	---	--

»;

строку, порядковый номер 83-1, изложить в следующей редакции:

«	83-1 Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату;	150
---	---	-----

	9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	»;
--	---	----

строку, порядковый номер 84-1, изложить в следующей редакции:

84-1	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг)); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 34) Республика Палау; 35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар;	150
------	---	-----

	Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	»;
--	---	----

строку, порядковый номер 88-1, изложить в следующей редакции:

«	88-1 Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств: 1) Княжество Андорра; 2) Государство Антигуа и Барбуда; 3) Содружество Багамских островов; 4) Государство Барбадос; 5) Государство Бахрейн; 6) Государство Белиз; 7) Государство Бруней Даруссалам; 8) Республика Вануату; 9) Республика Гватемала; 10) Государство Гренада; 11) Республика Джибути; 12) Доминиканская Республика; 13) Республика Индонезия; 14) Испания (только в части территории Канарских островов); 15) Республика Кипр; 16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг); 17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; 18) Республика Коста-Рика; 19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); 20) Республика Либерия; 21) Княжество Лихтенштейн; 22) Республика Маврикий; 23) Португалия (только в части территории островов Мадейра); 24) Мальдивская Республика; 25) Республика Мальта; 26) Республика Маршалловы острова; 27) Княжество Монако; 28) Союз Мьянма; 29) Республика Науру; 30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); 31) Федеративная Республика Нигерия; 32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); 33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); 34) Республика Палау;	150
---	--	-----

	35) Республика Панама; 36) Независимое Государство Самоа; 37) Республика Сейшельские острова; 38) Государство Сент-Винсент и Гренадины; 39) Федерация Сент-Китс и Невис; 40) Государство Сент-Люсия; 41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); 42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); 43) Королевство Тонга; 44) Республика Филиппины; 45) Демократическая Республика Шри-Ланка	».
--	---	----

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4158) следующие изменения и дополнение:

в Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении, утвержденной указанным постановлением:

заголовки глав 1, 2 изложить в следующей редакции:

«1. Минимальный размер уставного и собственного капитала организации;

2. Коэффициент достаточности собственного капитала»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Значения коэффициентов достаточности собственного капитала организации:

k1 - не менее 0,06;

k1-2 - не менее 0,06;

k1-3 - не менее 0,12.

Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений, проводится согласно Приложению 1 к настоящей Инструкции.

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска вложений, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Приложением 2 к настоящей Инструкции на степень риска, соответствующей категории заемщика, указанной в Приложении 1 к настоящей Инструкции, по которому организация несет кредитные риски.

Активы для целей расчета коэффициента k1 и активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска, принимаемые в расчет коэффициентов k1-2 и k1-3 должны

включаться за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

заголовки глав 2-1, 3 изложить в следующей редакции:

«2-1. Особенности расчета коэффициента достаточности собственного капитала при секьюритизации;

3. Максимальный размер риска на одного заемщика»;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. Если заемщики организации на момент возникновения обязательства перед организацией не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым, то в случае превышения размера риска на таких заемщиков, установленного частью второй пункта 10 настоящей Инструкции, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если организация немедленно проинформировала уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение согласно подпункту 4) пункта 9 настоящей Инструкции, или исполнить часть требований организации до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«4. Коэффициент ликвидности»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. При расчете коэффициента ликвидности подлежат исключению требования к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный Национальным Банком Республики Казахстан перечень оффшорных зон либо отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон.»;

заголовки глав 4-1, 7 изложить в следующей редакции:

«4-1. Капитализация организации к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан;

7. Заключительные положения»;

таблицу «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов» приложения 5 дополнить строкой, порядковый номер 13-1, следующего содержания:

«	13-1	Активы, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	».
---	------	---	----

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года № 136 «Об утверждении Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4301) следующие изменения и дополнение:

в Правилах представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

в таблице «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов» приложения 1:

строки, порядковые номера 8, 15, 17, исключить;

дополнить строкой, порядковый номер 17-1, следующего содержания:

«	17-1	Размер динамических резервов, не превышающий 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом риска, за вычетом не инвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	»;
---	------	--	----

в таблице «Отчет о валютных позициях по каждой иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день недели (месяца)» приложения 20 пояснения изложить в следующей редакции:

«Пояснения по заполнению Отчета о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции

1. В соответствующих ячейках отражаются требования и обязательства в иностранной валюте,

учитываемых на балансовых счетах, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. В ячейках «Итого требования по внебалансовым счетам» и «Итого обязательства по внебалансовым счетам» указываются условные требования и обязательства в иностранной валюте, с учетом сумм проводимых банком хеджируемых сделок, в том числе беспоставочных сделок, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

3. В ячейках «Итого требования» и «Итого обязательства» по графам «позиция» указывается нетто-позиция по всем иностранным валютам за каждый рабочий день недели отчетного периода.

4. Данные по размерам открытых позиций по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств) или по валютной нетто-позиции, превышающим установленные максимальные размеры, выделяются красным цветом.»;

в таблице «Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов» приложения 23: строки, порядковые номера 8424, 8914, исключить.

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

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

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Капитал второго уровня рассчитывается как сумма:

размера превышения доходов текущего года над расходами текущего года;

размера превышения расходов текущего года над доходами текущего года;

размера переоценки основных средств и ценных бумаг;

с 1 января 2013 года размера динамических резервов, не превышающего 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом риска, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k_2 составляет не менее 0,12.

Для банка, участником которого является банковский холдинг либо родительский банк, обладающий определенным рейтингом одного из рейтинговых агентств, перечень которых и минимальный требуемый рейтинг установлен постановлением № 55, для банка, акции которого приобретены Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом, в порядке, предусмотренном статьей 17-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также для банка, более пятидесяти процентов размещенных акций которого принадлежат государству, значение коэффициента достаточности собственного капитала банка k_2 составляет не менее 0,10.

Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска, проводится согласно приложениям 1 и 2 к настоящей Инструкции.

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени риска активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных по ним в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов.

Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска, определяются как произведение суммы условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции, на степень риска, соответствующую категории контрагента, указанной в приложении 1 к настоящей Инструкции, по которому банк несет кредитные риски.

Расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска проводится согласно пунктам 9 - 19 настоящей Инструкции.

Расчет операционного риска проводится согласно пункту 26 настоящей Инструкции.»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Активы, условные и возможные требования и обязательства, связанные с изменением обменного

курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов), включаются в расчет открытой валютной позиции за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.»;

пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Размер риска на одного заемщика (Р) рассчитывается как сумма всех требований банка (за исключением инвестиций банка, указанных в пункте 3 настоящей Инструкции), в том числе условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;

за минусом требований к заемщику в виде:

активов, финансируемых за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите;

суммы резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

вкладов, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства;

государственных ценных бумаг, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

аффинированных драгоценных металлов;

гарантий Правительства Республики Казахстан;

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, Акционерному обществу «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», требования банка к заемщику, списанные с баланса банка, требования банка к заемщику, по которым в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности сформировано 100% (сто процентов) резервов, и требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже «ВВВ» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.»;

пункт 35 изложить в следующей редакции:

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

пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. В расчет ликвидных активов включаются все финансовые активы, включая высоколиквидные активы, за минусом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или их гражданами либо юридическими лицами, зарегистрированными на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, или к организациям, являющимся дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон. Займы включаются по графикам погашения в соответствии с договором займа.

Ценные бумаги, указанные в подпунктах 3), 6) и 7) пункта 41 Инструкции, не включаемые в расчет высоколиквидных активов, включаются в расчет ликвидных активов, при условии, что данные ценные бумаги являются обеспечением обязательств, включаемых в расчет размера обязательств.

При включении данных ценных бумаг в расчет ликвидных активов в качестве оставшегося срока до погашения по ценным бумагам принимается срок до погашения обязательств, обеспечением по которым выступают данные ценные бумаги.»;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Открытая валютная позиция - это превышение требований (обязательств) банка в валюте

отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) или аффинированном драгоценном металле над обязательствами (требованиями) банка в той же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

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

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

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

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

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

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

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

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

Открытая длинная и (или) короткая позиция банка по производным финансовым инструментам в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), открытых на счетах условных требований и на счетах условных обязательств, не должны превышать 30 (тридцати) процентов открытой длинной и (или) короткой позиции банка в этой же иностранной валюте по балансовым счетам.

Для целей расчета открытой валютной позиции в перечень производных финансовых инструментов не включаются спот сделки заключенные банками.

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

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

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

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

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

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

пункт 57 изложить в следующей редакции:

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

С 1 января 2013 года среднемесячные величины внутренних активов рассчитываются, в том числе, с учетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.».

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 марта 2009 года № 67 «Об отчетности по выполнению пруденциальных нормативов исламскими банками, ее формах и сроках представления» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5671) следующие изменения и дополнение:

в таблице «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов» приложения 1:

строки, порядковые номера 8, 12, 13, исключить;

дополнить строкой, порядковый номер 13-1, следующего содержания:

«

13-1	Размер динамических резервов, не превышающий 1,25 процентов суммы активов, подлежащих взвешиванию с учетом риска, за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	
------	---	--

»;

в таблице «Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов» приложения 24:

строки, порядковые номера 8427, 8428, исключить.

6. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 183 «Об утверждении Правил управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, и прекращения деятельности стабилизационного банка» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5784, опубликованное от 9 октября 2009 года в газете «Юридическая газета», № 154 (1751)) следующее изменение:

в Правилах управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, и прекращения деятельности стабилизационного банка, утвержденных указанным постановлением:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. В стабилизационный банк передаются высоколиквидные активы проблемного банка, указанные в пункте 43 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924).».

7. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых

актов под № 6877, опубликованное 4 июня 2011 года в газете «Казахстанская правда», № 177-178) следующее изменение:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Ограничения для банка содержат условия, предусматривающие запрет:

1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора с заемщиком - физическим лицом размеры и порядок расчета тарифов, комиссионных вознаграждений и других расходов по обслуживанию займа;

2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках заключенного договора;

3) ограничивать заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возложение на заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

4) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного договора, за исключением случаев:

предусмотренных договором, при которых у банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов;

нарушения заемщиком своих обязательств перед банком по договору;

ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение банком договора;

5) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора с юридическими лицами ставки вознаграждения, за исключением случаев:

нарушения заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа, в случаях, предусмотренных договором;

возникновения у банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных договором:

изменения состава участников (акционеров) заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления банка;

нарушения заемщиком и (или) залогодателем права банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу заемщика (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному банку;

6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до одного года с даты получения займа;

7) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день.».

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 80 «Об утверждении Правил расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7510, опубликованное 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда», № 150-151) следующие изменения:

в Правилах расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Расчет показателя совокупного объема рассчитывается по следующей формуле:

$BЗ + БГ - СП - СО - СБА \leq 50 \% СК,$

где:

БЗ - сумма основного долга по выданным банковским займам, указанным в пунктах 1 и 2 статьи 8-1 Закона о банках;

БГ - выданные банковские гарантии на всю сумму обязательств по договору банковской гарантии, указанные в пунктах 1 и 2 статьи 8-1 Закона о банках;

СП - суммы сформированных резервов в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), кроме резервов, сформированных под требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка;

СО - сумма обеспечения по банковским займам и банковским гарантиям, указанным в пунктах 1 и 2 статьи 8-1 Закона о банках, кроме обеспечения по обязательствам дочерних организаций банка, приобретающих сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка;

СБА - сумма основного долга по требованиям банка к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка;

СК - собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Инструкцией № 358.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Если заемщик банка на дату возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но в последствии стал таковым, то в случае превышения размера показателя указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии, если банк со дня обнаружения превышения уведомляет уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности заемщика представить дополнительное обеспечение или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера показателя, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом.»

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

в Правилах деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

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

1) активы, размер резервов по которым сформирован на уровне не менее 5 (пяти) процентов от суммы непогашенного основного долга;

2) недвижимое имущество и (или) право собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность родительского банка в результате взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;

3) акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования.»

10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 96 «Об утверждении Правил отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение прав требований по кредитам (займам), признанным сомнительными и безнадежными активами, к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизии (резервов) против активов, представленных родительскими банками дочерним организациям» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7623, опубликованное 18 июля 2012 года в газете «Казахстанская правда», № 229-230) следующие изменения:

в Правилах отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение прав требований по кредитам(займам), признанным сомнительными и безнадежными активами, к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизии (резервов) против активов, представленных родительскими банками дочерним организациям, утвержденных указанным постановлением:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Для целей Правил под сомнительными и безнадежными кредитами (займами) признаются кредиты (займы), выданные родительским банком размер резервов по которым сформирован на уровне не менее 5 (пяти) процентов от суммы непогашенного основного долга.

Под другими активами признаются активы, принятые в качестве залога и перешедшие в собственность родительского банка или дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

3. Формирование резервов против кредитов (займов), выданных дочерней организации (дочерним организациям), осуществляющей (осуществляющим) деятельность по управлению сомнительными и безнадежными активами, до получения разрешения государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, кредитов (займов), выданных дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также активов, предоставленных родительским банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, рассчитывается в соответствии с внутренней кредитной политикой родительского банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности.».

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

29 марта 2013 года

№ 87

*Об утверждении Квалификационных требований к аудиторским организациям для допуска
финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра
города Алматы*

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и от 5 июня 2006 года «О региональном финансовом центре города Алматы» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Квалификационные требования к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы.

2. Аудиторским организациям, осуществляющим деятельность согласно квалификационным требованиям, утвержденным приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 20 октября 2009 года № 04.2-44/172, в течение одного года после введения в действие настоящего постановления привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего постановления.

3. Признать утратившим силу приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 20 октября 2009 года № 04.2-44/172 «Об утверждении квалификационных требований к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №5927, опубликованный 29 декабря 2009 года в газете «Юридическая газета» № 197 (1794).

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 13 мая 2013 года под № 8462

Квалификационные требования к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы

1. Настоящие Квалификационные требования к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы (далее – Квалификационные требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 5 июня 2006 года «О региональном финансовом центре города Алматы» и устанавливают квалификационные требования к аудиторским организациям, осуществляющим аудит финансовой отчетности эмитентов, в том числе исламских специальных финансовых компаний и оригинаторов, чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список специальной торговой площадки регионального финансового центра города Алматы (далее – финансовый центр).

2. Для проведения аудита финансовой отчетности и информации, связанной с финансовой отчетностью, эмитентов (за исключением исламских специальных финансовых компаний и оригинаторов), чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список специальной торговой площадки финансового центра по первой (наивысшей) категории сектора «акции», по категории «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой» (наивысшей категории), по подкатегории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории» (наивысшая категория) категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки» сектора «долговые ценные бумаги», аудиторская организация соответствует следующим требованиям:

1) наличие заключения профессиональной аудиторской организации, аккредитованной уполномоченным государственным органом в области аудиторской деятельности, которое подтверждает соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита и Кодекса этики Международной федерации бухгалтеров по результатам проведенного внешнего контроля качества – для юридических лиц-резидентов Республики Казахстан;

2) наличие заключения профессиональной аудиторской организации, являющейся членом Международной федерации бухгалтеров, либо заключения компетентного органа государства, резидентом которого аудиторская организация является, которое подтверждает соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита и Кодекса этики Международной федерации бухгалтеров по результатам проведенного внешнего контроля качества – для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан;

3) наличие договора страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации;

4) наличие документа (сертификат или письмо-подтверждение), подтверждающего членство аудиторской организации в международной бухгалтерской и (или) аудиторской сети, члены которой проводят аудит финансовых отчетностей эмитентов финансовых инструментов, допущенных к обращению как минимум на одной из фондовых биржах, являющихся полными членами Всемирной Федерации Бирж на момент подачи заявления;

5) занятие аудиторской деятельностью не менее трех лет;

6) наличие не менее трех аудиторов, имеющих один из международных сертификатов в области бухгалтерского учета и аудита от Associate Chartered Accountant (ACA), Chartered Institute of Management Accountants (CIMA), Certified Public Accountant (CPA) или Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), подтверждаемый копиями сертификатов и трудовых договоров либо приказов о назначении на должность;

7) наличие не менее пятнадцати аудиторских отчетов по финансовой отчетности организаций, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IAS/IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (GAAP), за последние 3 года, с предоставлением копий аудиторских отчетов, заверенных печатью аудиторской организации.

3. Для проведения аудита финансовой отчетности и информации, связанной с финансовой отчетностью, эмитентов (в том числе исламских специальных финансовых компаний и оригинаторов), чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список специальной торговой площадки финансового центра по второй (наивысшей) категории сектора «акции», по подкатегории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории» (следующей за наивысшей категорией) категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки» сектора «долговые ценные бумаги», по сектору «ценные бумаги инвестиционных фондов», по сектору «исламские ценные бумаги», аудиторская организация соответствует следующим требованиям:

1) наличие заключения профессиональной аудиторской организации, аккредитованной уполномоченным государственным органом в области аудиторской деятельности, которое подтверждает соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита и Кодекса этики Международной федерации бухгалтеров по результатам проведенного внешнего контроля качества – для юридических лиц-резидентов Республики Казахстан;

2) наличие заключения профессиональной аудиторской организации, являющейся членом Международной федерации бухгалтеров, либо заключения компетентного органа государства, резидентом которого аудиторская организация является, которое подтверждает соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита и Кодекса этики Международной федерации бухгалтеров по результатам проведенного внешнего контроля качества – для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан;

3) наличие договора страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации;

4) наличие документа (сертификат или письмо-подтверждение), подтверждающего членство аудиторской организации в международной бухгалтерской и (или) аудиторской сети, члены которой проводят аудит финансовых отчетностей эмитентов финансовых инструментов, допущенных к обращению как минимум на одной из фондовых биржах, являющихся полными членами Всемирной Федерации Бирж на момент подачи заявления;

5) занятие аудиторской деятельностью не менее трех лет;

6) наличие не менее двух аудиторов, имеющих один из международных сертификатов в области бухгалтерского учета и аудита от Associate Chartered Accountant (ACA), Chartered Institute of Management Accountants (CIMA), Certified Public Accountant (CPA), Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), Diploma in the International Financial Reporting (DipIFR ACCA) или Certified International Professional Accountant (CIPA), подтверждаемый копиями сертификатов и трудовых договоров либо приказов о назначении на должность;

7) наличие не менее десяти аудиторских отчетов по финансовой отчетности организаций, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IAS/IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (GAAP), за последние 3 года, с предоставлением копий аудиторских отчетов, заверенных печатью аудиторской организации.

4. Для проведения аудита финансовой отчетности и информации, связанной с финансовой отчетностью, эмитентов (за исключением исламских специальных финансовых компаний и оригинаторов), чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список специальной торговой площадки финансового центра по третьей (следующей за наивысшей) категории сектора «акций» и по другим категориям и секторам списка специальной торговой площадки финансового центра, аудиторская организация соответствует следующим требованиям: 1) наличие заключения профессиональной аудиторской организации, аккредитованной уполномоченным государственным органом в области аудиторской деятельности, которое подтверждает соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита и Кодекса этики Международной федерации бухгалтеров по результатам проведенного внешнего контроля качества – для юридических лиц-резидентов Республики Казахстан;

2) наличие заключения профессиональной аудиторской организации, являющейся членом Международной федерации бухгалтеров, либо заключения компетентного органа государства, резидентом которого аудиторская организация является, которое подтверждает соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита и Кодекса этики Международной федерации бухгалтеров по результатам проведенного внешнего контроля качества – для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан;

3) наличие договора страхования гражданско-правовой ответственности аудиторской организации;

4) наличие не менее двух аудиторов, имеющих один из международных сертификатов в области бухгалтерского учета и аудита от Associate Chartered Accountant (ACA), Chartered Institute of Management Accountants (CIMA), Certified Public Accountant (CPA), Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), Diploma in the International Financial Reporting (DipIFR ACCA), Certified International Professional Accountant (CIPA), Institute of Financial Accountants (IFA) или Diploma in the International Financial Reporting (DipIFR IFA), подтверждаемый копиями сертификатов и трудовых договоров либо приказов о назначении на должность;

5) наличие не менее десяти аудиторских отчетов по финансовой отчетности организаций, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IAS/IFRS) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (GAAP), за последние 3 года, с предоставлением копий аудиторских отчетов, заверенных печатью аудиторской организации.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

26 апреля 2013 года

108

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам»

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

Внести в [постановление](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7739, опубликованное 25 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 286-287) следующие изменения и дополнения:

в Правилах представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности банками второго уровня (далее – банки), Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.»;

в пункте 1:

дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

«1-1) отчетность – отчетность по займам и условным обязательствам;»;

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

«7) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;»;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Отчетность, включающая сведения по займам и условным и возможным обязательствам, выданным юридическим лицам (форма №1), сведения по займам и условным и возможным обязательствам, выданным физическим лицам (форма №2), сводную информацию по займам овердрафт и займам по кредитным карточкам клиентов, не указанную в формах №1 и №2 (форма №3) в соответствии с приложением 2-1 к Правилам, представляется в уполномоченный орган в электронном формате в срок не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным периодом, со следующей периодичностью:

банками, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» – ежемесячно;

организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций – ежеквартально.»;

дополнить приложением 2-1 в редакции, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 июля 2012 года.

** Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 01 июля 2013 года №8536.*

** Согласовано с Агентством Республики Казахстан по статистике 04 июня 2013 года*

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 апреля 2013 года № 108

«Приложение 2-1
к Правилам представления
банками второго уровня,
Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»
и организациями, осуществляющими отдельные виды
банковских операций, отчетности
по займам и условным обязательствам

Форма №1

Сведения по займам и условным и возможным обязательствам, выданным юридическим лицам

_____ (наименование организации)

по состоянию на « 1 » _____ 20_ года

№ п/п	БИК головного банка (код небанковской организации)	БИК филиала банка	Наименование заемщика	Признак резидентства	Страна нерезидента	Бизнес- идентифика- ционный номер - БИН (Регистра- ционный номер налогопла- тельщика - РНН)	Код ОКПО	Руководитель			Признак субъекта малого предприни- мательства	Признак связанности с банком (организацией, осуществля- ющей отдельные виды банковских операций) особыми отношениями
								Фамилия	Имя	при наличии - отчество		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

продолжение

Вид займа (условного обязатель- ства)	Признак кредитной линии	Наименование бенефициара	Номер договора	Дата договора	Дата выдачи по условиям договора	Дата погашения (прекращения действия) по условиям договора	Общая сумма по условиям договора	Валюта выдачи	Ставка вознаграждения по условиям договора (годовая)	Дата фактической выдачи	Сумма фактически выданного за отчетный период займа
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

продолжение

Общая сумма фактически выданного займа	Эффективная ставка вознагра- ждения (годовая)	Дата окончания срока прлонгации	Объект кредито- вания	Источник финансирования	Классифика- ционная категория	Код займа (условного обязательства) по виду обеспечения	Стоимость обеспечения	Номер балансового счета по основному долгу		
								текущая задолженность	просроченная задолженность	списанная за баланс задолжен- ность
26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36

продолжение

Остаток основного долга			Остаток начисленного вознаграждения			Остаток условного обязательства	Дата вынесения займа на счет просроченной задолженности	Дата списания займа с баланса	Дата фактического погашения займа (прекращения действия обязательства)	Фактически сформированная сумма резервов (проvizий) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
текущая задолжен- ность	просроченная задолжен- ность	списанная за баланс задолжен- ность	непогашен- ного	просрочен- ного	списанного за баланс					
37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47

[illegible]

Фактически сформированная сумма резервов (проvizий) по требованиям уполномоченного органа	Основной вид деятельности	Код формы собственности	Код организационно-правовой формы	Код размера по численности	Код области	Фактический адрес	Телефон	Наличие валютной выручки (Наличие инструментов хеджирования для покрытия валютных рисков)	Примечание 1	Примечание 2
48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58

1) в графе, порядковый номер 7, «БИН (РНН)» по займам (условным обязательствам), выданным до 1 января 2013 года, представление РНН обязательно.

2) в графе, порядковый номер 8, «Код ОКПО» по займам (условным обязательствам), выданным до 1 января 2013 года, представление кода ОКПО по резидентам Республики Казахстан обязательно, по нерезидентам Республики Казахстан необязательно. По займам (условным обязательствам), выданным с 1 января 2013 года информация не представляется.

Сведения по займам и условным и возможным обязательствам, выданным физическим лицам

(наименование организации)

по состоянию на « 1 » _____ 20_ года

№ п/п	БИК головного банка (код небанковской организации)	БИК филиала банка	Заемщик		Признак резидент- ства	Страна нерезидента	Индивидуальный идентифи- кационный номер - ИИН (Регистрационный номер налогоплательщика - РНН)	Код области	Адрес	Код отрасли (для субъектов малого предприни- мательства)	Признак связанности с банком (организацией, осуществля- ющей отдельные виды банковских операций) особыми отношениями	
			Фамилия	Имя при наличии - отчество								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

продолжение

Вид займа (условного обязательства)	Признак кредитной линии	Наименование бенефициара	Номер договора	Дата договора	Дата выдачи по условиям договора	Дата погашения (прекращения действия) по условиям договора	Общая сумма по условиям договора	Валюта выдачи	Ставка вознагра- ждения по условиям договора (годовая)	Дата фактической выдачи	Сумма фактически выданного за отчетный период займа
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

продолжение

Общая сумма фактически выданного займа	Эффективная ставка вознаграждения (годовая)	Дата окончания срока пролонгации	Объект кредитования	Источник финансирования	Классификационная категория	Код займа (условного обязательства) по виду обеспечения	Стоимость обеспечения	Номер балансового счета по основному долгу		
								текущая задолженность	просроченная задолженность	списанная за баланс задолженность
26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36

продолжение

текущая задолженность	Остаток основного долга		Остаток начисленного вознаграждения			Остаток условного обязательства	Дата вынесения займа на счет просроченной задолженности	Дата списания займа с баланса	Дата фактического погашения займа (прекращения действия обязательства)	Фактически сформированная сумма резервов (проvizий) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
	просроченная задолженность	списанная за баланс задолженность	непогашенного	просроченного	списанного за баланс					
37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47

продолжение

Фактически сформированная сумма резервов (проvizий) по требованиям уполномоченного органа	Наличие валютной выручки (Наличие инструментов хеджирования для покрытия валютных рисков)	Примечание 1	Примечание 2
48	49	50	51

Указания по заполнению таблицы

1) в графе, порядковый номер 9, «ИИН (РНН)» по займам (условным обязательствам), выданным до 1 января 2013 года, представление РНН обязательно. По займам (условным обязательствам), выданным с 1 января 2013 года представляется ИИН. По нерезидентам Республики Казахстан информация не представляется.

2) в графах, порядковый номер 31, «Классификационная категория» и порядковый номер 48, «Фактически сформированная сумма резервов (проvizий) по требованиям уполномоченного органа информация не представляется Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана». С даты признания утратившим силу постановления Правительства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания проvizий (резервов) против них» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580) информация не представляется банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

Сводная информация по займам овердрафт и займам по кредитным карточкам клиентов, не указанная в формах №1 и №2

_____ (наименование организации)

по состоянию на « 1 » _____ 20__ года

Графа	Вид заемщиков	Всего	В том числе в иностранной валюте
1	По виду заемщиков		
	По банкам второго уровня		
	По юридическим лицам (кроме банков второго уровня)		
	Физическим лицам		
	Итого		

продолжение

Графа	Код	Всего	В том числе в иностранной валюте
2	По кодам объектов кредитования		
	Итого		
3	По кодам займов по виду обеспечения		
	Итого		
4	По кодам отраслей		
	Итого		
5	По кодам источников финансирования		

Итого				
6	По кодам областей			
Итого				
7	По номерам балансовых счетов			
Итого				

продолжение

8	По коду классификационной категории			
	Код	Сумма	Фактически сформированная сумма резервов (проvizий) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	Фактически сформированная сумма резервов (проvizий) по требованиям уполномоченного органа
	По банкам второго уровня			
Итого				
	По прочим юридическим и физическим лицам			
Итого				

Указания по заполнению таблицы

1) в графе, порядковый номер 8, «Фактически сформированная сумма резервов (проvizий) по требованиям уполномоченного органа» информация не представляется Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана». С даты признания утратившим силу постановления Правительства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания проvizий (резервов) против них» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580) информация не представляется банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 апреля 2013 года

№ 109

*О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка
Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 261 «Об утверждении
Правил назначения на должность и прекращения трудового договора
со служащими Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств»*

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

1. В постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 261 «Об утверждении Правил назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 12 октября 2012 года под № 7996, опубликовано 5 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда», № 421-422 (27240-27241)) внести следующие изменения:

в Правилах назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств, утвержденных указанным постановлением:

пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Списки участников конкурса, допущенных к собеседованию, размещаются на информационном стенде Национального Банка в месте, доступном для всеобщего обозрения в течение пяти рабочих дней со дня окончания приема документов.»;

пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. Если в результате конкурса конкурсной комиссией не были выявлены кандидаты на представленные вакантные должности служащих Национального Банка, занятие вакантной должности служащего Национального Банка осуществляется в порядке, установленном главой 3 Правил.»;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

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

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 10 июня 2013 года под № 8500

Приложение 1
к Правилам назначения на должность
и прекращения трудового договора со служащими
Национального Банка Республики Казахстан
и его ведомств

*Требования
предъявляемые к лицам, претендующим на занятие должности служащего
Национального Банка и его ведомств*

1. Для группы Ц2 - Председатель Комитета, заместитель Председателя Комитета.

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее пяти лет в Национальном Банке либо не менее шести лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, в том числе не менее трех лет на руководящих должностях.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

2. Для группы Ц3 - директор департамента, директор департамента-главный бухгалтер, Глава Представительства, начальник самостоятельного управления.

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее четырех лет в Национальном Банке либо не менее пяти лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данных групп, в том числе не менее трех лет на руководящих должностях.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

Заместитель директора департамента, заместитель начальника самостоятельного управления.

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее трех лет в Национальном Банке либо не менее четырех лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, в том числе не менее двух лет на руководящих должностях, либо завершение обучения (докторантура) в зарубежных высших учебных заведениях.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

3. Для группы Ц4 - начальник управления в составе департамента, помощник, советник Председателя Национального Банка, консультант, пресс-секретарь, начальник отдела.

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее двух лет в Национальном Банке либо не менее трех лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, либо не менее двух лет стажа работы при завершении обучения (магистратура) в зарубежных высших учебных заведениях или Магистратуры Национального Банка.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

Заместитель начальника управления в составе департамента.

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее полутора лет в Национальном Банке либо не менее двух лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, либо завершение обучения в зарубежных высших учебных заведениях или Магистратуры Национального Банка.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

4. Для группы Ц5 - главный специалист: экономист, дилер, аналитик, дизайнер, эксперт, юрисконсульт, риск-менеджер, риск-аналитик, инженер, инженер-программист, инженер-электроник, инженер-системотехник, системный аналитик, системный администратор, менеджер проекта, инженер по мобилизационной работе, гражданской обороне и чрезвычайным ситуациям, переводчик, социолог, психолог, секретарь Правления, секретарь Совета директоров и другие наименования.

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее одного года в Национальном Банке либо не менее полутора лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, либо завершение обучения в зарубежных высших учебных заведениях или Магистратуры Национального Банка.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

5. Для группы Ц6 - ведущий специалист: экономист, дилер, аналитик, дизайнер, эксперт, юрисконсульт, риск-менеджер, риск-аналитик, инженер, инженер-программист, инженер-электроник, инженер-системотехник, системный аналитик, системный администратор, менеджер проекта, инженер по мобилизационной работе, гражданской обороне и чрезвычайным ситуациям, переводчик, социолог, психолог и другие наименования.

Образование - высшее профессиональное.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

6. Для группы Ц7 - специалист: экономист, дилер, аналитик, дизайнер, эксперт, юрисконсульт, риск-менеджер, риск-аналитик, инженер, инженер-программист, инженер-электроник, инженер-системотехник, системный аналитик, инженер по мобилизационной работе, гражданской обороне и чрезвычайным ситуациям, переводчик, социолог, психолог и другие наименования.

Образование - высшее профессиональное, допускается среднее профессиональное.

Стаж работы – при наличии среднего профессионального образования не менее одного года в Национальном Банке либо полутора лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

7. Для группы Ф1 - директор филиала, директор Центра кассовых операций и хранения ценностей (филиала).

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее четырех лет в Национальном Банке либо не менее пяти лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, в том числе не менее двух лет на руководящих должностях, либо завершение обучения (докторантура) в зарубежных высших учебных заведениях.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

Заместитель директора филиала, заместитель директора филиала-главный инженер, заместитель директора филиала по режиму и охране, заместитель директора филиала-главный бухгалтер Центра кассовых операций и хранения ценностей (филиала).

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее четырех лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, в том числе не менее двух лет на руководящих должностях, либо не менее трех лет в Национальном Банке, либо завершение обучения (докторантура) в зарубежных высших учебных заведениях.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

8. Для группы Ф2 - начальник отдела - главный бухгалтер территориального филиала, начальник отдела – заместитель главного бухгалтера Центра кассовых операций и хранения ценностей (филиала), заведующий отделением, начальник хранилища ценностей, начальник отдела.

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее двух лет в Национальном Банке либо не менее трех лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, либо не менее одного года на руководящих должностях, либо завершение обучения (магистратура) в зарубежных высших учебных заведениях.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

Заместитель начальника отдела.

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее полутора лет в Национальном Банке либо не менее двух лет в областях,

соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, либо не менее одного года на руководящих должностях, либо завершение обучения (магистратура) в зарубежных высших учебных заведениях.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

9. Для группы Ф3 - начальник группы инкассации, заведующий хранилищем (ценностей).

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее двух лет в Национальном Банке либо не менее трех лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

Заведующий кассой (оборотной кассой, кассой пересчета и другие наименования).

Образование - высшее профессиональное, допускается среднее профессиональное.

Стаж работы – при наличии среднего профессионального образования не менее двух лет стажа работы в Национальном Банке либо не менее трех лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «Об административных процедурах», «О нормативных правовых актах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

10. Для группы Ф4 - главный специалист: экономист, юрисконсульт, по работе с персоналом, по защите госсекретов, инженер по гражданской обороне, мобилизационной работе, охране труда, технике безопасности, противопожарной безопасности, инженер, инженер-программист, инженер-электроник, инженер по эксплуатации систем безопасности, инженер по связи, инженер по контрольно-измерительным приборам и автоматике, инженер-механик, инженер-энергетик, инженер-электрик, инженер по эксплуатации инженерных систем, инженер по сантехническим системам, эксперт, эксперт-геммолог, контролер, переводчик и другие наименования.

Образование - высшее профессиональное.

Стаж работы - не менее одного года в Национальном Банке либо не менее полутора лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы, либо завершение обучения в зарубежных высших учебных заведениях, либо Магистратуры Национального Банка.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

11. Для группы Ф5 - ведущий специалист: экономист, юрисконсульт, по работе с персоналом, по защите госсекретов, инженер по гражданской обороне, мобилизационной работе, охране труда, технике безопасности, противопожарной безопасности, инженер, инженер-программист, инженер-электроник, инженер по эксплуатации систем безопасности, инженер по связи, инженер по контрольно-измерительным приборам и автоматике, инженер-механик, инженер-энергетик, инженер-электрик, инженер по эксплуатации инженерных систем, инженер по сантехническим системам, эксперт, эксперт-

геммолог, контролер, переводчик и другие наименования.

Образование - высшее профессиональное, допускается среднее профессиональное.

Стаж работы – при наличии среднего профессионального образования не менее полутора лет стажа работы в Национальном Банке либо не менее двух лет в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

12. Для группы Ф6 - специалист: экономист, юрисконсульт, по работе с персоналом, по защите госсекретов, инженер по гражданской обороне, мобилизационной работе, охране труда, технике безопасности, противопожарной безопасности, инженер, инженер-программист, инженер-электроник, инженер по эксплуатации систем безопасности, инженер по связи, инженер по контрольно-измерительным приборам и автоматике, инженер-механик, инженер-энергетик, инженер-электрик, инженер по эксплуатации инженерных систем, инженер по сантехническим системам, эксперт, эксперт-геммолог, контролер, переводчик и другие наименования.

Образование - высшее профессиональное, допускается среднее профессиональное.

Стаж работы – при наличии среднего профессионального образования не менее одного года стажа работы в Национальном Банке либо не менее одного года в областях, соответствующих функциональным направлениям конкретной должности данной группы.

Знание - Конституции Республики Казахстан, законов Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих отношения в областях, соответствующих специализации конкретной должности данной группы. Другие знания, необходимые для исполнения функциональных обязанностей.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 апреля 2013 года

№ 111

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года №72 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов»

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

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

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

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В целях размещения на интернет - ресурсе депозитария финансовой отчетности акционерное общество, не являющееся финансовой организацией, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», специальной финансовой компанией и исламской специальной финансовой компанией, ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, представляет в депозитарий финансовой отчетности годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с перечнем и формами, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 20 августа 2010 года № 422 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6452) (далее – приказ № 422), и аудиторский отчет.

В целях размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, эмитент, не являющийся финансовой организацией, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», специальной финансовой компанией и исламской специальной финансовой компанией, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи, ежегодно, не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, представляет в депозитарий финансовой отчетности и фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с перечнем и формами, утвержденными приказом № 422, и аудиторский отчет.

В целях размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности акционерное общество, являющееся финансовой организацией, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», специальной финансовой компанией и исламской специальной финансовой компанией, ежегодно, не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, представляет в депозитарий финансовой отчетности годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с перечнем и формами, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2011 года №11 «Об утверждении Инструкции о формах, перечне, сроках и порядке представления финансовой отчетности финансовыми организациями, специальными финансовыми компаниями, исламскими специальными финансовыми компаниями, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», инвестиционными фондами и микрофинансовыми организациями» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6890) (далее – постановление № 11), а также, при наличии аудиторский отчет.

В целях размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, эмитент, являющийся финансовой организацией, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», специальной финансовой компанией и исламской специальной финансовой компанией, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи, ежегодно, не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, представляет в депозитарий финансовой отчетности и фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с перечнем и формами, утвержденными

постановлением № 11, а также, при наличии, аудиторский отчет.

В целях размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, эмитент, зарегистрированный в соответствии с законодательством иностранного государства, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи, ежегодно, не позднее 31 августа года, следующего за отчетным годом, представляет в депозитарий финансовой отчетности и фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP), а также аудиторский отчет.»;

пункт 3 исключить;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

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

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

2) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с формами, установленными постановлением № 11 – для эмитента, являющегося финансовой организацией, за исключением банков второго уровня;

3) отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банка, составленного в соответствии с формой, установленной приложением к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года № 224 «Об утверждении формы и сроков представления отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3750) - для эмитента, являющегося банком второго уровня;

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

5) бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, составленных в соответствии с МСФО или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP), – для эмитента, зарегистрированного в соответствии с законодательством иностранного государства.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Акционерное общество представляет в депозитарий финансовой отчетности для размещения на интернет - ресурсе информацию о корпоративных событиях, перечень которых определен пунктом 1 статьи 79 Закона об акционерных обществах, составленную в соответствии с пунктами 2, 3, 5, 7, 9, 10, 12, 13 приложения 1 к настоящим Правилам, в течение пяти рабочих дней с даты ее возникновения, в соответствии с пунктами 1, 4, 6, 8 приложения 1 к настоящим Правилам, в течение пятнадцати календарных дней с даты ее возникновения.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору, составленная в соответствии с пунктом 11 приложения 1 к настоящим Правилам, представляется акционерным обществом в депозитарий финансовой отчетности для размещения на интернет-ресурсе в течение семи рабочих дней с даты получения обществом соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.»;

дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

«8-1. Эмитент, являющийся акционерным обществом, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи, представляет в депозитарий финансовой отчетности и фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, для размещения на интернет - ресурсе, в дополнение к информации, предусмотренной пунктом 8 настоящих Правил, информацию о корпоративных событиях, составленную в соответствии с пунктами 2, 3, 5, 9, 10 и 13 приложения 1 к настоящим Правилам, в течение пяти рабочих дней с даты ее возникновения.

Информация о возбуждении в суде дела по корпоративному спору, составленная в соответствии с пунктом 11 приложения 1 к настоящим Правилам, представляется эмитентом, являющимся акционер-

ным обществом, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи, в депозитарий финансовой отчетности и фондовой бирже для размещения на интернет-ресурсе в течение семи рабочих дней с даты получения эмитентом соответствующего судебного извещения (вызова) по гражданскому делу по корпоративному спору.»;

пункты 14 и 15 изложить в следующей редакции:

«14. Представляемые акционерными обществами и эмитентами, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи, в депозитарий финансовой отчетности и фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, годовые и ежеквартальные финансовые отчетности, аудиторские отчеты размещаются депозитарием финансовой отчетности и фондовой биржей, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, в течение пяти рабочих дней с даты их получения.

Представляемые акционерными обществами и эмитентами, чьи ценные бумаги включены в список фондовой биржи, в депозитарий финансовой отчетности и фондовой бирже, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, информация о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности эмитента размещаются депозитарием финансовой отчетности и фондовой биржей, в список которой включены выпущенные ценные бумаги, в день их получения.

15. Финансовая отчетность, аудиторские отчеты и иная информация, подлежащие размещению на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи, не подлежат опубликованию (размещению) посредством других источников средств массовой информации ранее даты размещения в порядке, установленном настоящими Правилами.

При обращении ценных бумаг эмитента, включенных в список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан, в торговых системах фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, в целях опубликования (размещения) годовой финансовой отчетности, аудиторских отчетов и информации об изменениях в деятельности эмитента, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг, в соответствии с настоящими Правилами и требованиями фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств в списках которых включены ценные бумаги данного эмитента, соответствующая информация направляется депозитарию финансовой отчетности, фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, и в адрес фондовых бирж, функционирующих на территории иностранных государств, в списках которых включены ценные бумаги данного эмитента, одновременно.».

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

• *Согласовано с Министерством финансов Республики Казахстан 23 мая 2013 года*
• *Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 11 июня 2013 г. №8507*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 апреля 2013 года

№ 117

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам осуществления платежей и переводов денег

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях реализации Закона Республики Казахстан от 8 января 2013 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации социально значимых государственных услуг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый перечень нормативных правовых актов по вопросам осуществления платежей и переводов денег, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению (далее – приложение).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев двадцать седьмого – тридцать четвертого, сорок первого – сорок восьмого пункта 2 приложения, абзацев тридцать второго - сорокового пункта 4 приложения, абзацев двадцать второго – двадцать восьмого, тридцать пятого – сорок первого пункта 5 приложения, которые вводятся в действие с 1 июля 2013 года.

Зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 июня 2013 года № 8513

*Перечень нормативных правовых актов
по вопросам осуществления платежей и переводов денег,
в которые вносятся изменения и дополнения*

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 146 «Об утверждении Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1148, опубликованное 14 июля 2000 года в газете «Юридическая газета» № 31) следующие изменения и дополнение:

в Правилах обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

в главе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

дополнить пунктом 3-2 следующего содержания:

«3-2. При осуществлении платежей и переводов денег электронным способом банк разрабатывает и применяет меры, а также необходимые процедуры по предотвращению использования систем обмена электронными документами в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.»;

заголовки глав 2, 3, 4, 5, 6, 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«2. Электронная цифровая подпись»;

«3. Электронные документы»;

«4. Передача сообщений электронным способом»;

«5. Процедуры безопасности»;

«6. Оформление электронных платежных документов на бумажных носителях»;

«7. Хранение электронных документов»;

«8. Дополнительные условия».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Правил использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №1155) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений (далее - Инструкция) и ввести ее в действие по истечении двухнедельного срока со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.»;

в Правилах использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Инструкция по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция детализирует порядок оформления, использования и исполнения платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений при осуществлении безналичных платежей и переводов денег.»;

часть первую и абзац первый части второй пункта 2 изложить в следующей редакции:

«2. Действие настоящей Инструкции не распространяется на отношения, связанные с платежами и переводами денег без открытия отправителю денег банковского счета, с платежами, осуществляемыми

путем передачи наличных денег, а также с осуществлением переводов при помощи платежной карточки.

Настоящая Инструкция не регулирует осуществление безналичных платежей, производимых в соответствии с договором между клиентом и обслуживающим его банком (за исключением оформления распоряжений об отзыве или приостановлении исполнения платежного документа):»;

в пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3. В настоящей Инструкции используются основные понятия, предусмотренные в статье 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее – Закон о платежах), а также следующие понятия:»;

подпункт 5 исключить;

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) инкассирующий банк - банк, принимающий на себя обязательства по передаче требования бенефициара банку отправителя денег или отправителю денег для его последующей оплаты, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.»;

в разделе 2:

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Виды и оформление платежных документов»;

подпункт 3) пункта 14 изложить в следующей редакции:

«3) фамилию, имя, отчество (при наличии) физического лица либо полное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица отправителя денег, его индивидуальный идентификационный код за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией:»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Для передачи платежного документа либо распоряжения об его отзыве или о приостановлении его исполнения по факсу банк соблюдает разработанный им порядок защитных действий от несанкционированных платежей и/или переводов денег, а также иные элементы защитных действий, установленных Законом о платежах и настоящей Инструкцией.»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Банк-получатель или банк бенефициара отказывает в акцепте платежного документа по основаниям, предусмотренным Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (далее – Налоговый кодекс), Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОДФТ), Законом о платежах, не позднее трех рабочих дней со дня его получения, а также в случаях:

1) заполненного и представленного в форме, не соответствующей требованиям настоящей Инструкции, а также постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011 (далее – Правила № 388), постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395 «Об утверждении Инструкции осуществления безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1304 (далее – Инструкция № 395), и постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года № 433 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1352 (далее – Правила № 433);

2) несоответствия реквизитов клиента (индивидуального идентификационного кода (далее - ИИК), ИИН (БИН)) реквизитам, указанным в платежном документе;

3) несоответствия наименования отправителя денег наименованию клиента, указанному в платежном документе;

4) отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;

5) при уплате налогов на транспортное средство, несоответствия идентификационного номера транспортного средства, указанного в платежном документе, с данными, представленными центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения.

Отказ в акцепте инкассового распоряжения, предъявленного налоговыми органами электронным способом, не допускается в случае несоответствия наименования клиента, указанного в инкассовом рас-

поряжении, его фактическому наименованию, если другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН)) идентифицируют клиента банка.»;

дополнить пунктом 22-3 следующего содержания:

«22-3. Банк (банк-получатель, банк бенефициара, банк-посредник) хранит в течение пяти лет после закрытия банковского счета клиента сведения, позволяющие идентифицировать отправителя денег и/или бенефициара в соответствии с Законом о ПОДФТ, а также сведения о проведенном отправителем денег платеже и/или переводе денег, за исключением случаев, когда не требуется проведение мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с Законом о ПОДФТ.»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«2. Платежное поручение»;

пункт 27-2 изложить в следующей редакции:

«27-2. Банк-получатель или банк бенефициара отказывает в акцепте платежного поручения по основаниям, предусмотренным пунктом 22 настоящей Инструкции, а также в случаях несоответствия валюты платежа, указанной в платежном поручении, валюте банковского счета. По усмотрению банка бенефициара допускается исполнение платежного поручения, в котором валюта платежа не соответствует валюте банковского счета, при наличии письменного подтверждения бенефициара о зачислении суммы платежа в валюту банковского счета путем осуществления ее конвертации с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа. Размер и порядок взимания комиссий за осуществление конвертации определяется договором, заключенным между клиентом и обслуживающим банком.»;

пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Отправитель денег предъявляет в обслуживающий банк-получатель платежное поручение на бланках установленной формы, согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

При уплате платежей в бюджет отправитель денег предъявляет в обслуживающий банк-получатель платежное поручение на уплату платежей в бюджет по форме, согласно приложению 1-1 к настоящей Инструкции. Допускается предъявление отправителем денег платежного поручения по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции для оплаты платежей в бюджет.

В графе «назначение платежа» отправитель денег указывает наименование, номер и дату документа (документов), на основании которого осуществляется перевод денег и иные реквизиты, предусмотренные Инструкцией №395, Правилами № 433 и постановлением Правительства Республики Казахстан от 26 февраля 2009 года № 220 «Об утверждении Правил исполнения бюджета и его кассового обслуживания», а также в графе «код назначения платежа» кодовое обозначение платежа.

При уплате юридическим лицом платежей в бюджет, а также пенсионных взносов и социальных отчислений за свои структурные подразделения в графе «назначение платежа» в начале указывается БИН структурного подразделения юридического лица, за которое осуществляется платеж, затем его наименование.

При уплате налога на транспортное средство (в том числе через электронные устройства) в графе «назначение платежа» указывается идентификационный номер транспортного средства. Данный реквизит указывается в графе «назначение платежа» платежного документа в следующей последовательности: слово «VIN», идентификационный номер транспортного средства, символы «/V».

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

При осуществлении переводов денег в уплату пенсионных взносов или социальных отчислений отправитель одновременно с платежным поручением представляет в банк-получатель список лиц, за которых уплачиваются пенсионные взносы или социальные отчисления, оформленный в соответствии с требованиями постановлений Правительства Республики Казахстан от 15 марта 1999 года № 245 «Об утверждении Правил исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды» и от 21 июня 2004 года № 683 «Об утверждении Правил исчисления и перечисления социальных отчислений» (далее – список). Список, содержащий более 50 позиций (фамилий), представляется в банк-получатель с приложением копии списка на электронных носителях. При необходимости банк-получатель требует представления электронной копии списка, содержащего 50 и менее позиций (фамилий), если это установлено внутренними документами банка-получателя.»;

часть вторую пункта 29 изложить в следующей редакции:

«В заявлении на перевод денег, помимо реквизитов, указанных в приложении 2 к настоящей Инструкции, банк включает дополнительные сведения об отправителе денег, необходимые ему для обработки данного заявления. В случаях, установленных Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле», банк требует заполнения других сведений об отпра-

вителе денег. При осуществлении платежей и переводов денег в пользу нерезидента, находящегося за пределами Республики Казахстан, указания ИИН (БИН) бенефициара в заявлении на перевод денег не требуется.»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Платежное требование-поручение»;

пункт 34 изложить в следующей редакции:

«34. Платежное требование-поручение вместе с реестром представляется в банк бенефициара, который, проверив полноту заполнения всех реквизитов бенефициара, направляет платежное требование-поручение в банк отправителя денег в порядке, установленном настоящей Инструкцией.»;

часть вторую пункта 38-1 изложить в следующей редакции:

«Надпись «Копия верна» указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица банка, наделенного соответствующими полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии и инициалов, даты заверения, и скрепляется отпечатком печати банка.»;

пункт 38-2 изложить в следующей редакции:

«38-2. Банк не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения указанных в пункте 38-1 настоящей Инструкции документов, направляет банку, представившему запрос, справку о наличии и номерах банковских счетов клиента или сведения об их отсутствии. Справка о наличии и номерах банковских счетов клиента составляется в произвольной форме и содержит дату выписки справки, наименование и банковский идентификационный код банка, наименование клиента, его индивидуальный идентификационный код, идентификационный номер, валюту банковского счета, фамилию, инициалы уполномоченного лица банка и штамп. В случае если банковский счет открыт клиенту для зачисления пособий, выплачиваемых из государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, то информация о данном факте указывается в справке о наличии и номерах банковских счетов клиента.»;

заголовки глав 4, 5, 6, 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«4. Инкассовое распоряжение»;

«5. Электронное предъявление платежных документов»;

«6. Санкционированное указание и порядок защитных действий»;

«7. Последствия исполнения несанкционированного указания»;

«8. Отзыв указания и приостановление исполнения указания»;

пункт 56 изложить в следующей редакции:

«56. Приостановление исполнения указания осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным Законом о платежах, Законом о ПОДФТ, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 1999 года № 37 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 754, а также в соответствии с настоящей Инструкцией.»;

в разделе 3:

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

заголовок главы 2 «Акцепт платежного поручения» изложить в следующей редакции:

«2. Акцепт платежного поручения»;

заголовок главы 2 «Отказ в акцепте платежного поручения» изложить в следующей редакции:

«3. Отказ в акцепте платежного поручения»;

подпункт 3) пункта 64 изложить в следующей редакции:

«3) при несоблюдении отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного поручения, установленных настоящей Инструкцией, Законом о платежах, Правилами № 388, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 146 «Об утверждении Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1148, а также условиями договора между отправителем и банком-получателем.»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«4. Платеж по акцептованному платежному поручению»;

подпункт 4) пункта 69 изложить в следующей редакции:

«4) осуществления платежа через платежную систему.»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«5. Действия банка-получателя при исполнении платежного поручения»;

пункт 74 и 75 изложить в следующей редакции:

«74. Банк-получатель, установивший, что условие платежного поручения отправителя, устанавливающее банк-посредник, невыполнимо для осуществления перевода денег, считается выполнившим свои обязательства, предусмотренные настоящей Инструкцией, если до истечения срока исполнения данного платежного поручения он запрашивал отправителя о дальнейших действиях, которые ему следует предпринять для надлежащего исполнения указанного платежного поручения.

75. Если банк-получатель при исполнении платежа нарушил положения настоящей Инструкции, что привело к задержке перевода денег бенефициару, то банк, непосредственно виновный в указанной задержке, уплачивает участнику (участникам) неустойку, предусмотренную договором между ними или Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года.»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«6. Платежные поручения с датой валютирования»;

пункт 78 изложить в следующей редакции:

«78. В целях исполнения платежного поручения с датой валютирования банк-получатель направляет платежное поручение, соответствующее условиям платежного поручения отправителя, в такие сроки, чтобы следующий банк-посредник или банк бенефициара имели достаточно времени для выполнения по такому поручению обязанностей, возложенных на них настоящей Инструкцией.»;

заголовки глав 6, 7, и 8 изложить в следующей редакции:

«7. Действия отправителя и банка - получателя при исполнении ошибочного указания»;

«8. Идентификация банка-посредника или банка бенефициара»;

«9. Действия банка бенефициара при акцепте платежного поручения»;

абзац первый части первой пункта 87 изложить в следующей редакции:

«87. Исключительным основанием для отказа в акцепте либо задержки банком бенефициара исполнения платежа в пользу бенефициара служит обоснованные банком факты о неправомерности в получении бенефициаром переводимых в его пользу денег, в том числе по платежным документам территориальных подразделений казначейства, предусмотренным пунктом 22-1 настоящей Инструкции, в случае:»;

заголовок главы 9 изложить в следующей редакции:

«10. Исполнение платежа в пользу бенефициара»;

в разделе 4:

заголовки глав 1, 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«1. Осуществление дебетовых переводов»;

«2. Представление платежных документов к оплате»;

«3. Действия инкассирующего банка»;

пункт 96 изложить в следующей редакции:

«96. Принимая обязательства в соответствии с пунктом 95 настоящей Инструкции, инкассирующий банк выполняет соответствующие действия не позднее следующего операционного дня после получения платежного требования-поручения или инкассового распоряжения от инициатора.»;

заголовки глав 4 и 5 изложить в следующей редакции:

«4. Акцепт и оплата платежного требования-поручения»;

«5. Действия банка отправителя денег»;

часть вторую пункта 105 изложить в следующей редакции:

«В случае предоставления платежных требований-поручений по реестру согласно пункту 33 настоящей Инструкции, отметка о дате получения проставляется на данном реестре.»;

пункт 108-1 изложить в следующей редакции:

«108-1. В случае отсутствия средств на банковских счетах отправителя денег в тенге/в иностранной валюте взимание задолженности, по основаниям и в случаях предусмотренных пунктом 100 настоящей Инструкции, производится соответственно за счет денег в иностранной валюте/в тенге, находящихся на банковских счетах отправителя денег, на основании платежных требований-поручений банков, не требующих акцепта, выставленных в тенге/в иностранной валюте, с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа.»;

заголовки глав 6, 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«6. Действия банка отправителя денег по платежному требованию-поручению»;

«7. Изъятие денег с банковского счета отправителя денег на основании инкассового распоряжения»;

«8. Указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки (картотека)»;

пункты 116, 117 и 117-1 изложить в следующей редакции:

«116. При получении инкассового распоряжения и отсутствии суммы денег на банковском счете отправителя денег банк-получатель принимает и хранит полученные инкассовые распоряжения в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет отправителя денег, если иное не предусмотрено

Законом о банках, Законом о платежах, Законом Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» и настоящей Инструкцией.

При отсутствии либо недостаточности суммы денег у отправителя денег, необходимой для исполнения платежного требования-поручения, банк-получатель хранит платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, и платежное требование-поручение, акцептованное отправителем денег, в течение одного года со дня получения. Срок хранения банком-получателем платежных требований-поручений и реестра прерывает течение срока действия данных документов.

В случае согласия банка-получателя, предусмотренном в договоре банковского счета между отправителем денег и банком-получателем, на прием и хранение иных платежных документов, обязательность хранения которых прямо не предусмотрена настоящей Инструкцией, сроки их хранения аналогичны срокам хранения платежных требований - поручений, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее – Гражданский кодекс), Законом о банках, Законом о платежах и настоящей Инструкцией.

117. При приеме инкассовых распоряжений и иных платежных документов, предусмотренных пунктом 116 настоящей Инструкции, банк-получатель не позднее следующего рабочего дня направляет извещение банку бенефициара либо бенефициару о постановке данных платежных документов в картотеку, за исключением случая, когда банк-получатель одновременно является банком бенефициара.

117-1. При постановке платежных документов, указанных в пункте 116 настоящей Инструкции, в картотеку банк приостанавливает расходные операции клиента по банковскому счету до полного погашения обязательств по платежным документам, находящимся в картотеке.»;

пункт 119 изложить в следующей редакции:

«119. Исполнение банком-получателем указаний, предусмотренных в пункте 116 настоящей Инструкции, производится в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом.»;

часть третью пункта 121 изложить в следующей редакции:

«В инкассовом распоряжении на сумму частичной оплаты органов налоговой службы на взыскание налоговой задолженности в графе «вид операции» указывается код, установленный пунктом 42 настоящей Инструкции.»;

пункт 123 изложить в следующей редакции:

«123. Хранение банком-получателем указаний, предусмотренных в пункте 116 настоящей Инструкции, не является исполнением обязательств по платежу в соответствии с условиями оплаты по гражданско-правовой сделке или обязательных платежей, производимых в соответствии с Налоговым кодексом, Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года «Об обязательном социальном страховании».»;

правый верхний угол приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1
к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных
требований-поручений,
инкассовых распоряжений

Форма»;

правый верхний угол приложения 1-1 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1-1
к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных
требований-поручений,
инкассовых распоряжений

Форма»;

правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных
требований-поручений,
инкассовых распоряжений

Форма»;

правый верхний угол приложения 3 изложить в следующей редакции:

«Приложение 3

к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма»;

правый верхний угол приложения 4 изложить в следующей редакции:

«Приложение 4

к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма»;

правый верхний угол приложения 5 изложить в следующей редакции:

«Приложение 5

к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма»;

правый верхний угол приложения 6 изложить в следующей редакции:

«Приложение 6

к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма»;

правый верхний угол приложения 7 изложить в следующей редакции:

«Приложение 7

к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений

Форма»;

правый верхний угол приложения 8 изложить в следующей редакции:

«Приложение 8

к Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199) следующие изменения:

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

заголовки глав 1, 1-1, 2, 3, 3-1 и 4 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

«1-1. Единая структура номера банковского счета»;

«2. Порядок открытия текущих счетов по договору банковского счета»;

«3. Порядок открытия сберегательных счетов по договору банковского вклада»;

«3-1. Особенности открытия и ведения текущего счета частного нотариуса по договору банковского счета»;

«4. Общие требования к открытию и ведению банковских счетов»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Представленные клиентом для открытия счета документы хранятся в банке в специально заведенном деле отдельно по каждому клиенту либо в общем деле с разбивкой документов по клиентам в оригинале. Исключения составляют документы, удостоверяющие личность, уставы, выписки из торгового реестра либо другие документы аналогичного характера, (для обособленных подразделений – По-

ложения), документы, подтверждающие факт осуществления деятельности клиента на основании типового устава, документы о государственной регистрации (перерегистрации) или учетной регистрации (перерегистрации) клиентов и доверенности на право совершения операций в банке, которые хранятся в копиях в деле (общем деле) клиента.

Допускается хранение документов клиента, не являющихся оригиналами (документы, заверенные электронной цифровой подписью, копии документов клиента), только в электронном виде без дополнительного хранения на бумажных носителях, если банк (филиал, подразделение банка) располагает возможностью формирования электронного досье.»;

заголовки глав 5, 6, 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«5. Порядок оформления документа с образцами подписей и оттиска печати»;

«6. Временный сберегательный счет»;

«7. Закрытие банковских счетов»;

«8. Заключительные положения».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1260) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по выпуску и использованию платежных карточек и ввести ее в действие по истечении двухнедельного срока со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан за исключением пункта 35, который вводится в действие по истечении трех месяцев со дня введения в действие вышеназванной Инструкции.»;

подпункт 1) и 2) пункта 2 изложить в следующей редакции:

«1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию по выпуску и использованию платежных карточек до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию по выпуску и использованию платежных карточек до сведения банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.»;

в Правилах выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Инструкция по выпуску и использованию платежных карточек»;

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункт 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция детализирует требования к выпуску платежных карточек в Республике Казахстан, оформлению и использованию платежных документов при осуществлении платежей с использованием платежных карточек.

2. Действие настоящей Инструкции не распространяется на системы платежных карточек юридического лица, предназначенные для оказания услуг только работникам данного юридического лица.»;

часть первую пункта 3 изложить в следующей редакции

«3. В настоящей Инструкции используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее - Закон о платежах), а также следующие понятия:»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«2. Выпуск платежных карточек»;

пункт 6-2 изложить в следующей редакции:

«6-2. Выпуск, распространение и обслуживание предоплаченных платежных карточек осуществляются эмитентами на основании внутренних документов, разработанных и утвержденных ими в соответствии с требованиями настоящей Инструкции. Для учета денег держателей предоплаченных платежных

карточек эмитент открывает консолидированный счет эмитента.»;

пункт 6-4 изложить в следующей редакции:

«6-4. Эмитент выпускает предоплаченную платежную карточку на фиксированную сумму в пределах размера, определенного пунктом 6-3 настоящей Инструкции, которая при необходимости указывается на предоплаченной платежной карточке. Предоплаченная платежная карточка, имеющая фиксированный номинал, пополнению не подлежит.»;

заголовки глав 4 и 5 изложить в следующей редакции:

«4. Составление платежных документов»;

«5. Осуществление платежей с использованием платежных карточек»;

пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. Порядок передачи и предъявления платежного документа для исполнения устанавливается в соответствии с требованиями Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, Закона о платежах и договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек. Исполнение платежного документа банком-получателем производится не позднее трех рабочих дней со дня его получения, за исключением случая, предусмотренного пунктом 36-1 настоящей Инструкции.»;

пункт 45-1 изложить в следующей редакции:

«45-1. При осуществлении налоговых или других обязательных платежей в бюджет через банкоматы либо иные электронные терминалы торговый чек, выдаваемый держателю платежной карточки, содержит помимо реквизитов, указанных в пункте 45 настоящей Инструкции, следующие дополнительные реквизиты:

- 1) индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика;
- 2) фамилия, имя, отчество (при наличии) налогоплательщика;
- 3) наименование налога или другого платежа в бюджет с указанием цифрового значения кода бюджетной классификации;
- 4) код налогового органа;
- 5) код назначения платежа;
- 6) размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания комиссии);
- 7) при уплате налога на транспортное средство идентификационный номер транспортного средства.»;

заголовок главы 6 изложить в следующей редакции:

«6. Отказ в исполнении платежных документов и осуществление возврата денег»;

подпункт 1) пункта 48 изложить в следующей редакции:

«1) платежный документ составлен с нарушением требований, установленных настоящей Инструкцией и/или условий соответствующих договоров к порядку составления и предъявления платежных документов»;

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

«7. Переводы денег»;

«8. Санкционированные и несанкционированные платежи»;

«9. Блокирование и изъятие платежных карточек»;

«10. Составление и представление выписок»;

«11. Дополнительные условия»;

пункт 73 исключить.

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 395 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №1304, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2001 году № 5) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Инструкции по осуществлению безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по осуществлению безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета и ввести ее в действие по истечении двух недель со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.»;

в Правилах осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан без открытия банковского счета, утвержденным указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Инструкция по осуществлению безналичных платежей и переводов денег без открытия банковского счета»;

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция детализирует осуществление безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - банки), без открытия клиенту банковского счета, а также требования, предъявляемые участникам таких платежей и переводов денег.»;

пункты 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«3. Настоящая Инструкция не регулирует отношения, которые связаны с физической передачей наличных денег, минуя банк.

4. В настоящей Инструкции используются основные понятия, предусмотренные в статье 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее – Закон о платежах) и в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений», зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1155.»;

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

«6-1. Банк (банк-получатель, банк бенефициара, банк-посредник) хранит в течение пяти лет со дня совершения операции информацию об отправителе денег и/или бенефициаре (наименование либо фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный код (при наличии), индивидуальный идентификационный номер (далее - ИИН) или бизнес-идентификационный номер (далее - БИН) (при наличии), в случае отсутствия у физического лица индивидуального идентификационного кода данные документа, удостоверяющего личность (для физического лица), и почтовый адрес (страна, город, индекс, улица, номер дома и квартиры), а также сведения о проведенном отправителем денег платеже и переводе денег, за исключением случаев, когда не требуется проведение мер по надлежащей проверке клиента в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Платежные извещения содержат обязательные реквизиты, установленные пунктом 11 настоящей Инструкции. Нормы, предусмотренные настоящим пунктом, не распространяются на счета-извещения на оплату коммунальных услуг, квитанции-извещения на уплату физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами платежей в бюджет, а также на квитанции-извещения на перечисление пенсионных взносов и уплату социальных отчислений.»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«2. Общие требования к оформлению платежных извещений»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Квитанция-извещение на оплату платежей в бюджет предъявляется физическим лицом на бланках установленной формы согласно приложению 1 к настоящей Инструкции, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, частным судебным исполнителем или адвокатом на бланках установленной формы согласно приложению 2 к настоящей Инструкции.

Квитанция-извещение на уплату платежей в бюджет предъявляется юридическим лицом на бланках установленной формы согласно приложению 3 к настоящей Инструкции. При уплате юридическим лицом платежей в бюджет за свои филиалы (представительства, структурные подразделения) в графе «отправитель денег» указывается наименование филиала (представительства, структурного подразделения) юридического лица, в графе «БИН» указывается бизнес - идентификационный номер филиала (представительства, структурного подразделения), в графе «адрес и телефон отправителя денег» указывается адрес и телефон юридического лица.

При уплате налога на транспортные средства в графе «Наименование платежа» указывается идентификационный номер транспортного средства. Данный реквизит указывается в графе «Наименование платежа» платежного извещения под подписью «Налог на транспортные средства с физических лиц» в следующей последовательности: слово «VIN», идентификационный номер транспортного средства, символы «/V».

Дата внесения налогоплательщиком наличных денег в банк-получатель должна совпадать с датой, указанной отправителем денег в квитанции-извещении на уплату платежей в бюджет. В квитанции-извещении на уплату платежей в бюджет указывается код бюджетной классификации, соответствующий его наименованию. Правильность указания реквизитов бенефициара и кода бюджетной классификации

обеспечивается отправителем.

Квитанция-извещение на перечисление пенсионных взносов предъявляется на бланках установленной формы согласно приложению 4 к настоящей Инструкции.

Квитанция-извещение на уплату социальных отчислений предъявляется на бланках установленной формы, согласно приложению 5 к настоящей Инструкции. Часть вторая приложения 5 к настоящей Инструкции, содержащая более 50 позиций (фамилий), представляется в банк-получатель с приложением ее копии на электронных носителях. При необходимости банк-получатель требует представления электронной копии части второй приложения 5 к настоящей Инструкции, содержащей 50 и менее позиций (фамилий), если это установлено внутренними документами банка-получателя.»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Прием платежных извещений»;

подпункт 1) пункта 19 изложить в следующей редакции:

«1) платежное извещение заполнено и (или) предъявлено с нарушением требований, установленных настоящей Инструкцией и (или) условиями договора перевода денег»;

заголовок главы 3-1 изложить в следующей редакции:

«3-1. Особенности осуществления платежей и переводов денег без открытия банковского счета через электронные терминалы»;

пункт 19-3 изложить в следующей редакции:

«19-3. При осуществлении отправителем денег платежей в бюджет через электронные терминалы чек, помимо реквизитов, предусмотренных пунктом 19-2 настоящей Инструкции, содержит следующие реквизиты:

1) идентификационный номер клиента;

2) наименование платежей в бюджет с указанием цифрового значения кода бюджетной классификации;

3) код налогового органа (цифровое значение);

4) при уплате налога на транспортное средство идентификационный номер транспортного средства.

Чек при необходимости содержит дополнительные реквизиты, установленные банком.»;

пункт 19-5 изложить в следующей редакции:

«19-5. После приема наличных денег через электронные терминалы и выдачи чека, составленного в соответствии с требованиями пунктов 19-2 и/или 19-3 настоящей Инструкции, у банка возникает обязательство перед отправителем денег по осуществлению платежа и/или перевода денег в пользу бенефициара.»;

заголовки глав 4, 5, 6, 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«4. Договор о переводе денег»;

«5. Осуществление перевода денег»;

«6. Завершение платежей и переводов денег»;

«7. Возврат денег при переводах без открытия банковского счета»;

«8. Ответственность сторон»;

пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований Закона о платежах и настоящей Инструкции, по осуществлению перевода денег без открытия банковского счета, участники такого перевода денег несут ответственность в порядке, установленном Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 года, Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».»;

главу 9 исключить;

правый верхний угол приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1
к Инструкции по осуществлению
безналичных платежей и переводов денег
без открытия банковского счета

Форма»;

правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Инструкции по осуществлению
безналичных платежей и переводов денег
без открытия банковского счета

Форма»;
правый верхний угол приложения 3 изложить в следующей редакции:
«Приложение 3
к Инструкции по осуществлению
безналичных платежей и переводов денег
без открытия банковского счета

Форма»;
правый верхний угол приложения 4 изложить в следующей редакции:
«Приложение 4
к Инструкции по осуществлению
безналичных платежей и переводов денег
без открытия банковского счета

Форма»;
правый верхний угол приложения 5 изложить в следующей редакции:
«Приложение 5
к Инструкции по осуществлению
безналичных платежей и переводов денег
без открытия банковского счета

Форма».
6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 июля 2004 года № 102 «Об установлении требований к содержанию выписки о движении денег по банковским счетам клиента» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3019) следующие изменения:

в пункте 1:

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

«6) по банковскому счету в тенге - наименование, банковский идентификационный код банка бенефициара (банка отправителя денег), наименование и индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер бенефициара и отправителя денег.

Наименование и/или банковский идентификационный код банка бенефициара (банка отправителя денег) не проставляется при осуществлении платежей и переводов денег между клиентом и обслуживающим его банком»;

подпункт 11) изложить в следующей редакции:

«11) фамилию, инициалы уполномоченного лица банка и штамп (за исключением случаев, когда выписка предоставляется в электронном виде).».

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18 «Об утверждении Правил предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5189) следующие изменения и дополнение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«В соответствии с подпунктом 20) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:»; в Правилах предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденных указанным постановлением:

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

в главе 2:

заголовок изложить в следующей редакции:

«2. Условия предоставления электронных банковских услуг»;

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

«6-1. Банк разрабатывает и применяет меры, а также необходимые процедуры по предотвращению использования действующих или внедряемых способов и технологий предоставления электронных банковских услуг в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.»;

заголовки глав 3, 4, 5, 6, 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«3. Договорные отношения между банком и клиентом»;

«4. Процедуры безопасности»;

«5. Хранение электронных документов при предоставлении электронных банковских услуг»;

«6. Несанкционированный доступ»;

«7. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг»;

«8. Заключительное положение».

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

27 мая 2013 года

№ 120

*О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального
Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года
№ 386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых
организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций»*

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8319, опубликованное 5 июня 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 190-191) следующие изменения и дополнения:

в Правилах прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций, утвержденных указанным постановлением:

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению;

форму 2 приложения 3 дополнить пунктами 4 и 5 следующего содержания:

«4. Сведения о наличии непогашенной или неснятой судимости:

»;

5. Сведения, когда лицо ранее являлось первым руководителем или учредителем микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения об исключении из реестра данной микрофинансовой организации.»;

пункт 3 приложения 4 изложить в следующей редакции:

«3. Другие сведения:

Наличие непогашенной или неснятой судимости	Да/нет (если да, то указать дату и номер приговора о привлечении к уголовной ответственности, статью Уголовного кодекса Республики Казахстан от 16 июля 1997 года)
Наличие данных об отстранении органами надзора от выполнения служебных обязанностей за нарушение законодательства Республики Казахстан	Да/нет (если да, то указать дату и наименование органа, применившего данную меру)
Ранее являлся первым руководителем или учредителем микрофинансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения об исключении из реестра данной микрофинансовой организации	Наименование организации, должность, период работы
Привлекался ли в качестве ответчика как руководитель микрофинансовой организации, в судебные разбирательства по вопросам оказания финансовых услуг	(указать дату, наименование организации-ответчика в судебном разбирательстве, рассматриваемый вопрос и решение суда)
Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу	(указывается произвольно)

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 09 июля 2013 года №8566

Приложение к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 27 мая 2013 года № 120
«Приложение 1
к Правилам прохождения учетной
регистрации микрофинансовых организаций
и ведения реестра микрофинансовых
организаций»

форма

(полное наименование уполномоченного органа по государственному регулированию,
контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций)

от _____
(полное наименование заявителя)

Заявление

Прошу произвести учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации
Сведения о заявителе:

1. Место нахождения заявителя

(индекс, город, район, область, улица, номер дома, офиса)

(телефон, факс, адрес электронной почты, интернет-ресурс при наличии)

2. Перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому из них:

Заявитель полностью несет ответственность за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Фамилия, имя, при наличии - отчество, должность лица, уполномоченного на подачу заявления

(подпись)

«__» _____ 20__ года

место для печати

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

27 мая 2013 года

№ 128

*О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального
Банка Республики Казахстан*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях совершенствования нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан согласно перечню, оформленному приложением к настоящему постановлению.

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил изъятия из денежного обращения банкнот и монет (тенге) образца 1993 года» от 6 августа 2001 года № 301 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1646, опубликованное в 2001 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 34);

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года № 71 «Об изъятии из денежного обращения банкнот национальной валюты образца 1993 года» (зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4342, опубликованное 1 сентября 2006 года в газете «Юридическая газета» № 158 (1138)).

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

Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 09.07.2013 года № 8567

*Перечень изменений, вносимых в некоторые нормативные
правовые акты Национального Банка Республики Казахстан*

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 58 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1482) следующие изменения:

в Правилах ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Кассовый узел должен быть спроектирован и устроен в соответствии с Правилами организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 250 «Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8080).»;

часть первую пункта 68 изложить в следующей редакции:

«68. После сверки кассовых оборотов с кассовым журналом, кассиры сдают заведующему кассой сформированные остатки имеющихся у них наличных денег вместе со справками и кассовыми документами.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 477 «Об утверждении Правил определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2689, опубликованное 12 февраля 2004 года в газете «Казахстанская правда» № 29 (24339) следующие изменения:

в Правилах определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

часть первую пункта 27 изложить в следующей редакции:

«27. Кассовыми работниками уполномоченных банков и юридических лиц при определении сохранившейся площади поврежденных банкнот используются специальные сетки (приложения 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 к Правилам).»;

приложение 1 исключить.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года № 106 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4468, опубликованное 13 декабря 2006 года в газете «Юридическая газета» № 215 (1195) следующее изменение:

в Правилах организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

абзац четвертый части первой пункта 26 изложить в следующей редакции:

«соответствие помещения обменного пункта Правилам организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 250 «Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8080.».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 253 «Об утверждении Правил обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет

национальной валюты Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7926, опубликованное 24 октября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 366-367 (27185-27186) следующие изменения:

в Правилах обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

текст подпункта 4) пункта 3 на казахском языке изложен в новой редакции, текст на русском языке не изменяется;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Банкноты и монеты, изъятые из обращения, обмениваются банками и филиалами Национального Банка на банкноты и монеты, являющиеся законным платежным средством, в течение периода времени и в порядке, установленные в Правилах замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы), утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2000 года № 301 «Об утверждении Правил замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы)» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1232).»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Поступившие в банки ветхие и поврежденные банкноты и монеты отсортировываются, в обращение не выпускаются и передаются в филиалы Национального Банка в порядке, установленном в Правилах ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 58 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1482).»;

часть вторую пункта 9 изложить в следующей редакции:

«Филиал Национального Банка проводит экспертизу и обмен ветхих и поврежденных банкнот и монет в соответствии с Правилами ведения кассовых операций с физическими и юридическими лицами в Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 467 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций с физическими и юридическими лицами в Национальном Банке Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2685).».

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 254 «Об утверждении Правил учета, хранения, перевозки и инкассации банкнот, монет и ценностей» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7995, опубликованное 28 ноября 2012 года, 29 ноября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 412-413 (27231-27232), № 414-415 (27233-27234) следующие изменения:

в Правилах учета, хранения, перевозки и инкассации банкнот, монет и ценностей, утвержденных указанным постановлением:

часть первую пункта 7 изложить в следующей редакции:

«7. Список клиентов банка, выручка которых должна собираться инкассаторами, а также список банков и филиалов, с которыми проводятся операции по подкреплению операционных касс банкнот и монет, ведется в службе инкассации. На каждого клиента ежемесячно составляется явочная карточка с присвоением ей номера, за которым клиент банка зарегистрирован в списке. Явочная карточка составляется по форме согласно приложению к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 58 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных

правовых актов под № 1482), (далее – Правила № 58).»;

текст части второй пункта 11 на казахском языке изложен в новой редакции, текст на русском языке не изменяется;

текст пункта 24 на казахском языке изложен в новой редакции, текст на русском языке не изменяется;

текст части второй пункта 27 на казахском языке изложен в новой редакции, текст на русском языке не изменяется;

текст пункта 33 на казахском языке изложен в новой редакции, текст на русском языке не изменяется;

текст части четвертой пункта 50 на казахском языке изложен в новой редакции, текст на русском языке не изменяется.

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 257 «Об утверждении Требований к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, осуществляемой организациями, имеющими лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7956, опубликованное 7 ноября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 385-387 (27204-27206) следующее изменение:

подпункты 2) и 3) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«2) устройство помещений, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, осуществляется в соответствии с Правилами организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 250 «Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8080);

3) организации, осуществляющие операции по инкассации, при осуществлении деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, соблюдают Правила ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 58 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1482).».

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 258 «Об утверждении Правил лицензирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7984, опубликованное 5 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 421-422 (27240-27241) следующие изменения:

в Правилах лицензирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками, утвержденным указанным постановлением:

подпункт 1) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«1) наличие помещений и оборудования, соответствующих Правилам организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 250 «Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8080), (далее – Правила организации охраны и устройства помещений);»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Отказ в выдаче лицензии на проведение операций по инкассации производится по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан от 11 января 2007 года «О лицензировании», и в срок, указанный в пункте 5 Правил.»;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Филиалы юридических лиц, осуществляющих операции по инкассации, в своей деятельности используют помещения, соответствующие Правилам организации охраны и устройства помещений.».