



Bank of Kazakhstan

Қазақстан Ұлттық Банкінің

Хабаршысы

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

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы»

Редакторы:

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

Редактордың орынбасары:

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

Кенес мүшелері:

Орлов П.Е.– Зерттеулер және стратегия департаменті кәсіпорындар мониторингі басқармасының бастығы; Мадиярова Ә.Қ. – Төлем жүйелері департаменті төлем жүйелерін қадағалау басқармасының бастығы; Сарсенова Н.В.- Заң департаменті директорының орынбасары; Сәрсенбаева А.И. – Қызметкерлермен жұмыс жүргізу департаменті аударма және мемлекеттік тілді ендіру басқармасының бас маман-аудармашысы;

Шығаруға жауапты:

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

Құрылтайшы – Қазақстан Ұлттық Банкі

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

Қазақстан Ұлттық Банкі

1995 жылдан бастап шығарылады



«АСЫЛ КІТАП» БАСПА ҮЙІ ЖШС

Қазақстан Республикасы
050009, Алматы қаласы
Абай данғылы, 143
asylkitap@mail.ru
+7 (727)394 41 67

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ
№ 25 БА СПАСӨЗ РЕЛИЗИ
2013 жылғы 28 маусым

*Сыртқы сектор статистикасының жаңа әдіснамасына көшу туралы және
Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 1-тоқсандағы
төлем балансының және сыртқы борышының жай-күйі туралы*

Сыртқы сектор статистикасының жаңа әдіснамасына көшу туралы

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі еліміздің сыртқы секторының статистикасын пайдаланушыларға Төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша ақпарат беру құрылымының өзгергендігі туралы хабарлайды.

2013 жылға дейін Қазақстанның сыртқы секторының статистикасын қалыптастыру Халықаралық Валюта Қорының (ХВҚ) төлем балансы жөніндегі нұсқаулығына, 1993 жылы шығарылған 5-ші басылым (бұдан әрі - 5ТБН), сәйкес жүзеге асырылды. 2013 жылғы 1-тоқсанның есептерінен бастап Ұлттық Банк жаңа халықаралық стандарттарға сәйкес келуді қамтамасыз ету мақсатында сыртқы экономикалық статистиканы ХВҚ-ның жаңа әдіснамасы – Төлем балансы және халықаралық инвестициялық позиция жөніндегі нұсқаулық, 2009 жылғы 6-шы басылым (бұдан әрі – 6ТБН), бойынша қалыптастыруға көшті.

6ТБН талаптарына сәйкес төлем балансы және халықаралық инвестициялық позиция бойынша жаңа құрылымға көшу статистикада жаңа экономикалық құбылыстарды көрсетуге және пайдаланушыларының талаптарын ескеруге мүмкіндік берді.

Тұжырымдамалық тұрғыдан 6ТБН өткен (бесінші) басылымның (5ТБН) әдіснамасымен сабақтастықты сақтайды. 5ТБН ұсынымдарына негізделген төлем балансы статистикасының бұрынғы деректерін тұтастай алғанда жаңа әдіснамамен жасалған біріктірілген деректермен салыстыруға болады. Динамикалық қатарларды салыстырып қарауға қол жеткізу үшін Қазақстанның 2005 жылдан бастап қоса алғанда 2012 жылдар аралығындағы кезеңдегі төлем балансының, халықаралық инвестициялық позициясының және сыртқы борышының деректері конверсияланды. 6ТБН сәйкес төлем балансының жекелеген баптары қайта топтастырылғандықтан, төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция, сыртқы борыш және олардың осы кезеңдердегі құрамдас бөліктері шоттарының мәндері өзгерді.

Төлем балансының, халықаралық инвестициялық позицияның және сыртқы борыштың деректерін 6ТБН әдіснамасына сәйкес және жаңғыртылған дереккөздерінің негізінде толыққанды қалыптастыруды 2014-2015 жылдары жүзеге асыру жоспарланып отыр.

Деректерді жариялау кезінде бұрын кредиттік (плюс) және дебеттік (минус) жазбаларды қолдануға негізделген төлем балансының статистикасын стандартты ұсыну нысаны өзгерді. Ағымдағы операциялардың және капиталмен операциялардың шоттарында тауарлар мен қызметтер импортын, сондай-ақ төленген бастапқы және қайталама кірістерді көрсету кезінде «минус» белгісін пайдалану алып тасталады. Бұл ретте тиісті баптардың (тауарлардың, қызметтердің, бастапқы кірістердің, қайталама кірістердің) сальдосы кредит пен дебет арасындағы айырма ретінде айқындалады.

Қаржы шотында «активтер» мен «міндеттемелердің» орнына «қаржылық активтерді таза сатып алу» және «міндеттемелерді таза қабылдау» атаулары пайдаланылады. «Плюс» белгісі бар өзгеріс активтердің немесе міндеттемелердің ұлғаюын, ал «минус» белгісі бар өзгеріс активтердің немесе міндеттемелердің азаюын көрсетеді. Қаржы шотының сальдосы активтер мен міндеттемелер арасындағы айырма ретінде айқындалады.

5ТБН-мен салыстырғанда 6ТБН талаптары өзгерістерінің қысқаша тізбесі Қосымшада келтірілген.

Сыртқы экономикалық қызметтің шоттарын қалыптастырудың 6ТБН негізінде әзірленген жан-жақты Әдістемесі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сайтында орналастырылған.

Төлем балансы және халықаралық инвестициялық позицияның стандартты ұсынымында тікелей инвестицияларды салым бағыты бойынша (Қазақстанға және шетелге) ұсыну болмағандықтан, мынадай қосымша талдама кестелерді орналастыру көзделген:

¹ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылады: Статистика бөлімі → Сыртқы сектор статистикасы

- Салу бағыты бойынша тікелей инвестициялар: кезеңдегі ағындар – Қазақстаннан және Қазақстанға тікелей инвестицияларды таза және жалпы әкету мен әкелу көрсеткіштері бар.

- Салу бағыты бойынша тікелей инвестициялар: кезеңнің соңындағы позиция.

Тікелей инвестицияларды ұсынудың өзгеруіне және олардың құрамына тел кәсіпорындар арасындағы операциялардың енгізілуіне байланысты тікелей инвестицияларды жалпы әкелу мен жалпы әкетуді қалыптастыру көрсеткіштерінің атауы және әдістемесі нақтыланды – тікелей инвестордан акционерлік капиталды кері сатып алу шегерімі алып тасталды. Деректерді салыстыру үшін 2005 жылдан бастап шетелдік тікелей инвесторлардан Республикаға тікелей инвестицияларды жалпы әкелу бойынша және Қазақстанның тікелей инвесторларынан тікелей инвестицияларды шетелге жалпы әкету бойынша динамикалық қатарларды қайта есептеу жүргізілді.

Оған қоса, төлем балансында және халықаралық инвестициялық позицияда Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының шетел активтерімен байланысты операциялары мен қалдықтары «Мемлекеттік басқару органдары» секторына ауыстырылған.

6ТБН талаптарына сәйкес елдің сыртқы борышы бойынша ақпаратты стандартты берудің құрылымы шамалы өзгерді, атап айтқанда:

- «Басқа секторлар» қазір сыртқы борыштың құрылымында жеке бап болып табылатын фирмааралық берешекті ескермей ұсынылған. Төлем балансында және сол сияқты халықаралық инвестициялық позицияда фирмааралық берешекке сондай-ақ шетелдік тел кәсіпорындар алдындағы міндеттемелер жатады.

- «Басқа да міндеттемелер» бабына 2013 жылдың бірінші тоқсанынан бастап «Сақтандыру және зейнетақы бағдарламалары және стандарттық кепілдіктер бағдарламалары» сияқты құралдар енгізілді.

2013 жылғы 1-тоқсандағы төлем балансы

2013 жылғы 1-тоқсанда ағымдағы операциялар шотының профициті 1,9 млрд. АҚШ долларын құрады.

Тауарлар экспортының төмендеуі 2013 жылғы бірінші тоқсандағы (есепті кезең) ағымдағы шоттың оң сальдосының 2012 жылғы 1-тоқсандағы (базалық кезең) осындай көрсеткішке қатысты 42,8%-ға қысқаруына себепші болды.

Сауда балансының профициті 17,5% төмендеп, 10,1 млрд. АҚШ долл. құрады. Тауарлардың ресми экспорты базалық кезеңмен салыстырғанда 7,8% төмендеп, 20,2 млрд. АҚШ долл. деңгейінде қалыптасты.

Ресми сауда статистикасы тіркеген тауарлар импорты 7,1% ұлғайып, 9,6 млрд. АҚШ долл. құрады.

6,6 млрд. АҚШ долларын құраған бастапқы кірістердің теріс сальдосы шетелдік тікелей инвесторларға дивидендтер төлеуді басым түрде қысқарту есебінен базалық кезеңге қатысты 10,6%-ға төмендеді.

Ағымдағы шоттың басқа құрамдас бөліктері бойынша халықаралық қызметтер мен қайталама кірістердің теріс дисбаланстары тиісінше 1,4 млрд. АҚШ долл. және 0,2 млрд. АҚШ долл. құрады.

Қаржы шоты бойынша (резервтік активтерді есептемегенде) 0,7 млрд. АҚШ долл. мөлшерінде оң сальдо қалыптасты, бұл 2013 жылғы 1-тоқсанда Қазақстан қалған әлемге қатысы бойынша «таза кредитор» болып табылғанын білдіреді.

Тікелей инвестициялау операциялары бойынша теріс баланс 2,2 млрд. АҚШ долл. құрады. «Активтер мен міндеттемелер» қағидаты бойынша есепке алу кезінде тікелей инвестициялар бойынша қаржы активтерін таза иелену 1,8 млрд. АҚШ долл., ал міндеттемелерді таза қабылдау 4,1 млрд. АҚШ долл. құрады. «Бағыты бойынша» есепке алу тұрғысынан шетелдік тікелей инвесторлардан алынатын тікелей инвестициялардың жалпы әкелінуі базалық кезеңдегі 7,3 млрд. АҚШ долларымен салыстырғанда есепті кезеңде 6,6 млрд. АҚШ долларын құрады.

Портфельдік инвестициялар бойынша оң сальдо портфельдік инвестициялар бойынша активтер өсімінің олар бойынша міндеттемелер өсімінен асып кетуі салдарынан 2,4 млрд. АҚШ долл. құрады. Портфельдік инвестициялар бойынша активтердің ұлғаюы ҚР Ұлттық қорының шетелдік активтерінің 2,7 млрд. АҚШ долларына өсуімен қамтамасыз етілді.

Төлем балансының операциялары бойынша резервтік активтердің ұлғаюы есепті кезеңде 0,3 млрд. АҚШ долл. құрады және 2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша халықаралық резервтер 28,1 млрд. АҚШ долларына бағаланды, бұл тауарлар мен қызметтердің қазақстандық импортын 5,4 айға қаржыландыруды қамтамасыз етті.

2013 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша сыртқы борыш

2013 жылғы 31 наурызда елдің сыртқы борышы 140,0 млрд. АҚШ долл. құрады, оның 5,2 млрд. АҚШ долл. немесе 4% мемлекеттік сектордың (ҚР Үкіметінің және ҚР Ұлттық Банкінің міндеттемелері) сыртқы борышын құрайды, фирмааралық берешектің үлесіне 69,6 млрд. АҚШ долл. немесе 50%, банк секторына 12,7 млрд. АҚШ долл. немесе 9% тиесілі.

2013 жылғы бірінші тоқсанда сыртқы борыш негізінен фирмааралық берешектің өсуі (+3,1 млрд. АҚШ долл.) есебінен 2,9 млрд. АҚШ долл. ұлғайды. Бұл ретте, «Басқа секторлардың» сыртқы борышы (фирмааралық берешекті есептемегенде) кезең ішінде 0,9 млрд. АҚШ долл. ұлғайды, ал мемлекеттік сектордың және «Банктердің» сыртқы міндеттемелері төмендегенін (тиісінше, кезең ішінде -0,3 және -0,9 млрд. АҚШ долл.) көрсетті.

5ТБН салыстырғанда 6ТБН-ның талаптары өзгеруінің қысқаша тізбесі

	5ТБН сәйкес	6ТБН сәйкес
Ағымдағы операциялар шотындағы баптардың атауы	<ul style="list-style-type: none"> • Тауарлар • Қызметтер • Кірістер • Ағымдағы трансферттер 	<ul style="list-style-type: none"> • Тауарлар • Қызметтер • Бастапқы кірістер • Қайталама кірістер
Ағымдағы операциялар шотындағы және капиталмен және қаржымен операциялар шотындағы операциялардың белгілері	<p>«+» - кредит (тауарлар мен қызметтердің экспорты, алуға кірістер мен трансферттер)</p> <p>«-» - дебет (тауарлар мен қызметтердің импорты, төлеуге кірістер мен трансферттер)</p> <p>Сальдо = кредит + дебет</p>	<p>«+» - кредит (тауарлар мен қызметтердің экспорты, алуға кірістер мен трансферттер), дебет (тауарлар мен қызметтердің импорты, төлеуге кірістер мен трансферттер)</p> <p>Сальдо = кредит – дебет</p>
Қаржы шотындағы операциялардың белгілері	<p>«+» - міндеттемелердің ұлғаюы, активтердің төмендеуі</p> <p>«-» - активтердің ұлғаюы, міндеттемелердің төмендеуі</p> <p>Сальдо = барлық операциялардың қосындысы</p>	<p>«+» - міндеттемелердің немесе активтердің ұлғаюы,</p> <p>«-» - активтердің немесе міндеттемелердің төмендеуі</p> <p>Сальдо = активтер - міндеттемелер</p>
Қаржы шотының және оның құрамдас бөлігінің сальдосы	Теріс – ресурстардың нетто-әкетілуі, оң – ресурстардың нетто-әкелінуі	Теріс – таза қарыз алу (ресурстардың нетто-әкелінуі), оң – таза кредиттеу (ресурстардың нетто-әкетілуі)
ТБ, ХИП және СБ-ның қаржы шотындағы секторлардың атауы	<ul style="list-style-type: none"> • Ақша-кредиттік реттеу органдары • Мемлекеттік басқару секторы • Банктер • Басқа секторлар 	<ul style="list-style-type: none"> • Орталық банк • Мемлекеттік басқару органдары • Банктер • Басқа секторлар
ТБ, ХИП және СБ-ға тікелей инвестицияларды ұсыну	<p>Инвестициялардың бағыты бойынша:</p> <p>Шетелге тікелей инвестициялар:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Талаптар • Міндеттемелер <p>Қазақстанға тікелей инвестициялар:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Талаптар • Міндеттемелер 	<p>Активтер мен міндеттемелердің қағидаты бойынша</p> <p>Талаптар:</p> <ul style="list-style-type: none"> • шетелге инвестициялар бойынша • Қазақстанға инвестициялар бойынша <p>Міндеттемелер</p> <ul style="list-style-type: none"> • шетелге инвестициялар бойынша • Қазақстанға инвестициялар бойынша
Тел кәсіпорындардың операцияларын есепке алу	Қаржы активтері мен міндеттемелерінің санатына қарай басқа инвестицияларда	Тікелей инвестицияларда

Шетел валюталарының 2013 жылғы ресми айырбастау бағамдары

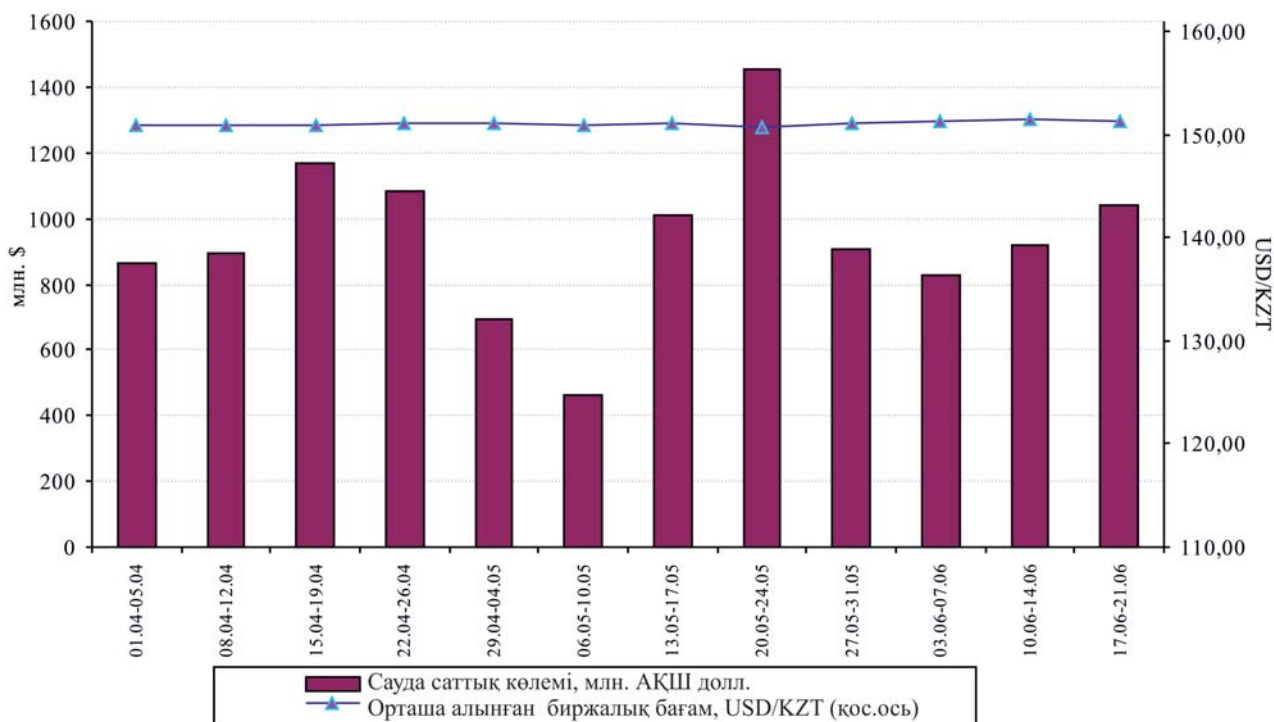
	18.06	19.06	20.06	21.06	22-24.06	25.06	26.06	27.06	28.06	Маусым	II
Австралия доллары	145,48	143,36	143,78	139,28	140,01	138,78	140,66	140,83	141,2	143,01	149,81
Ағылшын фунт стерл.	237,75	237,36	236,18	234,18	234,6	232,72	233,81	233	231,8	234,38	231,97
Белорусь рублі	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
БРАЗИЛИЯ РЕАЛЫ	70,36	69,74	69,39	67,94	67,1	67,46	67,98	68,52	69,34	69,95	73,20
Венгер форингі	0,69	0,7	0,69	0,67	0,67	0,66	0,67	0,67	0,67	0,68	0,67
1 Гонконг доллары	19,5	19,51	19,5	19,51	19,54	19,53	19,53	19,55	19,57	19,51	19,47
Дат кронасы	27,07	27,16	27,16	26,81	26,86	26,61	26,66	26,52	26,52	26,79	26,47
Дихрам ОАЭ	41,19	41,21	41,19	41,19	41,26	41,23	41,24	41,29	41,32	41,23	41,15
АҚШ доллары	151,29	151,35	151,28	151,28	151,54	151,44	151,47	151,66	151,76	151,43	151,13
Еуро	201,85	202,55	202,56	199,98	200,26	198,46	198,86	197,78	197,76	199,75	197,30
Канада доллары	149,07	148,6	148,18	146,45	146,13	143,89	144,77	144,76	145,45	147,00	147,67
Қытай юаны	24,7	24,7	24,69	24,69	24,71	24,65	24,65	24,67	24,68	24,69	24,56
Кувейт динары	534,4	534,81	534,56	532,68	535,29	531,74	532,22	532,33	532,49	532,60	530,42
Қырғыз сомы	3,12	3,12	3,12	3,12	3,15	3,12	3,12	3,12	3,12	3,12	3,13
Латвия латы	287,84	288,84	289,09	285,33	285,66	283,12	283,76	282,05	281,98	284,89	281,74
Литва литі	58,47	58,67	58,7	57,94	58,03	57,49	57,62	57,3	57,29	57,87	57,16
Малазия рингитті	48,31	48,02	48,03	47,33	47,37	47,06	47,6	47,39	47,78	48,24	49,24
Молдова лейі	12,3	12,28	12,28	12,25	12,24	12,23	12,24	12,25	12,26	12,23	12,25
Норвег кронасы	26,45	26,38	26,37	25,65	25,36	24,88	24,9	24,85	24,98	25,87	25,94
Польша злотыйы	47,75	47,78	47,64	46,3	46,28	45,72	46,14	45,63	45,69	46,69	47,01
Сауд Аравиясының риялы	40,34	40,36	40,34	40,34	40,41	40,38	40,39	40,44	40,47	40,38	40,30
Ресей рублі	4,8	4,74	4,71	4,62	4,61	4,6	4,63	4,61	4,61	4,69	4,78
СДР	230,63	230,99	230,89	231,04	229,33	229,38	228,47	229,14	228,42	229,17	227,49
Сингапур доллары	120,71	120,2	120,33	118,79	119,03	118,3	119,33	119,23	119,85	120,22	121,02
Тәжік сомониі	32,02	31,78	31,76	31,77	31,82	32,04	31,8	31,83	32,09	31,89	31,81
1 түрік лирі	81,12	80,94	80,46	78,91	78,5	78,02	78,32	78,62	78,73	79,95	82,23
Өзбек сумы	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Украин гривнасы	18,56	18,56	18,54	18,53	18,63	18,62	18,6	18,64	18,62	18,59	18,58
Чех кронасы	7,85	7,9	7,9	7,79	7,75	7,67	7,72	7,66	7,65	7,77	7,65
Швед кронасы	23,48	23,39	23,6	23,32	23,03	22,51	22,63	22,57	22,58	23,05	23,06
Швейцар франкі	164	164,67	164,4	162,28	163,26	162,11	162,31	161,39	160,76	162,07	160,33
Оңтүстік Африка рандысы	15,33	15,17	15,22	14,77	14,8	14,84	15,24	15,05	15,14	15,10	15,95
100 Оңтүстік Корея воны	13,44	13,39	13,39	13,2	13,13	13,04	13,07	13,15	13,2	13,35	13,46
1 жапон йенасы	1,6	1,59	1,59	1,55	1,55	1,54	1,56	1,55	1,55	1,55	1,53

ҚАЗАҚСТАН ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ СЕКТОРЫНЫҢ АҒЫМДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙІ

1. ВАЛЮТА НАРЫҒЫ

	Кезең соңындағы ресми бағам	Кезеңдегі орташа алынған биржалық бағам, кезең үшін		Қазақстан қор биржасының сауда- саттық көлемі
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
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

* - өткен кезеңге өзгерістер

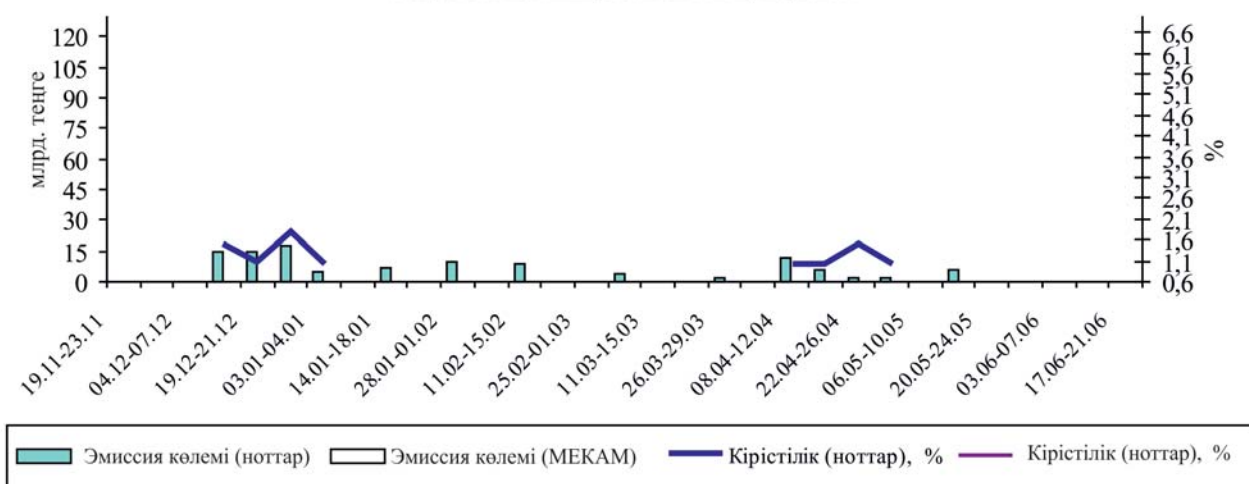


2. МЕМЛЕКЕТТІК БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫ

Мемлекеттік бағалы қағаздардың алғашқы нарығы

	сұраныстың ұсыныстан артуы, есе	сұраныстың қанағаттандырылуы, %	кезеңдегі орташа тиімді түсімділік, %	Қанағаттандырылған сұраныс көлемі млрд. теңге
Қаржыминінің МБҚ				
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
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноттары				
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	-	-	-	-

Теңгемен номинирленген МБҚ нарығы



Айналыстағы мемлекеттік бағалы қағаздар (дисконтталған құны бойынша)

	Көлемі млн. теңге				
	Барлығы	оның ішінде Қаржыминінің МБҚ			оның ішінде ҚҰБ ноттары
		ұзақ мерзімді	орташа мерзімді	қысқа мерзімді	
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. ҚАЗАҚСТАНДЫҚ ЕУРОНОТТАР НАРЫҒЫ

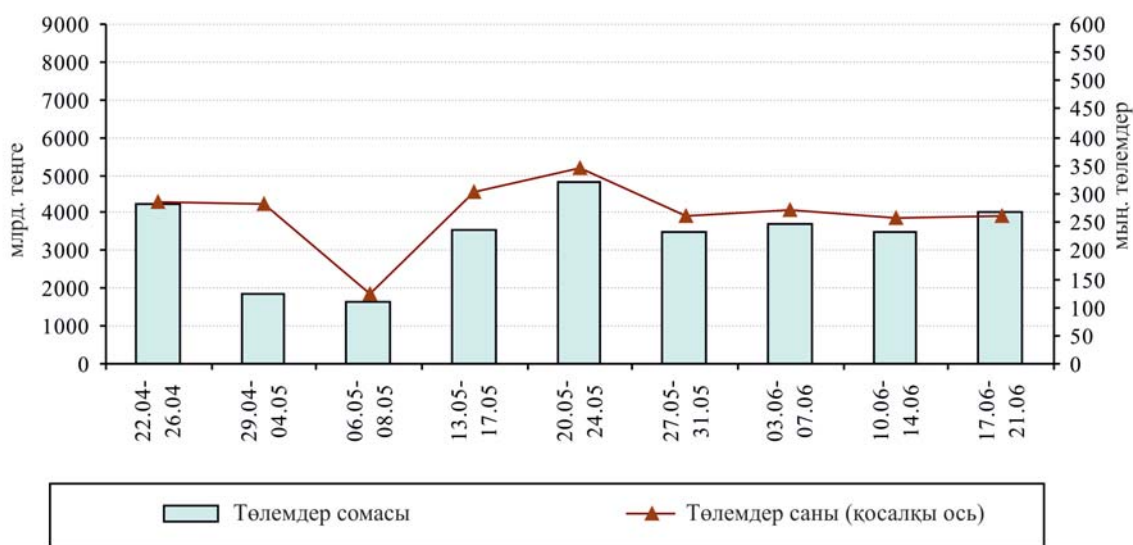
	2003ж. шығарылым
Шығару кезіндегі кірістілік	7,637
17.06.2013	4,514
18.06.2013	4,494
19.06.2013	4,434
20.06.2013	5,407
21.06.2013	4,270
эмиссия басынан бері	-3,367
апта үшін	-0,244



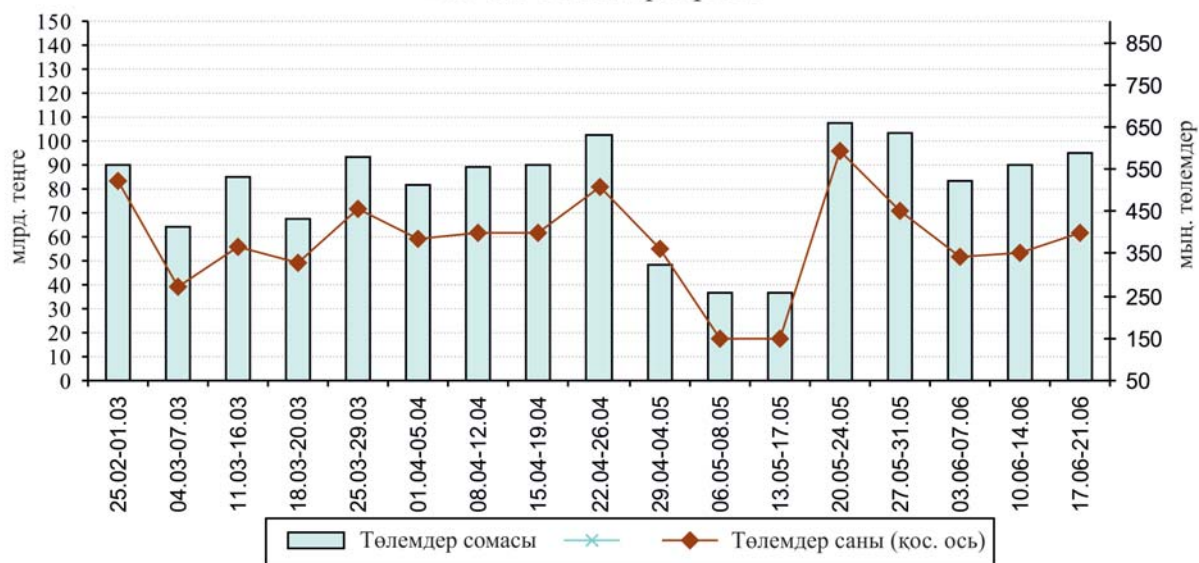
4. ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ

	БААЖ			БТЖ		
	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемінің өзгеруі, %	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемінің өзгеруі, %
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

Банкаралық ақша аудару жүйесі

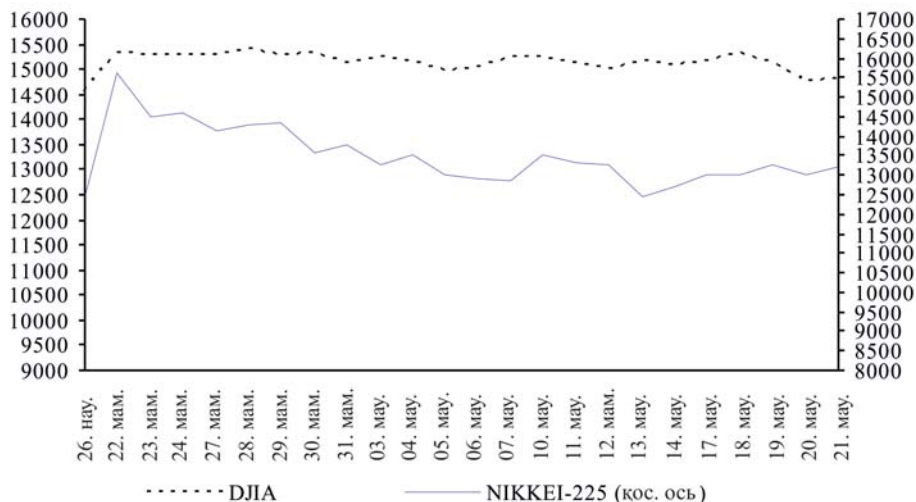


Бөлшек төлемдер жүйесі

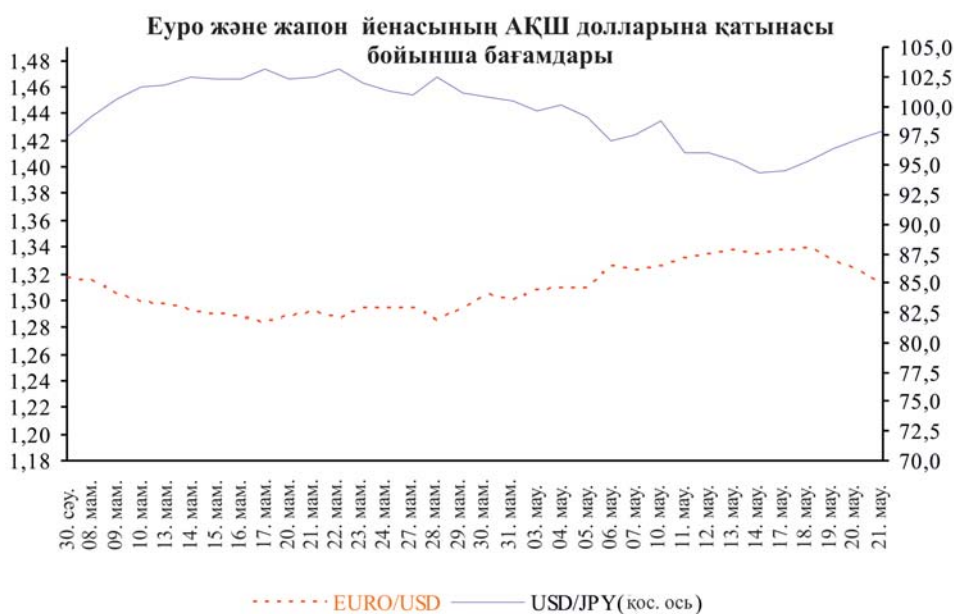


5. ӘЛЕМДІК ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ТАУАР НАРЫҚТАРЫ

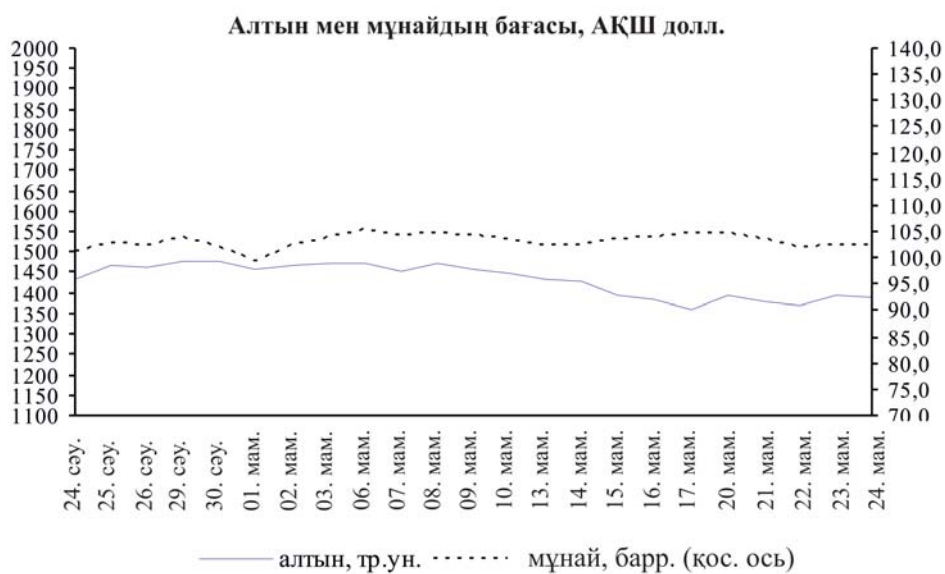
Dow Jones және Nikkei 225 индекстерінің динамикасы



Бағамы	Мәні		Өзгеруі	
	14.06.2013	21.06.2013	кезең үшін	2001ж. жел.бастап
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%



Тауарлар	Өлшем бірлігі	Бағасы, АҚШ долл.		Өзгеруі	
		14.06.2013	21.06.2013	кезең үшін	2001ж. жел. бастап
алтын	тр.ун.	1390,7	1296,4	-6,78%	368,61%
мыс	метр.тонна	7 056,3	6 785,0	-3,84%	364,58%
мырыш	метр.тонна	1 823,3	1 807,3	-0,88%	134,25%
мұнай	баррель	105,60	101,08	-4,28%	397,93%
астық	тонна	249,58	256,84	2,91%	154,65%

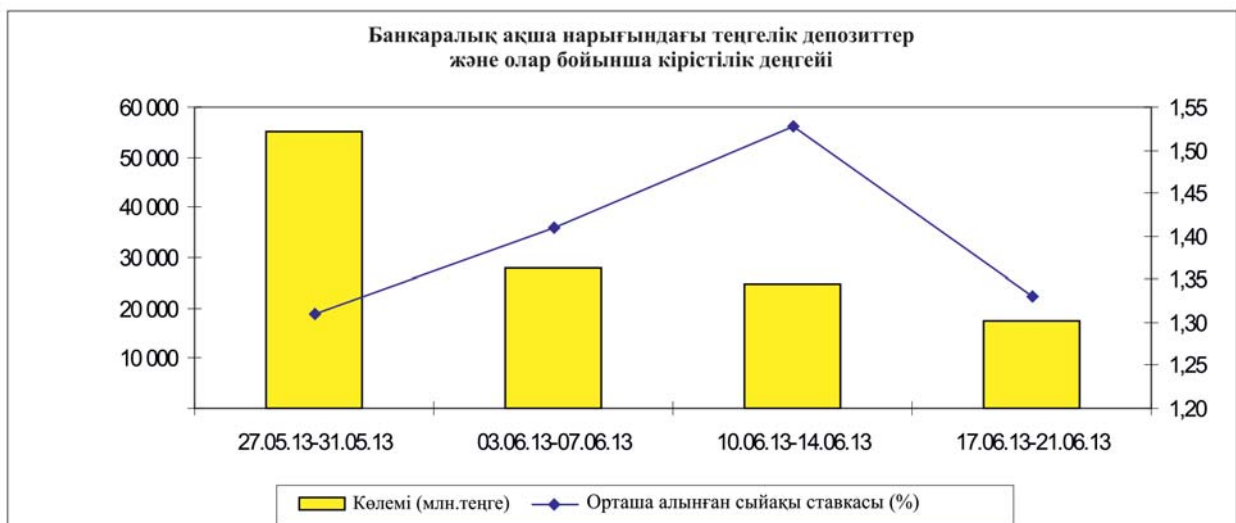


6. БАНКАРАЛЫҚ АҚША НАРЫҒЫ

Екінші деңгейдегі банктердің банкаралық қысқа мерзімді депозиттері бойынша мәліметтер

	Резидент банктер				Резидент емес банктер			
	1 айға дейін		1 айдан астам		1 айға дейін		1 айдан астам	
	Орналас- тыр- ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тыр- ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тыр- ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)	Орналас- тыр- ылған депозиттер көлемі *	Орташа алынған сыйақы ставкасы (%)
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

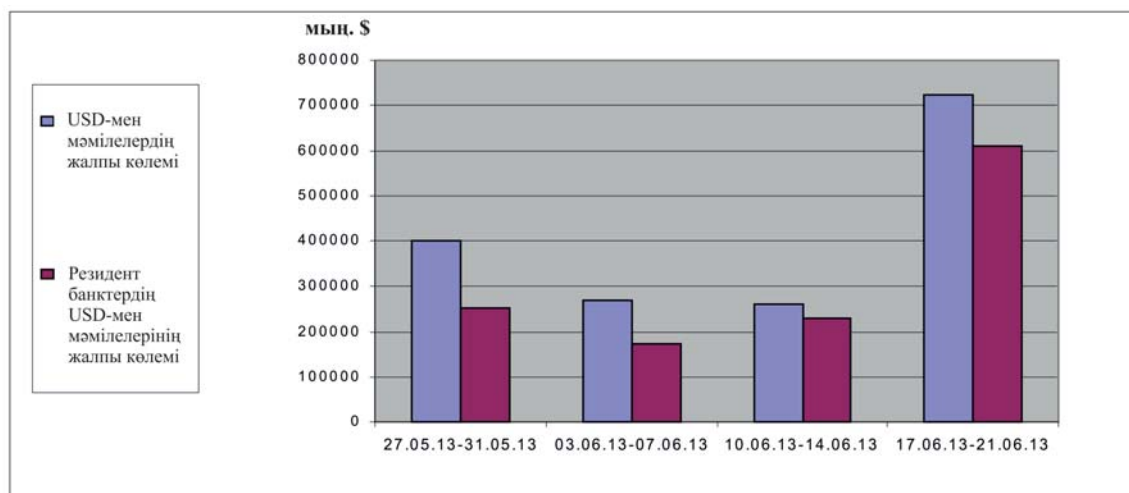
*- мың валюта бірлігі



Биржадан тыс банкаралық валюталық операциялар (сату)

Кезеңдер, валютаның түрлері	Мәмілелердің жалпы көлемі (мың валюта бірлігі)	оның ішінде резидент банктер		Орташа алынған мәміле бағамы, бір валюта үшін теңгемен	оның ішінде: резидент банктер
		(мың валюта бірлігі)	% *		
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

* резидент банктердің мәмілелерінің мәмілелердің жалпы көлеміне үлес салмағы



Қазақстанның төлем жүйесінің 2013 жылғы II тоқсандағы жұмыс істеуі туралы ақпарат

Қазақстан Республикасының төлемдер жүйелеріндегі төлемдер ағыны және көлемі.

Тұтастай алғанда Қазақстанның төлем жүйелері арқылы (Банкаралық ақша аударымы жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) 2013 жылғы II тоқсанда 45 796,4 млрд. теңге (немесе 303,03 млрд. АҚШ долл.) сомаға 8,9 млн. транзакция жүргізілді. 2012 жылғы II тоқсанмен салыстырғанда төлем жүйелеріндегі төлемдер саны 8,2% (674 мың транзакцияға) ұлғайды, төлемдер сомасы 5,1% (2 241,1 млрд. теңгеге) ұлғайды.

Банкаралық ақша аударымы жүйесі (БААЖ)

2013 жылғы I шілдедегі жағдай бойынша БААЖ-де 49¹ пайдаланушы тіркелді.

2013 жылғы II тоқсанда барлығы БААЖ арқылы 44 581,7 млрд. теңге (295 млрд. АҚШ долл.) сомаға 3,5 млн. транзакция жүзеге асырылды. 2012 жылғы II тоқсанмен салыстырғанда төлемдер саны 10,4%-ға (327 мың транзакция) ұлғайды, ал төлемдер сомасы 4,9% (2 094,5 млрд. теңге) ұлғайды.

Орташа алғанда бір күнде БААЖ арқылы 2013 жылғы II тоқсанда 719,1 млрд. теңге сомаға 55,8 мың транзакция өтті, бұл 2012 жылғы осы кезеңдегі деңгейден саны бойынша 11%-ға (6,1 мың транзакция) көп және сомасы бойынша 6%-ға (44,7 млрд. теңге) жоғары. Бұл ретте БААЖ-дегі бір төлем құжатының орташа сомасы 2013 жылғы II тоқсанда 12,9 млн. теңге болды және 2012 жылғы II тоқсанмен салыстырғанда 5% (0,67 млн. теңге) азайды.

Бұл ретте БААЖ, елдің жүйелік-мәнді төлем жүйесі арқылы 2013 жылғы II тоқсанда елдегі қолма-қол жасалмайтын төлемдердің жалпы көлемінен 97,3% және олардың жалпы санының 38,9% өңделді, бұл барынша ірі және жоғары басымды төлемдерді жүргізу кезінде БААЖ мақсатының орындалғандығын куәландырады.

Банкаралық клиринг жүйесі

2013 жылғы I шілдедегі жағдай бойынша ҚБЕО Банкаралық клирингі жүйесінде 38 қатысушы тіркелді.

2013 жылғы II тоқсандағы бөлшек төлемдер ағыны 1 214,7 млрд. теңге (8,04 млрд. АҚШ долл.) сомаға 5,5 млн. құжат болды. 2012 жылғы II тоқсанмен салыстырғанда клиринг жүйесіндегі құжаттар саны 6,8% (347,0 мың құжат) ұлғайды, төлемдер сомасы 13,7% (146,6 млрд. теңге) өсті.

Орташа алғанда бір күнде клиринг жүйесі арқылы 2013 жылғы II тоқсанда 19,6 млрд. теңге сомаға 87,9 мың құжат өтті, бұл 2012 жылғы осындай кезеңдегі деңгейден төлемдер саны бойынша 9% (6,9 мың транзакция) және төлем сомасы бойынша 16% (2,6 млрд. теңге) көп болды. Бұл ретте 2013 жылғы II тоқсанда Банкаралық клиринг жүйесіндегі бір төлемнің орташа сомасы 222,9 мың теңге болды және 2012 жылғы II тоқсанмен салыстырғанда 6% (13,6 мың теңге) ұлғайды.

Сонымен қатар, басымдылығы жоғары болып табылмайтын және 5 млн. теңге сомадан аспайтын төлемдер жүргізуге арналған Банкаралық клиринг жүйесінде елдегі қолма-қол жасалмайтын төлемдердің жалпы көлемінен 61,1% және олардың жалпы көлемінен 2,7% жүзеге асырылды, бұл клиринг жүйесінің ұсақ сомаларға арналған төлемдердің едәуір санын жүргізу қызметін орындағанын көрсетеді.

Төлем құралдарын пайдалану.

Төлем карточкалары.

2013 жылғы II тоқсанда төлем карточкалары нарығының одан әрі дамуы байқалды. Мәселен, 2013 жылғы I шілдедегі жағдай бойынша төлем карточкаларын екінші деңгейдегі 24 банк және «Казпочта» АҚ шығарды.

¹ ҚБЕО сайтында 49 пайдаланушы + ҚБЕО клиринг палатасы бар

Қазақстандық банктер және «Қазпочта» АҚ эмиссиялаған және таратылған төлем карточкаларының жалпы саны 2013 жылғы 1 шілдеде 13,7 млн. бірлік болды, бұл өткен жылдың тиісті кезеңіндегі деңгейден 24,4% (2,7 млн. бірлік) артық. Осы карточкаларды ұстаушылар саны талданып отырған кезеңде 20,2%-ға ұлғайды және 12,1 млн. адам немесе елдің экономикалық тұрғыдан белсенді жалпы санынан 25,0% (салыстыру үшін, 2012 жылғы 1 шілдеде ұстаушылар саны елдің экономикалық тұрғыдан белсенді жалпы санынан 10,1%-ға көп болды) көп болды.

Бұрынғысынша, ең танымал карточкалар халықаралық төлем жүйелерінің Visa International және MasterCard Worldwide карточкалары болып табылады, олардың үлесі айналыстағы төлем карточкаларының және олардың ұстаушыларының жалпы санынан тиісінше 94,9% және 94,7% болды. Жергілікті төлем жүйелерінің карточкаларының ішінен ең көп тарағаны Altyn Card карточкасы (үлесі – тиісінше 4,3% және 4,4%).

Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып, жүргізілген транзакциялар көлемі 2013 жылғы II тоқсанда 1 650,0 млрд. теңге сомаға (10,9 млрд. АҚШ долл.) 54,8 млн. транзакция болды. 2012 жылғы осы кезеңмен салыстырғанда транзакциялар саны 15,0% (7,1 млн. транзакция), ал сомасы – 17,8% (249,0 млрд. теңге) ұлғайды.

Бұл ретте Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып қолма-қол ақшаны алу бойынша операциялар саны 2012 жылғы осы кезеңмен салыстырғанда саны бойынша 9,7% және сомасы бойынша 17,3% ұлғайып, 1 420,7 млрд. теңге сомаға 41,1 млн. транзакция болды. Сонымен қатар Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып тауар және қызмет үшін қолма-қол жасалмайтын төлемдер 2012 жылғы осы кезеңмен салыстырғанда саны және сомасы бойынша тиісінше 34,5% және 20,8% ұлғайып, 229,3 млрд. теңге сомаға 13,7 млн. транзакция болды.

2013 жылғы II тоқсандағы халықаралық және жергілікті желілердің төлем карточкалары жөніндегі мәліметтер

№ 1 кесте
бірлікпен

Банктің атауы	Жүйе	Айналыстағы карточкалар саны	Қолма-қол жасалмайтын төлемдер саны	Қолма-қол ақшаны алу бойынша транзакциялар саны
<i>Халықаралық жүйелер</i>				
«АТФБанк» АҚ	VISA	348 168	325 548	967 465
	MasterCard	148 289	45 341	320 741
«БТА Банк» АҚ	VISA	635 300	656 786	2 430 743
	MasterCard	295 699	196 285	1 085 595
«Банк ЦентрКредит» АҚ	VISA	850 278	593 606	3 271 130
	MasterCard	50 577	35 088	151 934
«Қазкоммерцбанк» АҚ	VISA	918 465	1 901 408	4 153 002
	MasterCard	339 045	523 293	1 303 330
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	VISA	3 010 504	3 598 370	15 092 574
	MasterCard	570 085	496 399	2 494 995
Басқалары		5 854 438	5 042 848,0	7 624 506
Халықаралық карточкалар, барлығы		13 020 848	13 414 972	38 896 015
<i>Жергілікті жүйелер</i>				
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	Altyn	586 215	197 646	1 940 627
«БТА Банк» АҚ	SmartAlemCard	73 019	88 674	238 335
«Ситибанк Казахстан» АҚ	Ситикарт	267	-	-
Басқалары		1 467	-	-
Жергілікті жүйелер, барлығы		660 968	286 320	2 178 962
ЖИЫНТЫҒЫ		13 681 816	13 701 292	41 074 977

2013 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша төлем карточкаларына қызмет көрсету желісі мынадай түрде берілген: Қазақстанда ақы төлеуге төлем карточкаларын қабылдайтын 17 030 сауда кәсіпорындары жұмыс істейді (өткен жылдың осы кезеңімен салыстырғанда өсімі – 37,3% немесе 4 624 бір.), олар төлем карточкаларына қызмет көрсетуге арналған жабдықты 26 172 сауда нүктелеріне орналастырды. Бұл ретте төлем карточкаларына қызмет көрсету үшін 8 742 банкомат (01.07.2012 жылғы ахуалмен салыстырғанда өсуі – 5,5% немесе 457 бір.), 37 908 POS-терминал (өсуі - 28,8% немесе 8 475 ед.) және 168 импринтер (төмендеуі - 24,3% немесе 54 бір.) пайдаланылды.

**2013 жылғы 1 шілдедегі төлем карточкаларына
қызмет көрсетуге арналған жабдық жөніндегі мәліметтер**

№ 2 кесте
бірлікпен

Банктің атауы	POS-терминалдар саны	Импринтерлер саны	Банкоматтар саны	Төлем карточкаларын ақы төлеуге қабылдайтын кәсіпкерлер саны
«АТФБанк» АҚ	2 455	92	693	1 194
«Kaspi Bank» АҚ	685	-	227	72
«БТА Банк» АҚ	1 696	73	894	910
«Банк ЦентрКредит» АҚ	2 764	1	751	1 489
«Казкоммерцбанк» АҚ	14 911	-	1 324	8 089
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	8 536	-	1 888	2 737
Басқалары	6 861	2	2 965	2 539
Жиынтығы	37 908	168	8 742	17 030

27. Қағидаларда көзделген құжаттар топтамасы толық ұсынылмаған не ұсынылған құжаттарда кемшіліктер болған жағдайларда, сондай-ақ Заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу туралы заңда көзделген өзге де негіздер бойынша қаржы орталығының қатысушысын мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу), қызметінің тоқтатылуын тіркеу, қаржы орталығы қатысушысының құрылтай құжаттарына енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды тіркеу мерзімі анықталған кемшіліктер жойылғанға дейін тоқтатыла тұрады.

28. Қаржы орталығының қатысушысын мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің телқұжатын беру қажетті құжаттар қоса берілген өтініш тіркелген күннен бастап үш жұмыс күні ішінде жүргізіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2013 жылғы 25 ақпан

№ 74

Кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін банк қызметін реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі - Тізбе) бекітілсін.

2. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі және 2013 жылғы 1 қаңтардан бастап туындаған қатынастарға қолданылады.

Тізбенің 1-тармағының жүз отыз бесінші, жүз отыз алтыншы абзацтары, 4-тармағының қырық алтыншы, қырық жетінші абзацтары 2014 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі.

* Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2013 жылы 23 сәуірде №8436 тіркелді

* Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігімен 2013 жылғы 19 наурызда келісілген

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

1. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен белгіленген Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер бойынша есеп айырысудың нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықта:

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

3. Меншікті капитал бірінші деңгейдегі капитал мен екінші деңгейдегі капиталдың (екінші деңгейдегі капитал бірінші деңгейдегі капиталдан аспайтын мөлшерде енгізіледі) және банк инвестицияларын шегергендегі үшінші деңгейдегі капиталдың (үшінші деңгейдегі капитал нарықтық тәуекелді өтеуге арналған бірінші деңгейдегі капитал бөлігінің екі жүз елу пайызынан аспайтын мөлшерде енгізіледі) сомасы ретінде есептеледі.

Банктің заңды тұлғаның акцияларына (жарғылық капиталына қатысу үлесіне) салымдары, сондай-ақ жиынтық мөлшері банктің бірінші деңгейдегі капиталы мен екінші деңгейдегі капиталы сомасының он пайызынан асатын, заңды тұлғаның реттелген борышы банктің инвестициялары болып табылады.

Үшінші деңгейдегі капитал нарықтық тәуекел шамасын өтеуге арналған.

Бірінші деңгейдегі капиталдың нарықтық тәуекелді өтеуге арналған бөлігі мынадай тәртіппен есептеледі:

активтердің, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің жалпы сомасы мен операциялық тәуекелдің мөлшері айқындалады;

осы тармақтың төртінші бөлігінің екінші абзацына сәйкес есептелген алынған тәуекелдер шамасын осы Нұсқаулықтың 16-тармағында айқындалған меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің нормативтік мәніне көбейту арқылы меншікті капиталға екінші деңгейдегі капиталды қосу бойынша белгіленген шектеулерді ескере отырып меншікті капитал жеткіліктілігінің нормативтерін орындауға арналған бірінші деңгейдегі капиталдың ең төменгі мөлшері айқындалады;

бірінші деңгейдегі капиталдың нарықтық тәуекелді өтеуге арналған бөлігі бірінші деңгейдегі капиталдың нақты мөлшері мен бірінші деңгейдегі капиталдың осы тармақтың төртінші бөлігінің үшінші абзацына сәйкес есептелген ең төменгі мөлшерінің арасындағы айырма ретінде айқындалады.

Бірінші деңгейдегі капиталдың нарықтық тәуекелді өтеуге арналған бөлігі нарықтық тәуекел шамасының осы Нұсқаулықтың 16-тармағында айқындалған меншікті капитал жеткіліктілігінің нормативтік мәніне көбейтіндісі ретінде есептелетін, нарықтық тәуекелді өтеу үшін қажетті капитал мөлшерінің 3,5-ке қатынасынан аспайды.

Осы Нұсқаулықтың мақсаттары үшін Standard&Poor's агенттігінің рейтингілік бағасынан басқа қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Moody's Investors Service және Fitch агенттіктерінің (бұдан әрі – басқа рейтингілік агенттіктер) рейтингілік бағаларын да таниды.

Осы Нұсқаулықтың мақсаттары үшін мынадай ұйымдар халықаралық қаржы ұйымдарына жатады:

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

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

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

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

Еуропалық инвестициялық банк (the European Investment Bank);

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

Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);

Көптарапты инвестицияларға кепілдік беру агенттігі;

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank).

Халықаралық валюта қоры;

Халықаралық инвестициялық дауларды реттеу орталығы;

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

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation).»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Бірінші деңгейдегі капитал мынадай сома ретінде есептеледі:

сатып алынған меншікті акцияларды шегергендегі төленген жарғылық капиталы;

қосымша капитал;

өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі (оның ішінде өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер);

нәтижесінде бір тұлғада пайда болған қаржы активі және оның басқа тұлғадағы (бұдан әрі - осы Нұсқаулықтың 5-9-тармақтарында көрсетілген мерзімсіз қаржы құралдары) барлық міндеттемелерін шегергеннен кейінгі заңды тұлғаның активтер үлесіне құқығын растайтын қаржылық міндеттеме немесе өзге қаржы құралы бірмезгілде пайда болатын мерзімсіз шарттар;

мыналарды шегергенде:

1999 жылғы 1 шілдеден бастап немесе кейін басталатын кезеңдерді қамтитын қаржылық есеп беру үшін 1998 жылғы шілдеде күшіне енген Қаржылық есеп берудің халықаралық стандарттары жөніндегі комитеттің Басқармасы бекіткен 38 «Материалдық емес активтер» тиісті халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі - 38 халықаралық қаржылық есептілік стандарты) және банктің негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуден басқа материалдық емес активтер;

өткен жылдардың шығындары;

ағымдағы жылдың шығыны.

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдауды жүзеге асыратын (асырған) банктерге қайта құрылымдауды аяқтаған қаржы жылы алынған ағымдағы жылдың кірістерін бірінші деңгейдегі капитал есебіне кіргізуіне жол беріледі.»;

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Екінші деңгейдегі капитал мынадай жағдайда сома ретінде есептеледі:

бөлінбеген таза пайданың мөлшері;

негізгі құрал-жабдықтар мен бағалы қағаздарды қайта бағалау мөлшері;

2013 жылғы 1 қаңтардан бастап кастодиан шартының талаптары негізінде қабылданған инвестицияланбаған қаражат қалдығын шегергендегі тәуекелді ескеріп мөлшерлеуге жататын активтер сомасының 1,25 пайызынан аспайтын кредиттік тәуекелдерге динамикалық резервтер мөлшері;

бірінші деңгейдегі капитал есебіне енгізілмеген төленген мерзімсіз қаржы құралдары;

банктің сатып алған меншікті реттелген борышын шегергендегі бірінші деңгейдегі капитал сомасының елу пайызынан аспайтын сомасында меншікті капиталға енгізілген екінші деңгейдегі банктің реттелген борышы;

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдауға жататын банк үшін реттелген борыш екінші деңгейдегі капиталға соттың шешімімен белгіленген қайта құрылымдау жүргізу мерзімі аяқталған күнінен бастап бес жыл ішінде банктің сатып алынған меншікті реттелген борышын шегергенде бірінші деңгейдегі капитал сомасының жетпіс бес пайызынан аспайтын сомада енгізіледі.»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі мынадай үш коэффициентпен сипатталады:

бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасының бірінші деңгейдегі капиталдың үлесі шегінде алынған банк инвестицияларын шегергенде және екінші деңгейдегі капиталдың меншікті капитал

бөлігіндегі есебіне енгізілген, бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасының бірінші деңгейдегі капитал үлесі шегінде алынған банк инвестициясының сомасына азайтылған банк активтерінің мөлшеріне және екінші деңгейдегі капиталдың меншікті капитал бөлігіндегі есебіне (k-1) енгізілген бірінші деңгейдегі капиталдың қатынасы.»;

екінші деңгейдегі капиталдың меншікті капитал бөлігіндегі есебіне енгізілген, бірінші деңгейдегі капиталдың жалпы сомасының бірінші деңгейдегі капитал үлесі шегінде алынған банк инвестицияларын шегергенде бірінші деңгейдегі капиталдың қатынасы:

екінші деңгейдегі капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтер (провизиялар) сомасына азайтылған кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптарды және міндеттемелерді;

операциялық тәуекел (k1-2);

меншікті капиталдың сомаға қатынасы:

екінші деңгейдегі капиталдың есебіне енгізілмеген жалпы резервтер (провизиялар) сомасына азайтылған кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып, есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптарды және міндеттемелерді;

операциялық тәуекел (k2).

k1-1 коэффициентін есептеу мақсаттары үшін активтер және тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген, k1-1 және k2 коэффициенттерін есептеуге қабылданатын активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған арнайы резервтерді шегергенде баланстық құны бойынша енгізіледі.»;

15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің мәні:

k1-1 0,06-дан кем болмайды.

k1-2 0,06-дан кем болмайды.

Жеке тұлға - ірі қатысушысы жоқ банк үшін банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәні:

k1-1 0,07-ден кем болмайды;

k1-2 - 0,07-ден кем болмайды.

Банк холдингі немесе бас банк қатысушысы болып табылатын банк үшін, орналастырылған акцияларының елу пайызынан артығы мемлекетке не ұлттық басқарушы холдингке тиесілі банк үшін банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәні:

k1-1 - 0,05-тен кем болмайды;

k1-2 - 0,05-тен кем болмайды.»;

16-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«16. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәні k2 – 0,12-ден кем болмайды.

Жеке тұлға - ірі қатысушысы жоқ банк үшін банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәні k2 – 0,14-тен кем болмайды.

Банк холдингі немесе бас банк қатысушысы болып табылатын банк үшін, орналастырылған акцияларының елу пайызынан астамы мемлекетке не ұлттық басқарушы холдингке тиесілі банк үшін банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентінің мәні k2 – 0,10-нан кем болмайды.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебі осы Нұсқаулықтың 1 және 2-қосымшасына сәйкес жасалады.

Тәуекел дәрежесі бойынша активтерді, шартты және ықтимал міндеттемелерді мөлшерлеу мақсаттары үшін активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жасалған арнайы резервтер сомасына азаяды.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер осы Нұсқаулықтың 2-қосымшасына сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасында көрсетілген қарсы агент санатына сәйкес ол бойынша банк кредиттік тәуекелге ұшырайтын тәуекел деңгейіне туындысы ретінде анықталады.

Своптар, фьючерстер, опциондар, форвардтар аталған қаржы құралдарының нарықтық құнының және олар бойынша кредиттік тәуекел сомасын осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасында көрсетілген қарсы агент санатына сәйкес келетін тәуекел дәрежесіне көбейту жолымен кредиттік тәуекелді ескеріп, мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелер есебіне енгізіледі.

Своп, фьючерс, опцион және форвард операциялары бойынша кредиттік тәуекел осы Нұсқаулықтың 3-қосымшасында көрсетілген және аталған қаржы құралдарын өтеу мерзімімен анықталатын кредиттік тәуекел коэффициентіне аталған қаржы құралдарының номиналдық құнының туындысы ретінде есептеледі.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының нарықтық құны (ауыстыру құны) мынадай болып көрсетіледі:

сатып алуға арналған мәмілелер бойынша - берілген қаржы құралының номиналды шартты құнынан қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнының асу мөлшері. Егер қаржы құралының ағымдағы нарықтық құны оның номиналды шартты құнынан аз немесе оған тең болған жағдайда, ауыстыру құны нөлге тең болады;

сатуға арналған мәмілелер бойынша - берілген қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнынан қаржы құралының номиналды шартты құнының асу мөлшері. Егер қаржы құралының номиналды шартты құны оның ағымдағы нарықтық құнынан аз немесе оған тең болған жағдайда, ауыстыру құны нөлге тең болады.

Бивалюталық қаржы құралдары бойынша (қаржы құралдары бойынша талап пен міндеттеме әр түрлі шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша) ауыстыру құны есептілікті құру күніне белгіленген бағам бойынша айқындалған міндеттемелердің теңгелік баламасынан талаптардың теңгелік баламасының асу мөлшері ретінде анықталады. Егер талаптардың теңгелік балама мөлшері міндеттемелердің теңгелік баламасынан аз немесе оған тең болған жағдайда, ауыстыру құны нөлге тең болады.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының номиналды шартты құны бухгалтерлік есептің тиісті шоттарында мәмілелерді жасау күніне белгіленген қаржы құралдарының құны ретінде көрсетіледі. Бивалюталық қаржы құралдарының номиналды шартты құны ретінде банктің талаптары құрылатын валюта алынады.

Сатылған опциондар кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне кіргізілмейді.

Активтердің, шартты және ықтимал талаптардың және міндеттемелердің есебі нарықтық тәуекелді ескере отырып, осы Нұсқаулықтың 17-30-тармағына сәйкес жасалады;

Операциялық тәуекелдің есебі осы Нұсқаулықтың 31-тармағына сәйкес жасалады.

Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін есептеу кезінде (k1-1, k1-2, k2) салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің мөлшерінен және активтер мөлшерінен банк кастодиан шарты негізінде сақтауға қабылдаған инвестицияланбаған қаражаттардың қалдығы алынып тасталады.

Осы Меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенттерінің (K1-1, K1-2, K2) ең төменгі мәнін сақтау бойынша нұсқаулықтың талаптары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдауды жүзеге асыратын (жүзеге асырған) банктерге таратылмайды, егер уәкілетті орган мақұлдаған банктің қаржылық тұрақтылығын арттыру, банк қызметіне байланысты оның қаржылық жағдайын және тәуекелдерді ұлғайту бойынша ертерек ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарында меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенттерінің (K1-1, K1-2, K2) мәні мен меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенттерінің мәні қолданылатын мерзімі анықталса банк жүйесін құрайтын критерийлерге сәйкес келетін банктерге қолданылмайды.»;

30-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«30. Активтер, шартты және ықтимал талаптар мен шетел валюталардың айырбастау бағамының (бағалы металдардың нарықтық құнының) өзгеруіне байланысты міндеттемелер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі ашық валюталық позицияның есебіне кіргізіледі.»;

31-11-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«31-11. Меншікті капиталдан банк ұстанатын және Standard&Poog's агенттігінің «BB-» төмен

борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктерінің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі не Standard & Poog's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктерінің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осындай деңгейдегі рейтингі бар не тиісінше рейтингілік бағасы жоқ секьюритирлендіру позициялары шегерілуге жатады, осы Нұсқаулықтың 31-13-тармағында санамаланған талаптарға сәйкес келетін позицияларды қоспағанда.

Шегерім бірінші деңгейдегі капиталдан елу пайыз және екінші деңгейдегі капиталдан елу пайыз мөлшерінде бөлінеді. Шегерілетін позициялар қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құрылған арнайы резервтер сомасына азаяды»;

34-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«34. Бір қарыз алушыға тәуекел мөлшері (P), оның ішінде банктің, мынадай талаптар сомасы түрінде есептеледі:

1) қарыздар, салымдар, дебиторлық берешектер, бағалы қағаздар (осы Нұсқаулықтың 3-тармағында көрсетілген банк инвестицияларын қоспағанда);

2) осы Нұсқаулықтың 2-қосымшасына сәйкес есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер;

3) қарыз алушыларға қатысты секьюритирлендірілген активтер, олар бойынша банкте секьюритирлендірудің шектеулі тәсілін қолдануға уәкілетті органның жазбаша растамасы жоқ;

4) секьюритирлендіру позициялары;

5) аталған қаржы құралдары мен ондағы кредиттік тәуекелдің нарықтық құнының сомасы ретінде есептелген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген своптар, фьючерстер, опциондар, форвардтар.

Своп, фьючерс, опцион және форвард операциялары бойынша кредиттік тәуекел осы Нұсқаулықтың 3-қосымшасында көрсетілген және аталған қаржы құралдарын өтеу мерзімімен анықталатын кредиттік тәуекел коэффициентіне аталған қаржы құралдарының номиналдық құнының туындысы ретінде есептеледі.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының нарықтық құны (ауыстыру құны) мынадай болып көрсетіледі:

сатып алуға арналған мәмілелер бойынша - берілген қаржы құралының номиналды шартты құнынан қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнының асу мөлшері. Егер қаржы құралының ағымдағы нарықтық құны оның номиналды шартты құнынан аз немесе оған тең болған жағдайда, ауыстыру құны нөлге тең болады;

сатуға арналған мәмілелер бойынша - берілген қаржы құралының ағымдағы нарықтық құнынан қаржы құралының номиналды шартты құнының асу мөлшері. Егер қаржы құралының номиналды шартты құны оның ағымдағы нарықтық құнынан аз немесе оған тең болған жағдайда, ауыстыру құны нөлге тең болады.

Бивалюталық қаржы құралдары бойынша (қаржы құралдары бойынша талап пен міндеттеме әр түрлі шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бойынша) ауыстыру құны есептілікті құру күніне белгіленген бағам бойынша айқындалған міндеттемелердің теңгелік баламасынан талаптардың теңгелік баламасының асу мөлшері ретінде анықталады. Егер талаптардың теңгелік балама мөлшері міндеттемелердің теңгелік баламасынан аз немесе оған тең болған жағдайда, ауыстыру құны нөлге тең болады.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдарының номиналды келісім-шарт құны бухгалтерлік есептің тиісті шоттарында мәмілелерді жасау күніне көрсетілген қаржы құралдарының құны болып табылады. Бивалюталық қаржы құралдарының номиналды келісім-шарт құны ретінде банктің талаптары құрылатын валюта алынады.

Сатылған опциондар бір қарыз алушының тәуекел мөлшеріне енгізілмейді;

б) «Стресстік активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясымен секьюритизация мәмілелері бойынша кредиттер;

7) халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құрылған арнайы резервтер сомасын, сондай-ақ мынадай түрдегі қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасын шегергенде:

осы міндеттеменің қамтамасыз етуі ретінде банк өкімімен ұсынылған салымдар;

Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингілік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингілік бағасы бар шетел мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік бағалы қағаздары;

тазартылған қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

банк сатып алған бағалы қағаздар бойынша банктің кепілдіктері;

Бір қарыз алушының тәуекел есебіне мыналар енгізілмейді:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамына, «Стрессік активтер қоры» акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына қойылатын талаптар, банк балансынан есептен шығарылған қарыз алушыға қойылатын талаптар, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес резервтердің 100% (жүз пайыз) қалыптастырылған қарыз алушыға қойылатын талаптар және Standard & Poor's агенттігінің «BBB»-дан кем емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктерінің бірінің рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптары.»;

37-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«37. Егер банк қарыз алушысы жағдай туындаған сәтте банкпен айрықша қатынастармен байланысты тұлға болып табылмаса, бірақ кейіннен сондай болса, онда осындай қарыз алушыға қатысты тәуекел осы Нұсқаулықтың 35-тармағының екінші абзацында белгіленген мөлшерден асып кеткен жағдайда, көрсетілген асып кету мынадай талаптарға сәйкес келген жағдайда:

банк осы Нұсқаулықтың 34-тармағының б) тармақшасына сәйкес қарыз алушының қосымша қамтамасыз етуді ұсыну немесе норматив мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшерге дейінгі банк талаптарының бөлігін орындау жөніндегі қабілеттілігін растай отырып және уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде осы тәртіп бұзуды жою жөнінде міндеттемелер қабылдай отырып осындай асып кету туралы уәкілетті органға дереу хабарласа, тәртіп бұзу ретінде қарастырылмайды.»;

44-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«44. Өтімді активтер есебіне халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес арнайы қалыптасқан резервтерді, оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму жөніндегі ұйыммен ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне енгізілген мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент еместеріне немесе аталған оффшорлық аумақтарда тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды алып тастап, жоғары өтімді активтерді қоса, барлық қаржылық активтер енгізіледі. Заемдар заем шартына сәйкес өтеу кестелері бойынша енгізіледі.

Жоғары өтімді активтерді есептеуге енгізілмейтін осы Нұсқаулықтың 43-тармағының 3), 7) және 8) тармақшаларында көрсетілген бағалы қағаздар міндеттемелердің мөлшерін есептеуге енгізілетін міндеттемелердің қамтамасыз етуі болып осы бағалы қағаздар табылады деген шартпен өтімді активтер есебіне кіреді.

Осы бағалы қағаздарды өтімді активтердің есебіне енгізгенде, өтегенге дейін бағалы қағаздар бойынша қалған мерзім ретінде қамтамасыз етуі болып осы бағалы қағаздар табылатын міндеттемелердің өтеуге дейінгі мерзімі алынады.»;

47 және 48 тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«47. Ашық валюталық позиция - жеке шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) немесе тазартылған қымбат металдардағы валютасындағы банктің талап етулерінің (міндеттемелерінің) сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы міндеттемелерінің (талап етулерінің) шегінен асып кетуі.

Ұзын валюталық позиция - бұл талаптар (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы) банктің сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы міндеттемелерінің (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) шегінен асып кететін жеке шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) немесе тазартылған қымбат металдардағы валютасындағы ашық валюталық позиция.

Қысқа валюталық позиция - бұл міндеттемелер (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) банктің сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы талап етулері (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы) шегінен асып кететін жеке шет мемлекеттің

(шет мемлекеттер тобының) немесе тазартылған қымбат металдардағы валютасындағы ашық валюталық позиция.

Валюталық позициялар есебіне мөлшері валюталардың айырбас бағамының өзгеруімен белгіленетін, теңгемен көрсетілген талап етулер (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы), міндеттемелер (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) енгізіледі (тазартылған қымбат металдардың құны).

Мөлшері бір шетелдік валютадан артық айырбас бағамының өзгеруімен анықталатын, теңгемен көрсетілген талап етулер (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы), міндеттемелер (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) осы Нұсқаулықтың 48-тармағында белгіленген ашық валюталық позицияның мейлінше төмен лимитін иеленетін шетел валютасындағы валюталық позициялар есебіне енгізіледі.

Әрбір шетелдік валюта бойынша және әрбір тазартылған қымбат металл бойынша ашық валюталық позиция жеке есептеледі.

Жекелеген шет мемлекеттердің (шет мемлекеттер топтарының) валюталары (тазартылған қымбат металдары) бойынша валюта ашық позицияларын есептеу кезінде бірінші кезекте активтер шоттарында халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптасқан резервтерді шегергенде және банктің міндеттемелері шоттарында ашылған әрбір шетел валютасы (тазартылған қымбат металл) бойынша шоттардың сальдосы есептеледі.

Одан кейін халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптасқан арнайы резервтерді шегергенде, шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған осы шетел валютасы (тазартылған қымбат металл) бойынша шоттар сальдосы анықталады.

Міндеттемелерден (талаптардан) шетел валютасындағы (тазартылған қымбат металдағы) талап етулер (міндеттемелер) асып кетуін көрсететін сальдо өзара жиынтықталады, ал алынған нәтиже банктің шетел валютасы (тазартылған қымбат металл) бойынша ашық позициясының мөлшерін және түрін анықтайды.

Жеке шет мемлекеттің (шет мемлекеттер топтарының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдарындағы банктің шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған туынды қаржы құралдары бойынша ашық ұзын және/немесе қысқа позициясы банктің осы шетел валютасындағы (тазартылған қымбат металдарындағы) баланстық шоттар бойынша ашық ұзын және/немесе қысқа позициясының 30 (отыз) пайызынан аспауы тиіс.

Ашық валюталық позициясын есептеу мақсаты үшін туынды қаржы құралдарының тізбесіне банктер жасаған мәміле споты енгізілмейді.

Банктің валюталық нетто-позициясы банктің барлық шетелдік валюталары бойынша ұзын позициясының жиынтық сомасы мен барлық шетелдік валюталары (тазартылған қымбат металдар) және барлық шетелдік валюталар бойынша қысқа позициясының жиынтық сомасы арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Шетел валютасында көрсетілген талаптар және міндеттемелер осы талаптар және міндеттемелер көрсетілген (белгіленген) шетел валюталары бөлігіндегі валюта позициясы есебіне енгізіледі.

Мәмілені жасаған күн болып табылмайтын, болашақ валюталау күні бар валюталық операцияларды жүргізу кезінде осы сияқты валюталық операциялар осындай мәмілені жасаған күннен бастап валюталық позиция есебіне енгізіледі.

48. Осы Нұсқаулық ашық валюталық позицияның мынадай лимиттерін белгілейді:

1) Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе одан басқа рейтингілік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингінен төмен емес рейтингі бар елдердің шетелдік валютасы бойынша және банктің меншікті капиталы шегінің 12,5 пайызынан аспайтын мөлшердегі «Еуро», сондай-ақ тазартылған қымбат металл валютасы бойынша ашық валюталық позиция (ұзын және қысқа) лимиті;

2) Standard & Poor's агенттігінің «А»-дан төмен тәуелсіз рейтингі бар немесе одан басқа рейтингілік агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің шетелдік валютасы бойынша және банктің меншікті капиталы шегінің 5 пайызынан аспайтын мөлшердегі ашық валюталық позиция (ұзын және қысқа) лимиті;

3) банктің меншікті капиталы шегінің 25 пайызынан аспайтын мөлшердегі валюталық нетто-позиция лимиті.

Осы Ашық валюталық позиция лимиттерін сақтау бойынша нұсқаулықтың талаптары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта құрылымдауды жүзеге асыратын (жүзеге асырған) банктерге таратылмайды, егер уәкілетті орган мақұлдаған банктің қаржылық тұрақтылығын арттыру, банк қызметіне байланысты оның қаржылық жағдайын және тәуекелдерді ұлғайту бойынша ертерек ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарында ашық валюталық позиция лимиттерінің мәні және ашық валюталық позиция лимиттерінің мәні қолданылатын мерзімі анықталса банк жүйесін құрайтын критерийлерге сәйкес келетін банктерге қолданылмайды.»;

53-8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«53-8. Ішкі активтердің, банктің ішкі міндеттемелерінің, реттелмеген борышының, мерзімсіз қаржы құралдарының және банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың орташа айлық шамалары банктің ішкі активтерінің, ішкі міндеттемелерінің, реттелген борышының, мерзімсіз қаржы құралдарының және банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың мерзімі өткен берешекті, есептелген сыйақыны, дисконттарды, сыйлықақыларды, тиісті есепті айдағы жұмыс күнінің санына оң (теріс) түзетулерді есептегендегі жалпы сомасының қатынасы ретінде есептеледі.

2013 жылғы 1 қаңтардан бастап ішкі активтердің орташа айлық шамалары сонымен қатар халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді ескере отырып есептеледі.»;

1-қосымшаның «Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтерінің кестесі» деген кестеде:

реттік нөмірі 42-1-жолы мынадай редакцияда жазылсын:

«	42-1	Мына шартқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына ара қатынасы кепіл құнының 50%-қоса алғанда аспайды	35	»;
---	------	---	----	----

реттік нөмірі 59-жолы мынадай редакцияда жазылсын:

«	59	III- және V тәуекел топтарына жататындардан басқа жеке тұлғаларға берілген қарыздар оның ішінде тұтынушылық кредиттер	75	»;
---	----	---	----	----

реттік нөмірі 80-3-жолы мынадай редакцияда жазылсын:

«	80-3	Төменде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген заңды тұлғалары немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент еместеріне берілген қарыздар: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана); 2) Андорра Княздығы; 3) Антигуа және Барбуда Мемлекеті; 4) Багам аралдары Достастығы; 5) Барбадос Мемлекеті; 6) Бахрейн Мемлекеті; 7) Белиз Мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам Мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада Мемлекеті; 13) Джибути Республикасы; 14) Доминика Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары;	150	
---	------	---	-----	--

	<p>19) Кипр Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Княздығы; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Княздығы; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 33) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана); 34) Палау Республикасы; 35) Панама Республикасы; 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 37) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті; 38) Сейшель аралдары Республикасы; 39) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті; 40) Сент-Китс және Невис Федерациясы; 41) Сент-Люсия Мемлекеті; 42) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары; Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 43) Тонга Корольдігі; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы</p>	»;
--	--	----

реттік нөмірі 83-1-жолы мынадай редакцияда жазылсын:

« 83-1	<p>Төменде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резидент емес-ұйымдарындағы салымдар:</p> <p>1) Америка Құрама Штаттары (Америкалық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана); 2) Андорра Княздығы; 3) Антигуа және Барбуда Мемлекеті; 4) Багам аралдары Достастығы; 5) Барбадос Мемлекеті; 6) Бахрейн Мемлекеті; 7) Белиз Мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам Мемлекеті;</p>	150
--------	---	-----

- 9) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 10) Вануату Республикасы;
- 11) Гватемала Республикасы;
- 12) Гренада Мемлекеті;
- 13) Джибути Республикасы;
- 14) Доминика Республикасы;
- 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 16) Индонезия Республикасы;
- 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 18) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары;
- 19) Кипр Республикасы;
- 20) Коста-Рика Республикасы;
- 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 22) Либерия Республикасы;
- 23) Лихтенштейн Княздығы;
- 24) Маврикий Республикасы;
- 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 26) Мальдив Республикасы;
- 27) Мальта Республикасы;
- 28) Маршалл аралдары Республикасы;
- 29) Монако Княздығы;
- 30) Мьянма Одағы;
- 31) Науру Республикасы;
- 32) Нигерия Федеративтік Республикасы;
- 33) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
- 34) Палау Республикасы;
- 35) Панама Республикасы;
- 36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 37) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;
- 38) Сейшель аралдары Республикасы;
- 39) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті;
- 40) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
- 41) Сент-Люсия Мемлекеті;
- 42) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
Теркс және Кайкос аралдары;
- 43) Тонга Корольдігі;
- 44) Филиппин Республикасы;
- 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы

»;

реттік нөмірі 84-1-жолы мынадай редакцияда жазылсын:

« 84-1	<p>Төменде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резидент емес-ұйымдарының дебиторлық берешегі:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);2) Андорра Княздығы;3) Антигуа және Барбуда Мемлекеті;4) Багам аралдары Достастығы;5) Барбадос Мемлекеті;6) Бахрейн Мемлекеті;7) Белиз Мемлекеті;8) Бруней Даруссалам Мемлекеті;9) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);10) Вануату Республикасы;11) Гватемала Республикасы;12) Гренада Мемлекеті;13) Джибути Республикасы;14) Доминика Республикасы;15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);16) Индонезия Республикасы;17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);18) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары;19) Кипр Республикасы;20) Коста-Рика Республикасы;21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);22) Либерия Республикасы;23) Лихтенштейн Княздығы;24) Маврикий Республикасы;25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);26) Мальдив Республикасы;27) Мальта Республикасы;28) Маршалл аралдары Республикасы;29) Монако Княздығы;30) Мьянма Одағы;31) Науру Республикасы;32) Нигерия Федеративтік Республикасы;33) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);34) Палау Республикасы;35) Панама Республикасы;36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);37) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;38) Сейшель аралдары Республикасы;39) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті;40) Сент-Китс және Невис Федерациясы;41) Сент-Люсия Мемлекеті;42) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана): Ангилья аралдары;	150
--------	---	-----

	Бермуд аралдары; Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 43) Тонга Корольдігі; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы	»;
--	---	----

реттік нөмірі 88-1-жолы мынадай редакцияда жазылсын:

«	88-1	Төменде көрсетілген шетел мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының резидент емес ұйымдары шығарған бағалы қағаздар: <ol style="list-style-type: none"> 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана); 2) Андорра Княздығы; 3) Антигуа және Барбуда Мемлекеті; 4) Багам аралдары Достастығы; 5) Барбадос Мемлекеті; 6) Бахрейн Мемлекеті; 7) Белиз Мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам Мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірлігі (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада Мемлекеті; 13) Жибути Республикасы; 14) Доминика Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана); 16) Индонезия Республикасы; 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 18) Ислам Федеральдық Республикасы Комор аралдары; 19) Кипр Республикасы; 20) Коста-Рика Республикасы; 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 22) Либерия Республикасы; 23) Лихтенштейн Княздығы; 24) Маврикий Республикасы; 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана); 26) Мальдив Республикасы; 27) Мальта Республикасы; 28) Маршалл аралдары Республикасы; 29) Монако Княздығы; 30) Мьянма Одағы; 31) Науру Республикасы; 32) Нигерия Федеративтік Республикасы; 	150
---	------	--	-----

- | | |
|--|---|
| | <p>33) Нидерланды (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>34) Палау Республикасы;</p> <p>35) Панама Республикасы;</p> <p>36) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>37) Самоа Тәуелсіз Мемлекеті;</p> <p>38) Сейшель аралдары Республикасы;</p> <p>39) Сент-Винсент және Гренадины Мемлекеті;</p> <p>40) Сент-Китс және Невис Федерациясы;</p> <p>41) Сент-Люсия Мемлекеті;</p> <p>42) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):</p> <p>Ангилья аралдары;</p> <p>Бермуд аралдары;</p> <p>Британдық Виргин аралдары;</p> <p>Гибралтар;</p> <p>Кайман аралдары;</p> <p>Монтсеррат аралы;</p> <p>Мэн аралы;</p> <p>Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);</p> <p>Теркс және Кайкос аралдары;</p> <p>43) Тонга Корольдігі;</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы</p> |
|--|---|

».

2. «Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 25 ақпандағы № 48 қаулысына (Нормативтік-құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4158 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

Аталған қаулымен бекітілген Агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарына, ипотекалық ұйымдарға арналған пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесі мен олардың нормативтік мәні және олардың орындалуы туралы есеп беру нысандары мен мерзімдері туралы нұсқаулықта:

1, 2-тараулардың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Ұйымның жарғылық капиталының барынша төмен мөлшері;

2. Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті»;

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Ұйымның меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенттерінің мәні:

k1 - 0,06 кем емес;

k1-2 - 0,06 кем емес;

k1-3 - 0,12 кем емес болуы тиіс.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және мүмкін міндеттемелердің есебі осы Нұсқаулықтың [1-қосымшасына](#) сәйкес жасалады.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және мүмкін міндеттемелер осы Нұсқаулықтың [1-қосымшасында](#) көрсетілген қарыз алушының тиісті санатына сәйкес келетін тәуекел дәрежесіне осы Нұсқаулықтың [2-қосымшасына](#) сай есептелген шартты және мүмкін міндеттемелердің сомасын тудырушы ретінде анықталады.

k1 коэффициентін есептеу мақсаттарына арналған активтер және кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген, k1-2 және k1-3 коэффициенттерінің есебіне қабылданатын активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған арнайы резервтерді шегере отырып, енгізілуі тиіс.»;

2-1, 3-тараулардың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1. Секьюритилендіру барысында меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентін есептеудің ерекшелігі;

3. Бір қарыз алушының барынша жоғары тәуекел мөлшері»;

12-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«12. Егер ұйым қарыз берушісі ұйымның алдындағы міндеттемелер туындаған сәтте бір қарыз алушы ретінде қарастырылмай, соңынан ондай болып табылған жағдайда, осы Нұсқаулықтың 10-тармағының екінші абзацында белгіленгендей, осы қарыз алушының аталған шектен асып кеткен тәуекел мөлшері мына талаптарға сәйкес келсе, тәртіп бұзу ретінде қарастырылмайды егер ұйым осы Нұсқаулықтың 9-тармағының 4) тармақшасына сәйкес қосымша қамтамасыз етуді ұсыну жөніндегі қарыз алушының қабілеттілігін растай отырып, осы шектен асып кету туралы немесе норматив мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшерге дейінгі ұйым талаптарының бөлігін орындайтындығы және уәкілетті орган белгілеген мерзімде осы тәртіп бұзуды жою жөнінде міндеттемелер қабылдағандығы туралы уәкілетті органды дереу хабарландырған жағдайда.»;

4-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Өтімділік коэффициенті»;

15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Өтімділік коэффициенттерін есептеу кезінде оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген оффшорлық аймақтар тізбесіне енгізілген не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент еместеріне немесе көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптар алынып тасталуы тиіс.»;

4-1, 7-тараулардың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«4-1. Қазақстан Республикасының резидент еместері алдындағы міндеттемелеріне ұйымның капиталдандыруы;

7. Қорытынды ережелер»;

5-қосымшаның «Пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есеп» кестесін мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 13-1-жолы толықтырылсын:

«

13-1	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергенде активтер	
------	---	--

».

3. «Екінші деңгейдегі банктердің пруденциалдық нормативтерді орындауы жөніндегі есеп беру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2006 жылғы 17 маусымдағы № 136 қаулысына (Нормативтік-құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4301 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

Аталаған қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің пруденциалдық нормативтерді орындауы жөніндегі есеп беру ережесінде:

1-қосымшаның «Пруденциалдық нормативтердің орындалуы туралы есеп» кестесінде:

реттік нөмірлері 8, 15, 17-жолдары алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 17-1-жолы толықтырылсын:

«

17-1	Кастодиан шартының талаптары негізінде қабылданған инвестицияланбаған қаражат қалдығын шегергендегі тәуекелді ескеріп, саралауға жатқызылатын активтер сомасының 1,25 пайызынан аспайтын кредиттік тәуекелдердің серпінді резервтерінің мөлшері	
------	---	--

»;

20-қосымшаның «аптаның (айдың) әрбір жұмыс күні үшін әрбір шетел валютасы бойынша валюталық позициялар немесе тазартылған қымбат металл және валюталық нетто-позиция туралы есеп» кестесіндегі түсіндірмелерді мынадай редакцияда жазылсын:

«Әрбір шетел валютасы мен валюталық нетто-позиция бойынша валюталық позициялар туралы есепті толтыру жөніндегі түсініктеме

1. Сәйкес халықаралық қаржылық есептелік стандарттарына сәйкес резервтерді шегергенде баланс шоттарында есепке алынған шетел валютасында талаптар мен міндеттемелер көрінеді.

2. «Баланстан тыс шоттар бойынша талаптар жиынтығы» және «Баланстан тыс шоттар бойынша міндеттемелер жиынтығы» ұяшықтарында банк жүргізген хеджирленген мәмілелер, оның ішінде халықаралық қаржылық есептелік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі, жеткізілмейтін мәмілелер сомасын есепке ала отырып, шетел валютасында шартты талаптар мен міндеттемелер көрсетіледі.

3. «Талап жиынтығы» және «Міндеттемелер жиынтығы» ұяшықтарында «позиция» бағаны бойынша есепті кезеңнің әрбір жұмыс күніндегі барлық шетел валюталары бойынша нетто-позиция көрсетіледі.

4. Жеке шет мемлекеттердің (шет мемлекеттер топтарының) валюталары бойынша ашық позициялар мөлшерлері жөніндегі немесе белгіленген ең жоғары мөлшерлерден асып кететін валюталық нетто-позиция жөніндегі деректер қызыл түспен бөлінеді.

23-қосымшаның «пруденциалдық нормативтерді есептеуге арналған қосымша мәліметтер» кестесінде:

реттік нөмірлері 8424, 8914-жолдар алып тасталсын.

4. «Ислам банктеріне арналған пруденциалдық нормативтер, олардың нормативтік мәндері және есептеу әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009 жылғы 27 наурыздағы № 66 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №5670 нөмірімен тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

Көрсетілген қаулымен бекітілген Ислам банктеріне арналған пруденциалдық нормативтер, олардың нормативтік мәндері және есептеу әдістемесі туралы нұсқаулықта:

5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Екінші деңгейдегі капитал:

ағымдағы жыл кірістерінің мөлшері ағымдағы жыл шығыстарынан асу мөлшерінің;

ағымдағы жыл шығыстарының ағымдағы жыл кірістерінен асу мөлшерінің;

негізгі қаражат пен бағалы қағаздарды қайта бағалау мөлшерінің;

2013 жылғы 1 қаңтардан бастап кастодиан шартының талаптары негізінде қабылданған инвестицияланбаған қаражат қалдығын шегергендегі тәуекелді ескеріп мөлшерлеуге жататын активтер сомасының 1,25 пайызынан аспайтын кредиттік тәуекелдерге динамикалық резервтер мөлшері.»;

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің мәні $k \geq 0,12$ -ден кем болмайды.

Қатысушысы банк холдингі не бас банк болып табылатын, рейтингтік агенттіктердің бірінің белгілі бір рейтингіне ие, тізбесі және ең төмен талап етілетін рейтингі №55 қаулымен белгіленген банк үшін, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 17-2-бабымен белгіленген тәртіппен акцияларын Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг сатып алған банк үшін, сондай-ақ орналастырылған акцияларының елу пайыздан астамы мемлекетке тиесілі банк үшін банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентінің мәні $k \geq 0,10$ -нан кем болмайды.

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер осы Нұсқаулықтың 1 және 2-қосымшаларына сәйкес есептеледі.

Тәуекел дәрежесі бойынша активтерді, шартты және ықтимал міндеттемелерді мөлшерлеу мақсатында активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер халықаралық қаржылық есептелік стандарттарына сәйкес олар бойынша құрылған резервтер сомасына азайтылады.

Кредиттік тәуекел деңгейі бойынша мөлшерленетін шартты және ықтимал міндеттемелер осы Нұсқаулықтың 2-қосымшасына сай есептелген шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының банк кредиттік тәуекелдер шегетін тәуекелдің осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасында көрсетілген қарсы агенттің тиісті санатына сәйкес келетін дәрежесіне көбейтіндісі ретінде айқындалады.

Активтер, шартты және ықтимал талаптар нарықтық тәуекел ескеріле отырып осы Нұсқаулықтың 9-19-тармақтарына сәйкес есептеледі.

Операциялық тәуекел осы Нұсқаулықтың 26-тармағына сәйкес есептеледі.»;

22-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Шетел валюталарының (бағалы металдардың нарықтық құны) айырбас бағамының өзгеруіне

байланысты активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер ашық валюталық позиция есебіне халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптасқан резервтерді шегеріле отырып енгізіледі.»;

32-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«32. Бір қарыз алушыға тәуекел мөлшері (P) банктің барлық талаптарының сомасы ретінде есептеледі (осы Нұсқаулықтың 3-тармағында көрсетілген банк инвестицияларын қоспағанда), оның ішінде осы Нұсқаулықтың 2-қосымшасына сәйкес есептелген;

инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын активтер түріндегі қарыз алушыға қойылатын талаптарды шегергендегі;

арнайы резервтердің халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптасқан сомаларды, қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомасын шегере отырып, мына түрдегі:

осы міндеттеменің қамтамасыз етуі ретінде банк өкіміне ұсынылған салымдар;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA»-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздары;

тазартылған қымбат металдар;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдіктері;

Бір қарыз алушының тәуекелі есебіне мыналар енгізілмейді:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамына қойылатын талаптар, банктің қарыз алушыға қоятын банктің балансынан есептен шығарылған талаптары, банктің қарыз алушыға қоятын 100% резервтер қалыптасқан талаптары және Standard & Poor's агенттігінің «BBB»-ден төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің ашық корреспонденттік шоттарына қойылатын талаптар.»;

35-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«35. Егер банктің қарыз алушысы банк алдындағы міндеттемелер туындаған сәтте банкпен ерекше қатынасы бар тұлға болып табылмаса, бірақ салдарынан сондай тұлға болып табылса, онда осындай қарыз алушыға арналған тәуекелдің Нұсқаулықтың 33-тармағының екінші абзацында белгіленген мөлшері асып кеткен жағдайда егер банк қарыз алушының қосымша қамтамасыз етуді ұсыну немесе банк талаптарының бір бөлігін норматив мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшерге дейін орындау мүмкіндігін растай және осы бұзушылықты қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген мерзімде жою жөнінде міндеттемелер қабылдай отырып, осы асып кету туралы уәкілетті органға дереу хабарласа көрсетілген асып кету қаралмайды»;

42-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«42. Өтімді активтер есебіне жоғары өтімді активтерді қоса алғанда, барлық қаржылық активтер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес арнайы қалыптасқан резервтер, оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген заңды тұлға немесе оның азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму жөніндегі ұйым ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне енгізген мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент еместеріне немесе аталған оффшорлық аумақтарда тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптар шегеріле отырып енгізіледі. Қарыздар қарыз шартына сәйкес өтеу кестесі бойынша енгізіледі.

Нұсқаулықтың 41-тармағының 3), 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген, жоғары өтімді активтер есебіне енгізілмейтін бағалы қағаздар осы бағалы қағаздардың міндеттемелердің мөлшерін есептеуге енгізілетін міндеттемелерді қамтамасыз етуі болып табылуы шартымен өтімді активтер есебіне кіреді.

Осы бағалы қағаздарды өтімді активтердің есебіне енгізгенде, өтегенге дейінгі мерзімде бағалы қағаздар бойынша қалған мерзім ретінде қамтамасыз етуі осы бағалы қағаздар болып табылатын міндеттемелерді өтеуге дейінгі мерзім алынады.»;

46-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«46. Ашық валюталық позиция – бұл жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы банк талаптарының (міндеттемелерінің) сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы міндеттемелерінен (талаптарынан)

асып кетуі.

Ұзын валюталық позиция – бұл талаптардың (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы) банктің сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы міндеттемелерінен (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасынан) асып кететін жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы ашық валюталық позиция.

Қысқа валюталық позиция – бұл міндеттемелердің (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) банктің сол шетел валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы талаптарынан (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы) асып кететін жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы немесе тазартылған қымбат металдардағы ашық валюталық позиция.

Валюталық позициялар есебіне мөлшері валюталардың айырбас бағамының (тазартылған қымбат металдар құнының) өзгеруімен айқындалатын, теңгемен көрсетілген талаптар (активтер мен шартты талаптардың жиынтық сомасы), міндеттемелер (міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің жиынтық сомасы) қосылады.

Мөлшері бір шетелдік валютадан артық айырбас бағамының өзгеруімен айқындалатын, теңгемен көрсетілген талаптар (активтердің, шартты және ықтимал талаптардың жиынтық сомасы), міндеттемелер (міндеттемелердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің жиынтық сомасы) осы Нұсқаулықтың 47-тармағында белгіленген ашық валюталық позицияның ең төменгі лимитін иеленетін шетел валютасындағы валюталық позициялар есебіне енгізіледі.

Әрбір шетелдік валюта бойынша және әрбір тазартылған қымбат металл бойынша ашық валюталық позиция жеке есептеледі.

Жекелеген шет мемлекеттердің (шет мемлекеттер тобының) валюталары (тазартылған қымбат металдары) бойынша ашық валюталық позицияларын есептеу кезінде бірінші кезекте халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі активтер шоттарында және банк міндеттемелері шоттарында ашылған әрбір шетелдік валюта (тазартылған қымбат металл) бойынша шоттардың сальдосы есептеледі.

Содан кейін халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған арнайы резервтерде шегергендегі шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған осы шетелдік валюта (тазартылған қымбат металдар) бойынша шоттар сальдосы айқындалады.

Шетел валютасындағы (тазартылған қымбат металдардағы) талаптардың (міндеттемелердің) міндеттемелерден (талаптардан) асып кеткендігін көрсететін сальдо өзара қосылады, ал алынған қорытынды банктің шетел валютасы (тазартылған қымбат метал) бойынша ашық позициясының мөлшері мен түрін айқындайды.

Шартты талаптар шоттарында және шартты міндеттемелер шоттарында ашылған жекелеген шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) валютасындағы туынды қаржы құралдары бойынша банктің ашық ұзын және (немесе) қысқа позициясы баланстық шоттар бойынша сол шетел валютасындағы банктің ашық ұзын және (немесе) қысқа позициясының 30 (отыз) пайызынан аспауға тиіс.

Ашық валюталық позициясын есептеу мақсаты үшін туынды қаржы құралдарының тізбесіне банктер жасаған мәміле споты енгізілмейді.

Банктің валюталық нетто-позициясы банктің барлық шетелдік валюталары бойынша ұзын позициясының жиынтық сомасы мен барлық шетелдік валюталары (тазартылған қымбат металдар) және барлық шетелдік валюталар бойынша қысқа позициясының жиынтық сомасы арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Шетел валютасында көрсетілген талаптар және міндеттемелер осы талаптар және міндеттемелер көрсетілген (белгіленген) шетел валюталары бөлігіндегі валюта позициясы есебіне енгізіледі.

Мәмілені жасаған күн болып табылмайтын, болашақ валюталау күні бар валюталық операцияларды жүргізу кезінде осы сияқты валюталық операциялар осындай мәмілені жасаған күннен бастап валюталық позиция есебіне енгізіледі.

Активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру осы Нұсқаулықтың 6-қосымшасына сәйкес жүргізіледі.

Әрбір шетел валютасы және валюталық нетто-позиция бойынша валюталық позициялар осы Нұсқаулықтың 7-қосымшасына сәйкес есептеледі.

Шетелдік және ұлттық валютадағы активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру осы Нұсқаулықтың 8 және 9-қосымшасына сәйкес жүргізіледі.»;

57-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«57. Банктің ішкі активтерінің, ішкі міндеттемелерінің, реттелген борышының, мерзімсіз қаржы құралдарының және банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың орташа айлық шамалары, реттелген борышының, мерзімсіз қаржы құралдарының және банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың жалпы сомасының, мерзімі өткен берешек, есептелген сыйақы, дисконттар, сыйақылар, оң (теріс) түзетулер ескеріле отырып, банктің ішкі активтерінің, ішкі міндеттемелерінің тиісті есепті айдың жұмыс күндерінің санына қатынасы ретінде есептеледі.

2013 жылғы 1 қаңтардан бастап ішкі активтердің орташа айлық шамалары сонымен қатар халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді ескере отырып есептеледі.».

5. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқарамасының «Ислам банкілерінің пруденциалдық нормативтерді орындауы жөніндегі есептілігі, оны ұсыну нысандары мен мерзімдері туралы» 2009 жылғы 27 наурыздағы № 67 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5671 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

1-қосымшаның «Пруденциалдық нормативтердің орындалуы туралы есеп» кестесінде:

реттік нөмірлері 8, 12, 13-жолдары алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы реттік нөмірі 13-1-жолы толықтырылсын:

«

13-1	Кастодиан шартының талаптары негізінде қабылданған инвестицияланбаған қаражат қалдығын шегергендегі тәуекелді ескеріп мөлшерленуі тиіс активтер сомасының 1,25 пайызынан аспайтын кредит тәуекеліне келетін динамикалық резервтердің мөлшері	
------	--	--

»;

24-қосымшаның «Пруденциалдық нормативтердің орындалуы туралы есеп» кестесінде:

реттік нөмірлері 8427, 8428-жолдар алып тасталсын.

6. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеумен қадағалау агенттігі Басқармасының «Тұрақтандыру банкіні басқару, жасалуына ерекше талаптар белгіленген мәмілелерді жасау және тұрақтандыру банкінің қызметін тоқтату ережесін бекіту туралы» 2009 жылғы 5 тамыздағы № 183 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5784 тіркелген, «Заң газеті» газетінде 2009 жылғы 9 қазанда № 154 (1577) жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

Көрсетілген қаулымен бекітілген Тұрақтандыру банкіні басқару, жасалуына ерекше талаптар белгіленген мәмілелерді жасау және тұрақтандыру банкінің қызметін тоқтату ережесінде:

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Тұрақтандыру банкіне проблемалық банктің Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген) бекітілген Екінші деңгейдегі банктер үшін пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтік мәні мен әдістемесі туралы нұсқаулықтың 43-тармағында көрсетілген жоғары өтімді активтері беріледі.».

7. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Банктік заем шартының міндетті талаптарының тізбесін бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Кредиттеу жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесін бекіту туралы» 2007 жылғы 23 ақпандағы № 49 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы» 2011 жылғы 28 ақпандағы № 18 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6877 тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2011 жылғы 31 мамыр № 226-227 жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Банк үшін тыйым салуды көздейтін шектеулер мынадай талаптарды қамтиды:

1) қарыз беру қызметін көрсету бойынша қарыз алушы – жеке тұлғамен шарт жасасу күніне бекітілген тарифтерді, комиссиялық сыйақылар мен басқа да шығыстардың ставкасын және есептеу тәртібін бір

жақты тәртіпте өсіру жағына өзгерту;

2) жасалған шарт аясында комиссияның жаңа түрлерін бір жақты тәртіппен енгізу;

3) қарыз беру туралы шартпен сақтандыру шартын жасасу туралы және (немесе) қамтамасыз ету болып табылатын мүліктің нарықтық құнын анықтау мақсатында бағалау жүргізуге талаптар көзделген болса қарыз алушыны, кепіл берушіні сақтандыру ұйымын және (немесе) бағалаушыны таңдау кезінде шектеу, сондай-ақ қарыз алушыға өзінің өмірі мен денсаулығын сақтандыру міндетін жүктеу;

4) мына жағдайларды қоспағанда, жасалған шарт аясында бір жақты тәртіппен жаңа қарыздар беруді тоқта тұру:

банктің шартта көзделген жаңа қарыздар беруді жүзеге асырмау құқығы туындаған кезде;

қарыз алушының шарт бойынша банк алдындағы өз міндеттемелерін бұзуы;

халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес келетін Банктің ішкі кредиттік саясатына сәйкес банк жүргізген мониторингтің нәтижесі бойынша анықталған қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауы;

банктің шартты тиісінше орындауына ықпал ететін Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарының өзгеруі

5) мына жағдайларды қоспағанда, заңды тұлғалармен шарт жасасу күніне белгіленген сыйақы ставкасын бір жақты тәртіппен өсіру жағына өзгерту:

шартпен көзделген жағдайларда, қарыз алушының қарыз алу және қызмет көрсетумен байланысты дәйекті ақпарат ұсыну бойынша өз міндеттемелерін бұзуы;

Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген жағдайларда, сондай-ақ шартта көзделген мынадай жағдайда банктің міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талаптар құқығының пайда болуы:

банктің алдын ала жазбаша хабарламасыз, жиынтығында акционерлік қоғамның (шаруашылық серіктестіктің) акцияларының он және одан көп пайызын (қатысу үлесін) иеленетін қарыз алушының қатысушылары (акционерлері) құрамының өзгеруі;

қарыз алушымен және (немесе) кепіл берушімен кепілге қойылған мүліктің құжаттар бойынша және нақты болуын, мөлшерін, жай-күйін және оны сақтау талаптарын, сондай-ақ үшінші тұлғалардың қарыз алушының (кепіл берушінің) мүлкіне, оның ішінде банкке кепілге қойылған мүлікке талап етуді беру кепіл ұстаушы болып табылатын банктің тексеру құқығын бұзуы;

б) қарыз алған күннен бастап бір жылға дейін негізгі борышты мерзімінен бұрын толық өтелген немесе мерзімінен бұрын ішінара өтелген жағдайларды қоспағанда, қарызды мерзімінен өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін өндіріп алу;

7) негізгі борышты немесе сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түскен болса және қарыз алушы сыйақыны немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізген жағдайда тұрақсыздық айыбын немесе басқа айыппұл санкцияларын өндіріп алу.».

8. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің олармен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға және Қазақстан Республикасының резиденттері және резиденттері емес заңды тұлғаларға барлық берілген банктік қарыздарының және банк кепілдіктерінің жиынтық көлемін есептеу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 80 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7510 тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2012 жылғы 24 мамыр № 261-266 жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

Екінші деңгейдегі банктердің олармен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға және Қазақстан Республикасының резиденттері және резиденттері емес заңды тұлғаларға барлық берілген банктік қарыздарының және банк кепілдіктерінің жиынтық көлемін есептеу қағидаларында:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Жиынтық көлемнің көрсеткіші мынадай формула бойынша есептеледі:

$B3 + BГ - СП - СО - СБА \leq 50 \% СК,$

мұнда:

БҚ - Банктер туралы заңның 8-1-бабының 1 және 2-тармақтарында көрсетілген, берілген банктік қарыздар бойынша негізгі борыш сомасы;

БК – Банктер туралы заңның 8-1-бабының 1 және 2-тармақтарында көрсетілген банк кепілдігі шарты бойынша міндеттемелердің барлық сомасына берілген банк кепілдіктері;

ПС – бас банктің күмәнді және (немесе) үмітсіз активтерін иеленетін банктің еншілес ұйымдарына

қойылатын талаптарға қалыптастырылған резервтерді қоспағанда, Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – ХҚЕС) сәйкес қалыптастырылған резервтердің сомасы;

ҚС – бас банктің күмәнді және (немесе) үмітсіз активтерін иеленетін банктің еншілес ұйымдарының міндеттемелері бойынша қамтамасыз етуді қоспағанда, Банктер туралы заңның 8-1-бабының 1 және 2-тармақтарында көрсетілген банктік қарыздар мен банк кепілдіктері бойынша қамтамасыз ету сомасы;

БАС – бас банктің күмәнді және (немесе) үмітсіз активтерін иеленетін банктің еншілес ұйымдарына банктің талаптары бойынша негізгі борыштың сомасы;

МК – № 358 нұсқаулыққа сәйкес есептелген меншікті капитал.»;

5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Егер банктің қарыз алушысы банк алдында міндеттеме туындаған күні банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға болып табылмаса, бірақ кейіннен сондай болса, көрсеткіштің мөлшері асып кеткен жағдайда, егер банк уәкілетті органға қарыз алушының қосымша қамтамасыз етуді ұсыну немесе көрсеткіштің мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшерге дейін банк талаптарының бір бөлігін орындау қабілетін растай отырып және бұл жөнсіздікті уәкілетті орган белгілеген мерзімде жою жөнінде міндеттеме қабылдай отырып, мөлшерден асып кету анықталған күннен бастап осындай асып кету туралы хабарлаған болса, көрсетілген асып кету бұзушылық болып қаралмайды.».

9. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымның қызметі қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 86 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7541 тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2012 жылғы 20 шілде № 402-404 жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

Бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымның қызметі қағидаларында:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қағидалар мақсатында күмәнді және үмітсіз активтер деп мыналар түсініледі:

1) резервтерінің мөлшері негізгі борыш сомасынан 5 (бес) пайыздан кем емес деңгейде қалыптастырылған активтер;

2) иемденген күмәнді және үмітсіз талап ету құқықтары бойынша кепілге қойылған мүлікті өндіріп алу нәтижесінде бас банктің меншігіне өткен жылжымайтын мүлік және (немесе) аяқталмаған құрылыс объектілеріне меншік құқығы;

3) иемденген күмәнді және үмітсіз талап ету құқықтары бойынша кепіл (бас тарту төлемі немесе қамтамасыз ету) ретінде олар қабылданған жағдайда, заңды тұлғалардың акциялары және (немесе) жарғылық капиталында қатысу үлестері.».

10. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктердің еншілес ұйымдарға күмәнді және үмітсіз активтер деп танылған кредиттер (қарыздар) бойынша талап ету құқықтарын иемденуге берген активтерін күмәнділер және үмітсіздер санатына жатқызу, сондай-ақ бас банктердің еншілес ұйымдарға берген активтеріне қарсы провизияларды (резервтерді) қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 96 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7623 тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2012 жылғы 21 шілде № 405-409 жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

Банктердің еншілес ұйымдарға күмәнді және үмітсіз активтер деп танылған кредиттер (қарыздар) бойынша талап ету құқықтарын иемденуге берген активтерін күмәнділер және үмітсіздер санатына жатқызу, сондай-ақ бас банктердің еншілес ұйымдарға берген активтеріне қарсы провизияларды (резервтерді) қалыптастыру қағидаларында:

2, 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Қағидалардың мақсаттары үшін күмәнді және үмітсіз кредиттер (қарыздар) деп бас банк берген резервтерінің мөлшері негізгі борыш сомасынан 5 (бес) пайыздан кем емес деңгейде қалыптастырылған кредиттер (қарыздар), танылады.

Басқа активтер деп кепіл ретінде қабылданған және Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін бас банктің немесе еншілес ұйымның меншігіне өткен активтер танылады.

3. Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік органның бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымды құруға немесе иеленуге рұқсатын алғанға дейін күмәнді және үмітсіз активтерді

басқару қызметін жүзеге асыратын (жүзеге асырған) еншілес ұйымына (еншілес ұйымдарға) берілген кредиттерге (қарыздарға), бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымына берілген кредиттерге (қарыздарға), сондай-ақ бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін еншілес ұйымына бас банк берген активтерге қарсы резервтерді қалыптастыру халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес келетін бас банктің ішкі кредиттік саясатына сәйкес есептеледі.».

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2013 жылғы 29 наурыз

№ 87

*Қаржы құралдарын Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының
Арнайы сауда алаңына жіберу үшін аудиторлық
ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптарын бекіту туралы*

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы және «Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы туралы» 2006 жылғы 5 маусымдағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Қаржы құралдарын Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының арнайы сауда алаңына жіберу үшін аудиторлық ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптарын бекітілсін.

2. Қазақстан Республикасы Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының қызметін реттеу агенттігі Төрағасының 2009 жылғы 20 қазандағы № 04.2-44/172 бұйрығымен бекітілген біліктілік талаптарына сәйкес қызметін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымдар осы қаулы қолданысқа енгізілгеннен кейін бір жыл ішінде өз қызметін осы қаулының талаптарына сәйкес келтірсін.

3. «Қаржы құралдарын Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының арнайы сауда алаңына жіберу үшін аудиторлық ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптарын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының қызметін реттеу агенттігі Төрағасының 2009 жылғы 20 қазандағы № 04.2-44/172 бұйрығының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5927 тіркелген, 2009 жылғы 29 желтоқсанда «Заң газеті» газетінде № 197 (1620) жарияланған) күші жойылды деп танылсын.

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

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2013 жылы 13 мамырда №8462 тіркелді

*Қаржы құралдарын Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының
арнайы сауда алаңына жіберу үшін аудиторлық ұйымдарға
қойылатын біліктілік талаптары*

1. Осы Қаржы құралдарын Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының арнайы сауда алаңына жіберу үшін аудиторлық ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптары (бұдан әрі – Біліктілік талаптары) «Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы туралы» 2006 жылғы 5 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленген және бағалы қағаздары Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының (бұдан әрі – қаржы орталығы) арнайы сауда алаңының тізіміне енгізіледі деп болжанатын немесе енгізілген эмитенттердің, оның ішінде исламдық арнайы қаржы компанияларының және оригинаторлардың қаржылық есептілігіне аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптарын белгілейді.

2. Бағалы қағаздары қаржы орталығының арнайы сауда алаңының ресми тізіміне «акциялар» секторының бірінші (ең жоғарғы) санаты бойынша, «борыштық бағалы қағаздар» секторының «рейтингтік бағасы бар борыштық бағалы қағаздар» санаты (ең жоғарғы санаты) бойынша, «рейтингтік бағасы жоқ борыштық бағалы қағаздар» санатының «рейтингтік бағасы жоқ бірінші шағын санаттағы борыштық бағалы қағаздар» шағын санаты (ең жоғарғы санат) бойынша енгізіледі деп болжанатын немесе енгізілген эмитенттердің (исламдық арнайы қаржы компанияларын және оригинаторларды қоспағанда) қаржылық есептілігіне және қаржылық есептілігімен байланысты ақпаратқа аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйым мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары-резиденттері үшін – жүргізілген сыртқы сапа бақылауының нәтижелері бойынша аудиторлық ұйымның халықаралық аудит стандарттарын және Халықаралық бухгалтерлер федерациясының Әдеп кодексін сақтауын растайтын, аудиторлық қызмет саласындағы уәкілетті мемлекеттік орган аккредиттеген кәсіби аудиторлық ұйым қорытындысының болуы;

2) Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары-резидент еместері үшін – Халықаралық бухгалтерлер федерациясының мүшесі болып табылатын кәсіби аудиторлық ұйымның қорытындысының не аудиторлық ұйым резиденті болып табылатын мемлекеттің құзыретті органының жүргізілген сыртқы сапа бақылауының нәтижелері бойынша аудиторлық ұйымның халықаралық аудит стандарттарын және Халықаралық бухгалтерлер федерациясының Әдеп кодексін сақтауын растайтын қорытындысының болуы;

3) аудиторлық ұйымның азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру шартының болуы;

4) аудиторлық ұйымның халықаралық бухгалтерлік және (немесе) аудиторлық желідегі мүшелігін растайтын құжаттың (сертификаттың немесе растау-хаттың) болуы, оның мүшелері өтініш берген сәтте Дүниежүзілік Биржалар Федерациясының толық мүшесі болып табылатын кемінде бір қор биржасында айналысқа жіберілген қаржы құралдары эмитенттерінің қаржылық есептіліктеріне аудит жүргізеді;

5) аудиторлық қызметпен айналысу мерзімінің үш жылдан кем болмауы;

6) сертификаттардың және еңбек шарттарының не лауазымға тағайындалғаны туралы бұйрықтардың көшірмелерімен расталған, бухгалтерлік есеп пен аудит саласындағы Associate Chartered Accountant (ACA), Chartered Institute of Management Accountants (CIMA), Certified Public Accountant (CPA) немесе Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) халықаралық сертификаттарының бірі бар кемінде үш аудитордың болуы;

7) аудиторлық ұйымның мөрімен расталған аудиторлық есептердің көшірмелерін ұсына отырып, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (IAS/IFRS) немесе Америка Құрама Штаттарында қолданыстағы қаржылық есептілік стандарттарына (GAAP) сәйкес жасалған ұйымдардың қаржылық

есептілігі бойынша соңғы үш жылға кемінде он бес аудиторлық есептің болуы.

3. Бағалы қағаздары қаржы орталығының арнайы сауда алаңының ресми тізіміне «акциялар» секторының екінші (ең жоғарғы) санаты бойынша, «борыштық бағалы қағаздар» секторы «рейтингтік бағасы бар борыштық бағалы қағаздар» санатының «рейтингтік бағасы жоқ екінші шағын санаттағы борыштық бағалы қағаздар» шағын санаты (ең жоғарғы санаттан кейінгі) бойынша, «инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары» секторы бойынша, «исламдық бағалы қағаздар» секторы бойынша енгізіледі деп болжанатын немесе енгізілген эмитенттердің (оның ішінде арнайы қаржы компанияларының және оригиналаторлардың) қаржылық есептілігіне және қаржылық есептілігімен байланысты ақпаратқа аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйым мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары-резиденттері үшін – жүргізілген сыртқы сапа бақылауының нәтижелері бойынша аудиторлық ұйымның халықаралық аудит стандарттарын және Халықаралық бухгалтерлер федерациясының Әдеп кодексін сақтауын растайтын, аудиторлық қызмет саласындағы уәкілетті мемлекеттік орган аккредиттеген кәсіби аудиторлық ұйым қорытындысының болуы;

2) Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары-резидент еместері үшін – Халықаралық бухгалтерлер федерациясының мүшесі болып табылатын кәсіби аудиторлық ұйымның қорытындысының не аудиторлық ұйым резиденті болып табылатын мемлекеттің құзыретті органының жүргізілген сыртқы сапа бақылауының нәтижелері бойынша аудиторлық ұйымның халықаралық аудит стандарттарын және Халықаралық бухгалтерлер федерациясының Әдеп кодексін сақтауын растайтын қорытындысының болуы;

3) аудиторлық ұйымның азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру шартының болуы;

4) аудиторлық ұйымның халықаралық бухгалтерлік және (немесе) аудиторлық желідегі мүшелігін растайтын құжаттың (сертификаттың немесе растау-хаттың) болуы, оның мүшелері өтініш берген сәтте Дүниежүзілік Биржалар Федерациясының толық мүшесі болып табылатын кемінде бір қор биржасында айналысқа жіберілген қаржы құралдары эмитенттерінің қаржылық есептіліктеріне аудит жүргізеді;

5) аудиторлық қызметпен айналысу мерзімінің үш жылдан кем болмауы;

6) сертификаттардың және еңбек шарттарының не лауазымға тағайындалғаны туралы бұйрықтардың көшірмелерімен расталған, бухгалтерлік есеп пен аудит саласындағы 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) немесе Certified International Professional Accountant (CIPA) халықаралық сертификаттарының бірі бар кемінде екі аудитордың болуы;

7) аудиторлық ұйымның мөрімен расталған аудиторлық есептердің көшірмелерін ұсына отырып, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (IAS/IFRS) немесе Америка Құрама Штаттарында қолданыстағы қаржылық есептілік стандарттарына (GAAP) сәйкес жасалған ұйымдардың қаржылық есептілігі бойынша соңғы үш жылға кемінде он аудиторлық есептің болуы.

4. Бағалы қағаздары қаржы орталығының арнайы сауда алаңының ресми тізіміне «акциялар» секторының үшінші (ең жоғарғыдан кейінгі) санаты бойынша және қаржы орталығының арнайы сауда алаңы тізімінің басқа санаттары мен секторлары бойынша енгізіледі деп болжанатын немесе енгізілген эмитенттердің (арнайы қаржы компанияларын және оригиналаторларды қоспағанда) қаржылық есептілігіне және қаржылық есептілігімен байланысты ақпаратқа аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйым мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары-резиденттері үшін – жүргізілген сыртқы сапа бақылауының нәтижелері бойынша аудиторлық ұйымның халықаралық аудит стандарттарын және Халықаралық бухгалтерлер федерациясының Әдеп кодексін сақтауын растайтын, аудиторлық қызмет саласындағы уәкілетті мемлекеттік орган аккредиттеген кәсіби аудиторлық ұйым қорытындысының болуы;

2) Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары-резидент еместері үшін – Халықаралық бухгалтерлер федерациясының мүшесі болып табылатын кәсіби аудиторлық ұйымның қорытындысының не аудиторлық ұйым резиденті болып табылатын мемлекеттің құзыретті органының жүргізілген сыртқы сапа бақылауының нәтижелері бойынша аудиторлық ұйымның халықаралық аудит стандарттарын және Халықаралық бухгалтерлер федерациясының Әдеп кодексін сақтауын растайтын қорытындысының болуы;

3) аудиторлық ұйымның азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру келісімінің болуы;

4) сертификаттардың және еңбек шарттарының не лауазымға тағайындалғаны туралы бұйрықтардың көшірмелерімен расталған, бухгалтерлік есеп пен аудит саласындағы 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) немесе Diploma in the International Financial Reporting (DipIFR IFA) халықаралық сертификаттарының бірі бар кемінде екі аудитордың болуы;

5) аудиторлық ұйымның мөрімен расталған аудиторлық есептердің көшірмелерін ұсына отырып, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (IAS/IFRS) немесе Америка Құрама Штаттарында қолданыстағы қаржылық есептілік стандарттарына (GAAP) сәйкес жасалған ұйымдардың қаржылық есептілігі бойынша соңғы үш жылға кемінде он аудиторлық есептің болуы.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2013 жылғы 26 сәуір

№ 108

*Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің,
«Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының
жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты
міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидаларын бекіту туралы»
2012 жылғы 28 сәуірдегі № 174 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы*

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

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 174 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7739 тіркелген, 2012 жылғы 25 тамызда «Егемен Қазақстан» газетінде № 551-556 (27629) жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидаларында:

кіріспе мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) 1995 жылғы 31 тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», 2003 жылғы 4 шілдедегі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктердің (бұдан әрі – банктер), «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың есептілік беру тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және тәртібін белгілейді.»;

1-тармақ:

мынадай мазмұндағы 1-1) тармақшамен толықтырылсын:

«1-1) есептілік – қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілік.»;

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«7) уәкілетті орган – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі.»;

мынадай мазмұндағы 4-1-тармақпен толықтырылсын:

«4-1. Заңды тұлғаларға берілген қарыздар мен шартты және болуы мүмкін міндеттемелер бойынша мәліметтерден (№1 нысан), жеке тұлғаларға берілген қарыздар мен шартты және болуы мүмкін міндеттемелер бойынша мәліметтерден (№2 нысан), овердрафт қарыздары және клиенттердің кредиттік карточкалары бойынша қарыздар жөніндегі №1 мен №2 нысандарда көрсетілмеген жиынтық ақпараттан (№3 нысан) тұратын есептілік Қағидалардың 2-1-қосымшасына сәйкес уәкілетті органға электрондық форматта есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырмамыншы күнінен кеш емес мерзімде мынадай кезеңділікпен беріледі:

банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы – ай сайын;

банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар – тоқсан сайын.»;

осы қаулының қосымшасына сәйкес редакциядағы 2-1-қосымшамен толықтырылсын.

2. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі және 2012 жылғы 1 шілдеден бастап пайда болған қатынастарға қолданылады.

* Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2013 жылы 1 шілдеде №8536 тіркелді

* Қазақстан Республикасы Статистика агенттігімен 2013 жылғы 4 маусымда келісілген

Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының
2013 жылғы 26 сәуірдегі
№ 108 қаулысына
қосымша

«Екінші деңгейдегі банктердің,
«Қазақстанның Даму Банкі»
акционерлік қоғамының және банк
операцияларының жекелеген түрлерін
жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар
мен шартты міндеттемелер бойынша
есептілікті беру қағидаларына
2-1-қосымша

№1 нысан

Занды тұлғаларға берілген қарыздар мен шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша мәліметтер

_____ (ұйымның атауы)

20_ жылғы « 1 » _____ жағдай бойынша

р/с №	Бас банктің БСК (банктік емес ұйымның коды)	Банк филиалы- ның БСК	Қарыз алушы- ның атауы	Резиденттік белгісі	Резидент еместің елі	Бизнес- сәйкестендіру нөмірі – БСН (Салық төлеушінің тіркеу нөмірі – СТТН)	КҰЖЖ коды	Басшы			Шағын кәсіпкерлік субъектісінің белгісі	Банкпен (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен) ерекше қатынастармен байланысты болу белгісі
								Тегі	Аты	бар болса – әкесінің аты		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
жалғасы												

Қарыз-дың (шартты міндеттемелінің) түрі	Кредиттік желі белгісі	Бенефициар атауы	Шарт нөмірі	Шарт күні	Шарт талаптары бойынша беру күні	Шарт талаптары бойынша өтеу күні (қолданылуын тоқтату)	Шарт талаптары бойынша жалпы сомасы	Шарт валютасы	Шарт талаптары бойынша сыйақы ставкасы (жылдық)	Нақты беру күні	Есепті кезеңде нақты берілген қарыз сомасы
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

жалғасы

Нақты берілген қарыздың жалпы сомасы	Тімді сыйақы ставкасы (жылдық)	Ұзарту мерзімінің аяқталу күні	Кредиттеу объектісі	Қаржыландыру көзі	Жіктеу санаты	Қамтамасыз ету түрі бойынша қарыз (шартты міндеттеменің) коды	Қамтамасыз ету құны	Негізгі борыш бойынша баланстық шот нөмірі		
								ағымда-ғы берешек	мерзімі өткен берешек	баланстан тыс есептен шығарылған берешек
26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36

жалғасы

Ағымдағы берешек	Негізгі борыш қалдығы	Есептелген сыйақы қалдығы			Шартты міндеттеменің қалдығы	Қарызды мерзімі өткен берешек шотына шығару күні	Қарызды мерзімі өткен берешек шығару күні	Қарызды баланстан есептен шығару күні	Қарызды нақты өтеу (міндеттеменің қолданылуын тоқтату) күні	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы
		өтелмеген	мерзімі өткен	баланстан тыс есептен шығарылған						
37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47

Уәкілетті органның талаптарына сәйкес нақты қалыптастырыл- ған резервтер (провизиялар) сомасы	Қызметтің негізгі түрі	Меншік түрінің коды	Ұйымдық- құқықтық нысан коды	Саны бойынша мөлшер коды	Облыс коды	Нақты мекенжайы	Телефоны	Валюталық түсімінің болуы (валюталық тәуекелдерді жабу үшін хеджирлеу құралдарының болуы)	1-ескерту	2-ескерту
48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58

Кестені толтыру бойынша нұсқаулар

1) «БСН (СТТН)» деген реттік нөмірі 7-бағанда 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша СТТН ұсыну міндетті.

2013 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша БСН ұсынылады. Қазақстан Республикасының резиденттері еместер бойынша ақпарат ұсынылмайды.

2) «КҰЖЖ коды» деген реттік нөмірі 8-бағанда 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша Қазақстан Республикасының резиденттері бойынша КҰЖЖ кодын ұсыну міндетті, Қазақстан Республикасының резиденттері еместер бойынша міндетті емес. 2013 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша ақпарат ұсынылмайды.

3) «Жіктеу санаты» деген реттік нөмірлері 31 және «Уәкілетті органның талаптарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы» деген 48-бағандарда «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы ақпарат ұсынбайды. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 296 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4580 тіркелген) күші жойылды деп танылған күннен бастап банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар ақпарат ұсынбайды.

Жеке тұлғаларға берілген қарыздар мен шартты және ықтимал міндетемелер бойынша мәліметтер

_____ (ұйымның атауы)

20_ жылғы « 1 » _____ жағдай бойынша

р/с №	Бас банктің БСК (банктік емес ұйымның коды)	Банк филиалының БСК		Қарыз алушы		Резиденттік белгісі	Резидент еместің елі	Жеке сәйкестендіру нөмірі – ЖСН (Салық төлеушінің тіркеу нөмірі – СТТН)	Облыс коды	Мекенжайы	Сала коды (шағын кәсіпкерлік субъектілері үшін)	Банкпен (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен) ерекше қатынастармен байланысты болу белгісі
		Тегі	Аты	бар болса – әкесінің аты								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

жалғасы

Қарыздың (шартты міндеттеменің) түрі	Кредиттік желі белгісі	Бенефициар атауы	Шарт нөмірі	Шарт күні	Шарт талаптары бойынша беру күні	Шарт талаптары бойынша өтеу күні (қолданылуын тоқтату)	Шарт талаптары бойынша жалпы сомасы	Беру валютасы	Шарт талаптары бойынша сыйақы ставкасы (жылдық)	Нақты беру күні	Есепті кезеңде нақты берілген қарыз сомасы
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

жалғасы

Нақты берілген қарыздың жалпы сомасы	Тімді сыйақы ставкасы (жылдық)	Ұзарту мерзімінің аяқталу күні	Кредиттеу объектісі	Қаржыландыру көзі	Жіктеу санаты	Қамтамасыз ету түрі бойынша қарыз (шартты міндеттеменің) коды	Негізгі борыш бойынша баланстық шот нөмірі			
							Қамтамасыз ету құны	ағымдағы берешек	мерзімі өткен берешек	баланстан тыс есептен шығарылған берешек
26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36

жалғасы

Негізгі борыш ағымдағы берешек	Негізгі борыш қалдығы		Есептелген сыйақы қалдығы		Шартты міндеттеменің қалдығы	Қарызды мерзімі өткен берешек шотына шығару күні	Қарызды баланстан есептен шығару күні	Қарызды мерзімі өткен берешек шотына шығару күні	Қарызды мерзімі өткен берешек шотына шығару күні	Қарызды мерзімі өткен берешек шотына шығару күні	Қарызды мерзімі өткен берешек шотына шығару күні	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы
	мерзімі өткен берешек	баланстан тыс есептен шығарылған берешек	өтелмеген	мерзімі өткен берешек шотына шығарылған								
37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47		

жалғасы

Уәкілетті органның талаптарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы	Валюгалық түсімін болуы (валюгалық тәуекелдерді жабу үшін хеджирлеу құралдарының болуы)	1-ескерту	2-ескерту
48	49	50	51

Кестені толтыру бойынша нұсқаулар

1) «ЖСН (СТТН)» деген реттік нөмірі 9-бағанда 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша СТТН ұсыну міндетті.

2013 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша ЖСН ұсынылады. Қазақстан Республикасының резиденттері еместер бойынша ақпарат ұсынылмайды.

2) «Жіктеу санаты» деген реттік нөмірлері 31 және «Уәкілетті органның талаптарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы» деген 48-бағандарда «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы ақпарат ұсынбайды. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 296 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4580 тіркелген) күші жойылды деп танылған күннен бастап банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар ақпарат ұсынбайды.

Овердрафт қарыздары және клиенттердің кредит карточкалары бойынша қарыздар бойынша №1 және №2 нысандарда көрсетілмеген жиынтық ақпарат

_____ (ұйымның атауы)

20_ жылғы « 1 » _____ жағдай бойынша

Баған	Қарыз алушылар түрі	Барлығы	Оның ішінде шетел валютасында
1		Қарыз алушылар түрі бойынша	
	Екінші деңгейдегі банктер бойынша		
	Занды тұлғалар бойынша (екінші деңгейдегі банктерден басқа)		
	Жеке тұлғалар бойынша		
	Жиынтығы		

жалғасы

Баған	Коды	Барлығы	Оның ішінде шетел валютасында
2		Кредиттеу объектілерінің кодтары бойынша	
	Жиынтығы		
3		Қамтамасыз ету түрі бойынша қарыздардың кодтары бойынша	
	Жиынтығы		
4		Салалар кодтары бойынша	
	Жиынтығы		
5		Қаржыландыру көздерінің кодтары бойынша	
	Жиынтығы		
6		Облыстар кодтары бойынша	
	Жиынтығы		
7		Баланстық шоттар нөмірлері бойынша	
	Жиынтығы		

жалғасы

Жіктеу санатының коды бойынша					
8	Коды	Сомасы	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы	Уәкілетті органның талаптарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы	Қамтамасыз ету құны
	Екінші деңгейдегі банктер бойынша				
	Жиынтығы				
	Өзге заңды және жеке тұлғалар бойынша				
	Жиынтығы				

Кестені толтыру бойынша нұсқаулар

1) «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес нақты қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы» деген реттік нөмірі 8-бағанда «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы ақпарат ұсынбайды. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 желтоқсандағы № 296 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4580 тіркелген) күші жойылды деп танылған күннен бастап банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар ақпарат ұсынбайды.»

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы

2013 жылғы 26 сәуір

№ 109

*Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның
ведомстволарының қызметшілерін лауазымға тағайындау және
олармен еңбек шартын тоқтату қағидаларын бекіту туралы»
2012 жылғы 24 тамыздағы № 261 қаулысына өзгерістер енгізу туралы*

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілерін лауазымға тағайындау және олармен еңбек шартын тоқтату қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 261 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2012 жылғы 12 қазанда № 7996 тіркелген, 2012 жылғы 5 желтоқсанда, «Казахстанская правда» газетінде, № 421-422 (27240-27241) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның ведомстволарының қызметшілерін лауазымға тағайындау және олармен еңбек шартын тоқтату қағидаларында:

23-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«23. Әңгімелесуге жіберілген конкурсқа қатысушылардың тізімі Ұлттық Банктің ақпарат стендінде, жалпыға бірдей көру үшін қолжетімді орында, құжаттарды қабылдау аяқталған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде орналастырылады.»;

37-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«37. Егер конкурстың нәтижесінде конкурстық комиссия Ұлттық Банк қызметшілерінің бос лауазымдарына ұсынылған кандидаттарды анықтамаса, Ұлттық Банк бір айдың ішінде қайтадан конкурс жариялауы мүмкін. Бұл ретте қайта өткізілетін конкурс рәсімдері Қағидалардың 3-бөліміне сәйкес жүзеге асырылады.»;

1-қосымша осы қаулының қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын.

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

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2013 жылы 10 маусымда №8500 тіркелді

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің
және оның ведомстволарының қызметшілерін
лауазымға тағайындау және олармен еңбек шартын
тоқтату қағидаларына
1-қосымша

*Ұлттық Банктің және оның ведомстволарының қызметшісі
лауазымына орналасуға үміткер адамдарға қойылатын талаптар*

1. О2 тобы үшін – Комитеттің Төрағасы, Комитет Төрағасының орынбасары.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде бес жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде алты жыл, оның ішінде басшы лауазымдарда кемінде үш жыл.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

2. О3 тобы үшін – департамент директоры, департамент директоры-бас бухгалтер, Өкілдік Басшысы, дербес басқарманың бастығы.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде төрт жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымдарда кемінде үш жыл.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

Департамент директорының орынбасары, дербес басқарма бастығының орынбасары.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде үш жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде төрт жыл, оның ішінде басшы лауазымдарда кемінде екі жыл не шетелдік жоғары оқу орындарында оқуды аяқтау (докторантура).

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

3. О4 тобы үшін – департамент құрамындағы басқарманың бастығы, Ұлттық Банк

Төрағасының көмекшісі, кеңесшісі, консультант, баспасөз хатшысы, бөлім бастығы.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде екі жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде үш жыл, не шетелдік жоғары оқу орындарында оқуды (магистратура) немесе Ұлттық Банктің Магистратурасын аяқтаған кезде жұмыс стажы кемінде екі жыл.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

Департамент құрамындағы басқарма бастығының орынбасары.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде бір жарым жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде екі жыл, не шетелдік жоғары оқу орындарында оқуды немесе Ұлттық Банктің Магистратурасын аяқтау.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

4. О5 тобы үшін – бас маман: экономист, дилер, талдаушы, дизайнер, сарапшы, заң кеңесшісі, тәуекел-менеджер, тәуекел-талдаушы, инженер, инженер-программист, инженер-электроншы, инженер-жүйе технигі, жүйе талдаушысы, жүйе басқарушысы, жоба менеджері, жұмылдыру жұмысы, азаматтық қорғаныс және төтенше жағдайлар жөніндегі инженер, аудармашы, социолог, психолог, Басқарма хатшысы, Директорлар кеңесінің хатшысы және басқа да атаулар.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде бір жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде бір жарым жыл, не шетелдік жоғары оқу орындарында оқуды немесе Ұлттық Банктің Магистратурасын аяқтау.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

5. О6 тобы үшін – жетекші маман: экономист, дилер, талдаушы, дизайнер, сарапшы, заң кеңесшісі, тәуекел-менеджер, тәуекел-талдаушы, инженер, инженер-программист, инженер-электроншы, инженер-жүйе технигі, жүйе талдаушысы, жүйе басқарушысы, жоба менеджері, жұмылдыру жұмысы, азаматтық қорғаныс және төтенше жағдайлар жөніндегі инженер, аудармашы, социолог, психолог және басқа да атаулар.

Білімі – жоғары кәсіби.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

6. О7 тобы үшін – маман: экономист, дилер, талдаушы, дизайнер, сарапшы, заң кеңесшісі, тәуекел-менеджер, тәуекел-талдаушы, инженер, инженер-программист, инженер-электроншы,

инженер-жүйе технигі, жүйе талдаушысы, жұмылдыру жұмысы, азаматтық қорғаныс және төтенше жағдайлар жөніндегі инженер, аудармашы, социолог, психолог және басқа да атаулар.

Білімі – жоғары кәсіби, орта кәсіби білімге рұқсат етіледі.

Жұмыс стажы – орта кәсіби білімі болған кезде Ұлттық Банкте кемінде бір жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салалардағы жұмыс стажы кемінде бір жарым жыл.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

7) Ф1 тобы үшін - филиал директоры, Кассалық операциялар және құндылықтарды сақтау орталығының (филиалының) директоры.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде төрт жыл не осы топтың нақты лауазымының тиісті функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымдарда кемінде екі жыл не шетелдік жоғары оқу орындарында оқуды аяқтау (докторантура).

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

Филиал директорының орынбасары, филиал директорының орынбасары - бас инженер, филиал директорының режим және күзет жөніндегі орынбасары, Кассалық операциялар және құндылықтарды сақтау орталығы (филиалы) директорының орынбасары - бас бухгалтер.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – осы топтың нақты лауазымының тиісті функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде төрт жыл, оның ішінде басшы лауазымдарда кемінде екі жыл не Ұлттық Банкте кемінде үш жыл не шетелдік жоғары оқу орындарында оқуды аяқтау (докторантура).

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

8) Ф2 тобы үшін – аумақтық филиалдың бөлім бастығы - бас бухгалтері, Кассалық операциялар және құндылықтарды сақтау орталығының (филиалының) бөлім бастығы – бас бухгалтерінің орынбасары, бөлімше меңгерушісі, құндылықтар қоймасының бастығы, бөлім бастығы.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде екі жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде үш жыл не басшы лауазымдарда кемінде бір жыл, не шетелдік жоғарғы оқу орындарында оқуды аяқтау (магистратура).

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

Бөлім бастығының орынбасары.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банктке кемінде бір жарым жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде екі жыл не басшы лауазымдарда кемінде бір жыл, не шетелдік жоғары оқу орындарында оқуды аяқтау (магистратура).

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

9) Ф3 тобы үшін – инкассация тобының бастығы, қойма (құндылықтар) меңгерушісі.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде екі жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде үш жыл.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасы заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

Касса (айналым кассасы, қайта есептеу кассасы және басқа да атаулар) меңгерушісі.

Білімі – жоғары кәсіби, орта кәсіби білімге рұқсат етіледі.

Жұмыс стажы – орта кәсіби білімі болған кезде Ұлттық Банкте кемінде екі жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде үш жыл.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Әкімшілік рәсімдер туралы», «Нормативтік құқықтық актілер туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

10) Ф4 тобы үшін – бас маман: экономист, заң кеңесшісі, қызметкерлермен жұмыс жүргізу жөніндегі, мемлекеттік құпияларды қорғау жөніндегі, азаматтық қорғаныс, жұмылдыру жұмысы, еңбекті қорғау, қауіпсіздік техникасы, өртке қарсы қауіпсіздік жөніндегі инженер, инженер, инженер-программист, инженер-электроншы, қауіпсіздік жүйелерін пайдалану жөніндегі инженер, байланыс жөніндегі инженер, бақылау-өлшеу құралдары және автоматика жөніндегі инженер, инженер-механик, инженер-энергетик, инженер-электрик, инженерлік жүйелерді пайдалану жөніндегі инженер, сантехникалық жүйелер жөніндегі инженер, сарапшы, сарапшы-геомолог, бақылаушы, аудармашы және басқа да атаулар.

Білімі – жоғары кәсіби.

Жұмыс стажы – Ұлттық Банкте кемінде бір жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салаларда кемінде бір жарым жыл не шетелдік жоғары оқу орындарында оқуды, не Ұлттық Банктің Магистратурасын аяқтау.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, Қазақстан Республикасының осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

11) Ф5 тобы үшін – жетекші маман: экономист, заң кеңесшісі, қызметкерлермен жұмыс жүргізу жөніндегі, мемлекеттік құпияларды қорғау жөніндегі, азаматтық қорғаныс, жұмылдыру жұмысы,

еңбекті қорғау, қауіпсіздік техникасы, өртке қарсы қауіпсіздік жөніндегі инженер, инженер, инженер-программист, инженер-электроншы, қауіпсіздік жүйелерін пайдалану жөніндегі инженер, байланыс жөніндегі инженер, бақылау-өлшеу құралдары және автоматика жөніндегі инженер, инженер-механик, инженер-энергетик, инженер-электрик, инженерлік жүйелерді пайдалану жөніндегі инженер, сантехникалық жүйелер жөніндегі инженер, сарапшы, сарапшы-геомолог, бақылаушы, аудармашы және басқа да атаулар.

Білімі – жоғары кәсіби, орта кәсіби білімге рұқсат етіледі.

Жұмыс стажы – орта кәсіби білімі болған кезде Ұлттық Банктегі жұмыс стажы кемінде бір жарым жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салалардағы жұмыс стажы кемінде екі жыл.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.

12) Ф6 тобы үшін – маман: экономист, заң кеңесшісі, қызметкерлермен жұмыс жүргізу жөніндегі, мемлекеттік құпияларды қорғау жөніндегі, азаматтық қорғаныс, жұмылдыру жұмысы, еңбекті қорғау, қауіпсіздік техникасы, өртке қарсы қауіпсіздік жөніндегі инженер, инженер, инженер-программист, инженер-электроншы, қауіпсіздік жүйелерін пайдалану жөніндегі инженер, байланыс жөніндегі инженер, бақылау-өлшеу құралдары және автоматика жөніндегі инженер, инженер-механик, инженер-энергетик, инженер-электрик, инженерлік жүйелерді пайдалану жөніндегі инженер, сантехникалық жүйелер жөніндегі инженер, сарапшы, сарапшы-геомолог, бақылаушы, аудармашы және басқа да атаулар.

Білімі – жоғары кәсіби, орта кәсіби білімге рұқсат етіледі.

Жұмыс стажы – орта кәсіби білімі болған кезде Ұлттық Банктегі жұмыс стажы кемінде бір жыл не осы топтың нақты лауазымының функционалдық бағыттарына сәйкес келетін салалардағы жұмыс стажы кемінде бір жыл.

Қазақстан Республикасының Конституциясын, «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын, осы топтың нақты лауазымының мамандығына сәйкес келетін салалардағы қатынастарды реттейтін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін білу. Функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті басқа да білім.»

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы

2013 жылғы 26 сәуір

№ 117

*Кейбір нормативтік құқықтық актілерге ақша төлемі мен аударымын
жүзеге асыру мәселелері бойынша өзгерістер мен
толықтырулар енгізу туралы*

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес және «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне әлеуметтік маңызы бар мемлекеттік қызметтерді оңтайландыру мен автоматтандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 8 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Қоса беріліп отырған, осы қаулының қосымшасына (бұдан әрі – қосымша) сәйкес Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілер тізбесі бекітілсін.

2. 2013 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілетін қосымшаның 2-тармағының алтыншы – он үшінші, он сегізінші – жиырма бесінші абзацтарын, қосымшаның 4-тармағының сегізінші – он алтыншы абзацтарын, қосымшаның 5-тармағының тоғызыншы – он бесінші, он тоғызыншы – жиырма бесінші абзацтарын қоспағанда, осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2013 жылы 14 маусымда №8513 тіркелді

*Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру мәселелері
бойынша нормативтік құқықтық актілер тізбесі*

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасында ақша төлемі мен аударымын жүзеге асырған кезде электронды құжаттар алмасу ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 21 сәуірдегі № 146 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1148 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасында ақша төлемі мен аударымын жүзеге асырған кезде электронды құжаттар алмасу ережесінде:

1-тарауда:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Жалпы ережелер»;

мынадай мазмұндағы 3-2-тармақпен толықтырылсын:

«3-2. Ақша төлемі мен аударымын электрондық тәсілмен жүзеге асыру кезінде банк заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру схемаларында электронды құжаттар алмасу жүйелерін пайдалануды болдырмау бойынша шараларды, сондай-ақ қажетті рәсімдерді әзірлейді және қолданады.»;

2, 3, 4, 5, 6, 7 және 8-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Электрондық цифрлық қолтаңба»;

«3. Электрондық құжаттар»;

«4. Хабарламаларды электрондық тәсілмен беру»;

«5. Қауіпсіздік рәсімдері»;

«6. Электрондық төлем құжаттарын қағаз тасымалдауыштарда рәсімдеу»;

«7. Электрондық құжаттарды сақтау»;

«8. Қосымша талаптар».

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының аумағында төлем құжаттарын пайдалану және ақшаның қолма-қол жасалмайтын төлемдері мен аударымдарын жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 25 сәуірдегі № 179 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1155 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында төлем құжаттарын пайдалану және ақшаның қолма-қол жасалмайтын төлемдері мен аударымдарын жүзеге асыру ережесінде:

2-бөлімде:

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Төлем құжаттарының түрлері және оларды рәсімдеу тәртібі»;

22-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Алушы-банк немесе бенефициар банкі 2008 жылғы 10 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі)» Қазақстан Республикасының Кодексінде, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – Банктер туралы заң), «Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі – КЖТҚКІ туралы заң), Төлемдер туралы заңда көзделген негіздер бойынша төлем құжатын алған күнінен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей, сондай-ақ мынадай:

1) осы Ереженің, сондай-ақ Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1011 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Экономика секторларының

және төлемдер белгілеу кодтарын қолдану және төлемдер бойынша оларға сәйкес мәліметтер ұсыну қағидаларын бекіту туралы» 1999 жылғы 15 қарашадағы № 388 қаулысының, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1304 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының аумағында банктік есепшот ашпай ақшаның қолма-қол жасалмайтын төлемдері мен аударымдарын жүзеге асыру ережесі» 2000 жылғы 13 қазандағы № 395 қаулысының (бұдан әрі – № 395 ереже) және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1352 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Клиент пен оған қызмет көрсететін банктің арасында қолма-қол жасалмайтын төлемдерді жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 25 қарашадағы № 433 қаулысының (бұдан әрі – № 433 ереже) талаптарына сәйкес келмейтін нысанда толтырылған және ұсынылған;

2) клиенттің деректемелері (жеке сәйкестендіру коды (бұдан әрі – ЖСК), ЖСН (БСН) төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген;

3) ақша жөнелтушінің атауы клиенттің төлем құжатында көрсетілген атауына сәйкес келмеген;

4) бюджетке төлемдерді төлеу кезінде бюджеттік жіктеу кодының цифрлық белгісі болмаған;

5) көлік құралына салық төлеу кезінде төлем құжатында көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірі жол қозғалысының қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректермен сәйкес келмеген жағдайларда оны акцептеуден бас тартады.

Егер басқа деректемелер (ЖСК, ЖСН (БСН)) банк клиентін сәйкестендіріп, клиенттің инкассалық өкімде көрсетілген атауы нақты атауына сәйкес келмеген жағдайда салық органдары электрондық тәсілмен ұсынған инкассалық өкімді акцептеуден бас тартуға жол берілмейді»;

мынадай мазмұндағы 22-3-тармақпен толықтырылсын:

«22-3. Банк (алушы-банк, бенефициар банкі, делдал-банк) КЖТҚКІ туралы заңға сәйкес ақша жөнелтушіні және/немесе бенефициарды сәйкестендіруге мүмкіндік беретін мәліметтерді, сондай-ақ КЖТҚКІ туралы заңға сәйкес клиентті тиісінше тексеру жөніндегі шараларды жүргізу талап етілмейтін жағдайларды қоспағанда, ақша жөнелтуші жүргізген ақша төлемі және/немесе аударымы туралы мәліметтерді клиенттің банк шоты жабылғаннан кейін бес жыл ішінде сақтайды.»;

2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Төлем тапсырмасы»;

28-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«28. Ақша жөнелтуші қызмет көрсететін алушы-банкке төлем тапсырмасын осы Ереженің 1-қосымшасына сәйкес белгіленген нысандағы бланктерде ұсынады.

Бюджетке төлемдерді төлеу кезінде ақша жөнелтуші қызмет көрсететін алушы-банкке осы Ереженің 1-1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша бюджетке төлемдер төлеуге арналған төлем тапсырмасын ұсынады. Ақша жөнелтушінің осы Ереженің 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша бюджетке төлемдер төлеуге арналған төлем тапсырмасын ұсынуына жол беріледі.

«Төлемнің мақсаты» бағанында ақша жөнелтуші ақша аударымын жүзеге асыруға негіз болатын құжаттың (құжаттардың) атауын, нөмірі мен күнін және № 395 ережеде, № 433 ережеде және Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Бюджеттің атқарылуы және оған қасалық қызмет көрсету ережесін бекіту туралы» 2009 жылғы 26 ақпандағы № 220 қаулысында көзделген өзге де деректемелерді, сондай-ақ «төлем мақсатының коды» бағанында төлемнің кодтық белгіленуін көрсетеді.

Заңды тұлға өзінің құрылымдық бөлімшелері үшін бюджетке төлемдерді, сондай-ақ зейнетақы жарналарын және әлеуметтік аударымдарды төлеу кезінде «төлем мақсаты» бағанында ең алдымен төлем жүзеге асырылатын заңды тұлғаның құрылымдық бөлімшесі БСН, одан кейін оның атауы көрсетіледі.

Көлік құралына салық төлеу кезінде (оның ішінде электрондық құрылғылар арқылы) «төлем мақсаты» бағанында көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі. Бұл деректеме төлем құжатының «төлем мақсаты» бағанында мынадай ретпен көрсетіледі: «VIN» сөзі, көлік құралының сәйкестендіру нөмірі, «/V» символдары.

Бюджетке төлемдерді төлеу кезінде төлем тапсырмасында бюджеттік жіктеу кодының сандық белгісі көрсетіледі. Төлем тапсырмасында бюджеттік жіктеу кодының дұрыс көрсетілуін жөнелтуші қамтамасыз етеді.

Зейнетақы жарналарын немесе әлеуметтік аударымдарды төлеуге ақша аударымдарын жүзеге асырған кезде жөнелтуші төлем тапсырмасымен бірге бір мезгілде Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Міндетті зейнетақы жарналарын есептеудің, ұстап қалудың (қоса есептеудің) және жинақтаушы зейнетақы

қорларына аударудың ережесін бекіту туралы» 1999 жылғы 15 наурыздағы № 245 және «Әлеуметтік аударымдарды есептеу және аудару ережесін бекіту туралы» 2004 жылғы 21 маусымдағы № 683 қаулыларының талаптарына сәйкес ресімделген зейнетақы жарналары немесе әлеуметтік аударымдар төленетін тұлғалардың тізімін (бұдан әрі – тізім) алушы-банкке ұсынады. 50-ден астам позициядан (аты-жөннен) тұратын тізім алушы-банкке тізімнің электрондық тасымалдауыштардағы көшірмесі қоса беріле отырып ұсынылады. Алушы-банк қажет болған жағдайда, егер бұл алушы-банктің ішкі құжаттарында белгіленген болса, 50 және одан аз позициядан (аты-жөннен) тұратын тізімнің электрондық көшірмесін ұсынуды талап етеді.»;

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Төлемдік талап-тапсырма»;

38-1-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Көшірмесі дұрыс» деген жазу тырнақшасыз көрсетіледі, құжаттардың көшірмелерін растау бойынша тиісті өкілеттіктер берілген банктің уәкілетті адамының лауазымы, аты-жөні, растаған күні көрсетіле отырып, оның қолымен расталады және банк мөрінің бедерімен бекітіледі.»;

38-2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«38-2. Банк осы Ереженің 38-1-тармағында көрсетілген құжаттарды алған күннен кейінгі бес жұмыс күнінен кешіктірмей сұрау салған банкке клиенттің банк шоттарының болуы және нөмірлері туралы анықтаманы немесе олардың жоқ екендігі туралы мәліметтерді жібереді. Клиенттің банк шоттарының болуы және нөмірлері туралы анықтамада анықтаманың жазылу күні, банктің атауы мен банктік сәйкестендіру коды, клиенттің атауы, оның жеке сәйкестендіру коды, сәйкестендіру нөмірі, банк шотының валютасы, банктің уәкілетті адамының аты-жөні және мөртабан қамтылуға тиіс. Егер клиентке банк шоты мемлекеттік бюджеттен төленетін жәрдемақыларды және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін әлеуметтік төлемдерді аудару үшін ашылған болса, онда осы факті туралы ақпарат клиенттің банк шоттарының болуы және нөмірлері туралы анықтамада көрсетіледі.»;

4, 5, 6, 7 және 8-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Инкассалық өкім»;

«5. Төлем құжаттарын электрондық түрде ұсыну»;

«6. Санкцияланған нұсқау және қорғау іс-қимылдарының тәртібі»;

«7. Санкцияланбаған нұсқауды орындаудың салдары»;

«8. Нұсқауды қайтарып алу және нұсқаудың орындалуын тоқтата тұру»;

3-бөлімде:

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Жалпы ережелер»;

2-тараудың «Төлем тапсырмасының акцепті» тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Төлем тапсырмасының акцепті»;

2-тараудың «Акцептің төлем тапсырмасынан бас тарту» тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Төлем тапсырмасының акцептінен бас тарту»;

3, 4, 5, 6, 7, 8 және 9-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Акцептелген төлем тапсырысы бойынша төлем»;

«5. Алушы-банктің төлем тапсырмаларын орындау кезіндегі іс-қимылы»;

«6. Валюталау күніндегі төлем тапсырмалары»;

«7. Жөнелтушінің және алушы-банктің қате нұсқауды орындау кезіндегі іс-қимылдары»;

«8. Делдал банкті немесе бенефициар банкті сәйкестендіру»;

«9. Бенефициар банктің төлем тапсырмасының акцепті кезіндегі іс-қимылы»;

«10. Төлемді бенефициардың пайдасына орындау»;

4-бөлімде:

1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 және 8-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Дебеттік аударымдарды жүзеге асыру»;

«2. Төлем құжаттарын ақы төлеуге ұсыну»;

«3. Инкассалайтын банктің іс-қимылы»;

«4. Акцепт және төлемдік талап-тапсырманы төлеу»;

«5. Ақша жөнелтуші банктің іс-қимылы»;

«6. Төлемдік талап-тапсырма бойынша ақша жөнелтуші банктің іс-қимылы»;

«7. Инкассалық өкім негізінде ақша жөнелтушінің банк шотынан ақша алу»;

«8. Белгісіз мерзімдерде орындалуға жататын нұсқаулар (картотека)».

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының банктерінде клиенттердің банктік есепшоттарын ашу, жүргізу және жабу ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 2 маусымдағы № 266 қаулысына (2000 жылғы 18 шілдеде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1199 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының банктерінде клиенттердің банктік есепшоттарын ашу, жүргізу және жабу ережесінде:

1, 1-1, 2, 3, 3-1 және 4-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Жалпы ережелер»;

«1-1. Банктік шот нөмірінің бірыңғай құрылымы»;

«2. Банктік шот шарты бойынша ағымдағы шоттар ашу тәртібі»;

«3. Банктік салым шарты бойынша жинақ шоттарын ашу тәртібі»;

«3-1. Банктік шот шарты бойынша жеке нотариустың ағымдағы шотын ашу және жүргізу ерекшеліктері»;

«4. Банктік шот ашуға және жүргізуге қойылатын жалпы талаптар»;

22-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Шот ашу үшін клиент берген құжаттар банкте әрбір клиент бойынша арнайы ашылған істе жеке-жеке не түпнұсқада клиенттер бойынша құжаттарды бөле отырып жалпы істе сақталуға тиіс. Көшірмелерде клиент ісінде (жалпы істе) сақталатын жеке басты куәландыратын құжаттар, жарғылар, сауда тізілімінен үзінді көшірмелер не ұқсас сипаттағы басқа да құжаттар (оқшауланған бөлімшелер үшін – Ережелер), үлгі жарғының негізінде клиент қызметінің жүзеге асырылу фактісін растайтын құжаттар, клиенттерді мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) немесе есептік тіркеу (қайта тіркеу) туралы құжаттар және банкте операциялар жасау құқығына арналған сенімхаттар кірмейді.

Егер банктің (банк филиалының, бөлімшесінің) электрондық досье қалыптастыру мүмкіндігі болса, клиенттің түпнұсқалар болып табылмайтын құжаттарының (электрондық цифрлық қолтаңбамен расталған құжаттар, клиент құжаттарының көшірмелері) қағаз тасымалдауыштарда қосымша сақтамай-ақ тек қана электрондық түрде сақталуына жол беріледі.»;

5, 6, 7 және 8-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Қол қою үлгілері және мөр бедері бар құжатты ресімдеу тәртібі»;

«6. Уақытша жинақ шоты»;

«7. Банктік шоттарды жабу»;

«8. Қорытынды ережелер».

4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасында төлем карточкаларын шығару және пайдалану ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 24 тамыздағы № 331 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1260 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасында төлем карточкаларын шығару және пайдалану ережесінде:

1, 2, 4 және 5-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Жалпы ережелер»;

«2. Төлем карточкаларын шығару»;

«4. Төлем құжаттарын жасау»;

«5. Төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдер жасау»;

45-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«45-1. Салықты немесе бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді банкоматтар арқылы не электронды терминалдар арқылы жүзеге асырған кезде төлем карточкасын ұстаушыға берілетін сауда чегінде осы Ереженің 45-тармағында көрсетілген деректемелерден басқа мынадай қосымша деректемелер болуы тиіс:

1) салық төлеушінің жеке сәйкестендіру нөмірі;

2) салық төлеушінің тегі, аты, әкесінің аты;

3) бюджеттік жіктеу кодының цифрлық белгісін көрсете отырып, салықтың немесе бюджетке төленетін басқа төлемнің атауы;

- 4) салық органының коды;
 - 5) төлем мақсатының коды;
 - 6) комиссиялық сыйақының мөлшері (комиссия алынған жағдайда);
 - 7) көлік құралына салық төлеу кезінде көлік құралының сәйкестендіру нөмірі.»;
- 6, 7, 8, 9, 10 және 11-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:
- «6. Төлем құжаттарын орындаудан бас тарту және ақша қайтаруды жүзеге асыру»;
- «7. Ақша аударымы»;
- «8. Санкцияланған және санкцияланбаған төлем»;
- «9. Төлем карточкаларын бұғаттау және алып қою»;
- «10. Үзінді көшірмелерді жасау және ұсыну»;
- «11. Қосымша талаптар».

5. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының аумағында банктік есепшот ашпай ақшаның қолма-қол жасалмайтын төлемдері мен аударымдарын жүзеге асыру ережесі» 2000 жылғы 13 қазандағы № 395 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1304 тіркелген, 2001 жылы Қазақстан Республикасының орталық атқару және өзге мемлекеттік органдарының нормативтік құқықтық актілер бюллетенінде № 5 жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында банктік есепшот ашпай ақшаның қолма-қол жасалмайтын төлемдері мен аударымдарын жүзеге асыру ережесінде:

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Жалпы ережелер»;

мынадай мазмұндағы 6-1-тармақпен толықтырылсын:

«6-1. Банк (алушы-банк, бенефициар банкі, делдал-банк) ақша жөнелтуші және/немесе бенефициар туралы ақпаратты (атауы не тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру коды (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі – ЖСН) немесе бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бұдан әрі – БСН) (бар болса), жеке тұлғаның жеке сәйкестендіру коды болмаған жағдайда жеке басын куәландыратын құжаттың деректері (жеке тұлға үшін) және почталық мекенжайы (елі, қаласы, индексі, көшесі, үй мен пәтер нөмірі), сондай-ақ «Заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес клиентті тиісінше тексеру жөніндегі шараларды жүргізу талап етілмейтін жағдайларды қоспағанда, ақша жөнелтуші жүргізген ақша төлемі мен аударымы туралы мәліметтерді операция жасалған күннен бастап бес жыл ішінде сақтайды.»;

2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Төлем хабарламаларын ресімдеу тәртібіне қойылатын жалпы талаптар»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Жеке тұлға бюджетке төлемдер төлеуге арналған түбіртек-хабарламаны осы Ереженің 1-қосымшасына сәйкес белгіленген нысандағы бланктерде, дара кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы немесе адвокат осы Ереженің 2-қосымшасына сәйкес белгіленген нысандағы бланктерде ұсынады.

Занды тұлға бюджетке төлемдер төлеуге арналған түбіртек-хабарламаны осы Ереженің 3-қосымшасына сәйкес белгіленген нысандағы бланктерде ұсынады. Занды тұлға өзінің филиалдары (өкілдіктері, құрылымдық бөлімшелері) үшін бюджетке төлемдер төлеген кезде «ақша жөнелтуші» бағанында занды тұлға филиалының (өкілдігінің, құрылымдық бөлімшесінің) атауы көрсетіледі, «БСН» бағанында филиалдың (өкілдіктің, құрылымдық бөлімшенің) бизнес - сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі, «ақша жөнелтушінің мекенжайы мен телефоны» бағанында занды тұлғаның мекенжайы және телефоны көрсетіледі.

Көлік құралдарына салық төлеу кезінде «Төлем атауы» бағанында көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі. Бұл деректеме төлем хабарламасының «Төлем атауы» бағанында «Жеке тұлғалардан көлік құралдарына салық» жазуының астында мынадай ретпен көрсетіледі: «VIN» сөзі, көлік құралының сәйкестендіру нөмірі, «/V» символдары.

Салық төлеушінің алушы-банкке қолма-қол ақша енгізу күні ақша жөнелтушінің бюджетке төлемдер төлеуге арналған түбіртек-хабарламада көрсеткен күнімен сәйкес келуі тиіс. Бюджетке төлемдер төлеуге арналған түбіртек-хабарламада оның атауына сәйкес келетін бюджеттік жіктеу коды көрсетіледі.

Бенефициар деректемелерінің және бюджеттік жіктеу кодының дұрыс көрсетілуін жөнелтуші қамтамасыз етеді.

Зейнетақы жарналарын аударуға арналған түбіртек-хабарлама осы Ереженің 4-қосымшасына сәйкес белгіленген нысандағы бланктерде ұсынылады.

Әлеуметтік аударымдарды төлеуге арналған түбіртек-хабарлама осы Ереженің 5-қосымшасына сәйкес белгіленген нысандағы бланктерде ұсынылады. 50-ден астам позициядан (аты-жөннен) тұратын осы Ереженің 5-қосымшасы екінші бөлігі алушы-банкке электрондық тасымалдауыштардағы көшірмесі қоса беріле отырып ұсынылады. Алушы-банк қажет болған жағдайда, егер бұл алушы-банктің ішкі құжаттарында белгіленген болса, 50 және одан аз позициядан (аты-жөннен) тұратын осы Ереженің 5-қосымшасы екінші бөлігінің электрондық көшірмесін ұсынуды талап етеді.»;

3 және 3-1-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Төлем хабарламаларын қабылдау тәртібі»;

«3-1. Ақша төлемі мен аударымын банктік шот ашпай-ақ электрондық терминалдар арқылы жүзеге асыру ерекшеліктері»;

19-3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«19-3. Ақша жөнелтуші бюджетке төлемдерді электрондық терминалдар арқылы жүзеге асырған кезде чекте осы Ереженің 19-2-тармағында көзделген деректемелерден басқа мынадай деректемелер болуы тиіс:

1) клиенттің сәйкестендіру нөмірі;

2) бюджеттік жіктеу кодының цифрлық белгісін көрсете отырып, бюджетке төленетін төлемдердің атауы;

3) салық органының коды (цифрлық белгісі);

4) көлік құралына салық төлеу кезінде көлік құралының сәйкестендіру нөмірі.

Чекте банк белгілеген қосымша деректемелер болуы мүмкін.»;

4, 5, 6, 7, 8 және 9-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Ақша аударымы туралы шарт»;

«5. Ақша аударымын жүзеге асыру»;

«6. Ақша төлемі мен аударымын аяқтау»;

«7. Банктік шот ашпай-ақ аударым жасау кезінде ақшаны қайтару»;

«8. Тараптардың жауапкершілігі»;

«9. Қосымша талаптар».

6. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Клиенттің банк шоттары бойынша ақша қозғалысы туралы көшірменің мазмұнына талаптар белгілеу туралы» 2004 жылғы 22 шілдедегі № 102 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3019 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

1-тармақта:

б) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«б) теңгемен банк шоты бойынша – бенефициар банкінің (ақша жөнелтуші банкінің) атауы, банктік сәйкестендіру коды, бенефициардың және ақша жөнелтушінің атауы мен жеке сәйкестендіру (бизнес-сәйкестендіру) нөмірі.

Бенефициар банкінің (ақша жөнелтуші банкінің) атауы және/немесе банктік сәйкестендіру коды клиенттің және оған қызмет көрсететін банктің арасында ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру кезінде жазылмайды.»;

11) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«11) банктің уәкілетті адамының аты-жөні және мөртабан (үзінді көшірме электрондық түрде берілетін жағдайларды қоспағанда).».

7. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банк қызметін көрсету ережесін бекіту туралы» 2008 жылғы 28 наурыздағы № 18 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5189 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банк қызметін көрсету ережесінде:

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Жалпы ережелер»;

2-тарауда:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Электрондық банк қызметтерін көрсету талаптары»;

мынадай мазмұндағы 6-1-тармақпен толықтырылсын:

«6-1. Банк заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру схемаларында электрондық банк қызметтерін көрсетудің қолданыстағы немесе ендірілетін тәсілдері мен технологияларын пайдалануды болдырмау бойынша шараларды, сондай-ақ қажетті рәсімдерді әзірлейді және қолданады.»;

3, 4, 5, 6, 7 және 8-тараулардың тақырыптары мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Банк пен клиент арасындағы шарттық қарым-қатынастар»;

«4. Қауіпсіздік рәсімдері»;

«5. Электрондық банк қызметтерін көрсету кезінде электрондық құжаттарды сақтау»;

«6. Рұқсатсыз қол жеткізу»;

«7. Электрондық банк қызметтерін көрсетуді тоқтатып қою және тоқтату»;

«8. Қорытынды ереже».

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы

2013 жылғы 27 мамыр

№ 120

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден өткізу және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 386 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

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

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден өткізу және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 386 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8319 тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2013 жылғы 5 маусымда № 141 жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Микроқаржы ұйымдарын есептік тіркеуден өткізу және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидаларында:

1-қосымшада «(уәкілетті органның толық атауы)» деген сөздер «(қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның толық атауы)» деген сөздермен ауыстырылсын»;

3-қосымшаның 2-нысаны мынадай мазмұндағы 4 және 5-тармақтармен толықтырылсын:

«4. Өтелмеген немесе алып тасталмаған соттылығының болуы туралы мәліметтер:

5. Тұлғаның қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган осы микроқаржы ұйымын тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде бұрын микроқаржы ұйымының бірінші басшысы немесе құрылтайшысы болғаны жөніндегі мәліметтер.»;

4-қосымшаның 3-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Басқа мәліметтер:

Өтелмеген немесе алып тасталмаған соттылығының болуы	Иә/жоқ (егер иә болса, онда қылмыстық жауапкершілікке тарту жөніндегі үкімнің күні мен нөмірі, 1997 жылғы 16 шілдедегі Қазақстан Республикасының Қылмыстық Кодексінің бабы көрсетілсін)
Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзғаны үшін қадағалау органдарының қызметтік міндеттерін атқарудан шеттетуі туралы деректердің болуы	Иә/жоқ (егер иә болса, онда осы шараны қолданған органның атауы және күні көрсетілсін)
Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган осы микроқаржы ұйымын тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде бұрын микроқаржы ұйымының бірінші басшысы немесе құрылтайшысы болған	Ұйымның атауы, лауазымы, жұмыс кезеңі
Микроқаржы ұйымының басшысы болып жауапкер ретінде қаржылық қызметтерді көрсету мәселелері бойынша сотта істі қарауға тартылды ма	(сотта істі қарау күні, жауапкер-ұйымның атауы, қаралатын мәселе және сот шешімі көрсетілсін)

Осы мәселеге қатысты басқа да ақпарат	(еркін түрде көрсетіледі)
---------------------------------------	---------------------------

».

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

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2013 жылы 9 шілдеде № 8566 тіркелді

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Басқармасының 2013 жылғы 27 мамырдағы
№ 120 қаулысына қосымша
«Микроқаржы ұйымдарын
есептік тіркеуден өткізу және
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу қағидаларына
1-қосымша

нысан

(қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті
органның толық атауы)

(өтініш берушінің толық атауы)

Өтініш

Микроқаржы ұйымы ретінде есептік тіркеуден өткізуіңізді сұраймын
Өтініш беруші туралы мәліметтер:

1. Өтініш берушінің тұрған жері

(индекс, қала, аудан, облыс, көше, үйдің, офистің нөмірі)

(телефон, факс, адрес электрондық почтаның мекенжайы, бар болса интернет-ресурс)

2. Жіберілетін құжаттардың тізбесі, олардың әрқайсы бойынша даналар мен парақтар саны:

Өтініш беруші өтінішке қоса берілген құжаттардың (ақпараттың) шынайы болуына толығымен
жауап береді.

Өтініш беруге уәкілетті тұлғаның тегі, аты, бар болса - әкесінің аты, лауазымы

(қолы)

20__ жылғы «__» _____

мөрдiң орны

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы

2013 жылғы 27 мамыр

№ 128

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Осы қаулыға қосымшамен ресімделген тізбеге сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізілсін.

2. Келесі нормативтік құқықтық актілердің күші жойылды деп танылсын:

1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «1993 жылғы үлгідегі банкнотаны және металл ақшаны (теңгені) ақша айналымынан алу ережесін бекіту туралы» 2001 жылғы 6 тамыздағы № 301 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1646 тіркелген, 2001 жылы Қазақстан Республикасының орталық атқарушы және өзге де мемлекеттік органдарының нормативтік құқықтық актілер бюллетенінде № 34 жарияланған);

2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Ұлттық валютаның 1993 жылғы үлгідегі банкноталарын ақша айналысынан алу туралы» 2006 жылғы 25 шілдедегі № 71 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4342 тіркелген, 2006 жылғы 1 қыркүйекте «Заң газеті» газетінде № 158 (964) жарияланған).

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

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2013 жылы 9 шілдеде № 8567 тіркелді

*Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір нормативтік
құқықтық актілеріне енгізілетін өзгерістер тізбесі*

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша операцияларды жүргізу қағидаларын бекіту туралы» 2001 жылғы 3 наурыздағы № 58 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1482 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша операцияларды жүргізу қағидаларында:

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Кассалық торап Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 250 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8080 тіркелген) бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларына сәйкес жобалануы және салынуы тиіс.»;

68-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«68. Касса айналымдарын касса журналымен салыстырып тексергеннен кейін кассирлер өздеріндегі қалыптастырылған қолма-қол ақшаның қалдықтарын анықтамалармен және касса құжаттарымен бірге касса меңгерушісіне тапсырады.».

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының банкноттары мен монеталарының төлемділігін айқындау қағидаларын бекіту туралы» 2003 жылғы 26 желтоқсандағы № 477 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 2689 тіркелген, 2004 жылғы 10 ақпанда «Егемен Қазақстан» газетінде № 30 (23668) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының банкноттары мен монеталарының төлемділігін айқындау қағидаларында:

27-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«27. Уәкілетті банктер мен заңды тұлғалардың касса қызметкерлері зақым келген банкноттардың аман қалған көлемін анықтаған кезде арнайы торлар пайдаланылады (Қағидаларға 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9-қосымшалар).»;

1-қосымша алып тасталсын.

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 27 қазандағы № 106 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4468 тіркелген, 2006 жылғы 13 желтоқсанда «Заң газеті» газетінде № 215 (1021) жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру ережесінде:

26-тармақтың бірінші бөлігінің төртінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«айырбастау пункті үй-жайының Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8080 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 250 қаулысымен бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларына сәйкес келуі.».

4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының айналыстан алынатын және алынған банкноттары мен монеталарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының тозған және бүлінген банкноттары мен монеталарын айырбастау қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 253 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7926 тіркелген, 2012 жылғы 24 қазанда «Егемен Қазақстан» газетінде № 696-701 (27773) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының айналыстан алынатын және алынған банкноттары мен монеталарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының тозған және бүлінген банкноттары мен монеталарын айырбастау қағидаларында:

3-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) тозған және бүлінген банкноттар мен монеталар – Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының банкноттары мен монеталарының төлемділігін айқындау қағидаларын бекіту туралы» 2003 жылғы 26 желтоқсандағы № 477 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 2689 тіркелген) бекітілген Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының банкноттары мен монеталарының төлемділігін айқындау қағидаларында айқындалған бүлінулері бар банкноттары мен монеталары;»;

5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Айналыстан алынған банкноттар мен монеталарды банктер және Ұлттық Банктің филиалдары заңды төлем құралы болып табылатын банкноттарға және монеталарға Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Айналыстағы ұлттық валютаның ақша белгілерінің дизайны (нысаны) өзгерген кезде оларды ауыстыру ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 20 шілдедегі № 301 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1232 тіркелген) бекітілген Айналыстағы ұлттық валютаның ақша белгілерінің дизайны (нысаны) өзгерген кезде оларды ауыстыру ережесінде белгіленген уақыт кезеңі ішінде және тәртіппен айырбастайды.»;

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Банктерге келіп түскен тозған және бүлінген банкноттар мен монеталар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша операцияларды жүргізу қағидаларын бекіту туралы» 2001 жылғы 3 наурыздағы № 58 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1482 тіркелген) бекітілген Банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша операцияларды жүргізу қағидаларында белгіленген тәртіппен сұрыпталады, айналысқа жіберілмейді және Ұлттық Банктің филиалдарына өткізіледі.»;

9-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Ұлттық Банктің филиалы тозған және бүлінген банкноттар мен монеталарды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде жеке және заңды тұлғалармен кассалық операциялар жүргізу қағидаларын бекіту туралы» 2003 жылғы 26 желтоқсандағы № 467 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 2685 тіркелген) бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде жеке және заңды тұлғалармен кассалық операциялар жүргізу қағидаларына сәйкес сараптамадан өткізеді және айырбастайды.».

5. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды есепке алу, сақтау, тасымалдау және инкассациялау қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 254 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7995 тіркелген, 2012 жылғы 28 қарашада «Егемен Қазақстан» газетінде № 778-784 (27855) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды есепке алу, сақтау, тасымалдау және инкассациялау қағидаларында:

7-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Ақшалай түсімін инкассаторлар жинауы тиіс банк клиенттерінің тізімі, сондай-ақ операциялық кассаларды банкноттармен және монеталармен қамтамасыз ету операциялары жүргізілетін банктер мен филиалдардың тізімі инкассация қызметінде жүргізіледі. Әрбір клиентке ай сайын банктің клиенті тізімде

тіркелген нөмір беріле отырып келу карточкасы жасалады. Келу карточкасы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда қасалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша операцияларды жүргізу қағидаларын бекіту туралы» 2001 жылғы 3 наурыздағы № 58 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1482 тіркелген) бекітілген Банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда қасалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша операцияларды жүргізу қағидаларына (бұдан әрі – № 58 қағидалар) 13-қосымшаға сәйкес нысан бойынша жасалады.»;

11-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Инкассация қызметінің басшысы (кезекші инкассатор) берілген бос сөмкелер мен келу карточкалары бойынша № 58 қағидаларға 15-қосымшада белгіленген нысан бойынша инкассаторлар берген сөмкелер (қапшықтар), келу карточкалары туралы анықтама жасайды және кешкі кассаға немесе қайта есептеу кассасына өткізеді.»;

24-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«24. Инкассаторлар бригадасының жетекшісі сөмкелерді өткізгеннен кейін инкассация қызметінің басшысына (кезекші инкассаторға) № 58 қағидаларға 14-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қабылданған банкноттар мен монеталар салынған сөмкелерді (қапшықтарды) және бос сөмкелерді есепке алу журналының екінші данасын, байланыс құралдарын, инкассация бағытына және құндылықтарды тасымалдауға берілетін куәлікті, қызмет куәлігін, жеке қорғану құралдарын, сенімхатты, келу карточкаларын, мөрді береді, ол жөнінде ақшалай түсімді жинауға арналған келу карточкаларын, сөмкелерді, мөрлерді және сенімхаттарды есепке алу журналында жазбалар жасалады. Сондай-ақ, қаруды, оқ-дәрілерді және қаруды алып жүруге берілген рұқсатты өткізеді, ол жөнінде қару мен оқ-дәрілерді беруді және қабылдауды тіркеу журналына жазба жасалады.»;

27-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Сақтау орны немесе сейфтер 2 (екі) кілтпен жабылады, осы адамдардың мөрлері қойылады және № 58 қағидаларға 29-қосымшаға сәйкес нысан бойынша жүргізілетін қоймаларды, жанбайтын сейфтерді және басқа ақша сақтау орындарын ашуға, жабуға және мөр қоюға рұқсат етілген адамдардың бақылау журналына (бұдан әрі – қоймаларды, жанбайтын сейфтерді және басқа ақша сақтау орындарын ашуға, жабуға және мөр қоюға рұқсат етілген адамдардың бақылау журналы) қол қойғыза отырып күзетке өткізіледі. Аталған журнал инкассаторлар бригадасының жетекшісінде сақталады.»;

33-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«33. Инкассаторлар бригадасының басшысы бригаданың банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды тасымалдау жөніндегі жұмысының барлығын ұйымдастырады, бұл ретте оған № 58 қағидаларға 31-қосымшада белгіленген нысан бойынша бір жылға жасалған, банктің басшысы немесе оның орнындағы адам қол қойған сенімхат беріледі. Сенімхаттың келесі бетінде инкассация қызметі басшысының қолы қойылып, инкассация қызметінің мөрі басылады.»;

50-тармақтың төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Бумалар және түбіршектер бойынша қабылдау кезінде артық шығу немесе кем шығу анықталған жағдайда № 58 қағидаларға 7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша акт жасалады, оған комиссия мүшелері, кассир және инкассаторлар бригадасының жетекшісі қол қояды және инкассаторлардың қатысуымен заңды тұлға-клиенттің кассирі жеткізілген барлық банкноттар мен монеталарды банкноттарын парактап қайта санауды және монеталарды бір-бірлеп қайта санауды жүзеге асырады.»

6. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөніндегі операцияны жүргізуге арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы бар ұйымдар жүзеге асыратын банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, сақтау, сондай-ақ оларды банктерге және банктердің тапсырмасы бойынша олардың клиенттеріне беру жөніндегі қызметке қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 257 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7956 тіркелген, 2012 жылғы 7 қарашада «Егемен Қазақстан» газетінде № 729-734 (27806) жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

1-тармақтың 2) және 3) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«2) осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген үй-жайлардың құрылғысы Қазақстан

Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 250 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8080 тіркелген) бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады;

3) инкассациялау жөніндегі операцияларды жүзеге асыратын ұйымдар банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, сақтау, сондай-ақ оларды банктерге және банктердің тапсырмасы бойынша олардың клиенттеріне беру жөніндегі қызметті жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша операцияларды жүргізу қағидаларын бекіту туралы» 2001 жылғы 3 наурыздағы № 58 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1482 тіркелген) бекітілген Банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда кассалық операцияларды және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша операцияларды жүргізу қағидаларын сақтайды.».

7. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктер болып табылмайтын заңды тұлғалардың банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша қызметін лицензиялау қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 258 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7984 тіркелген, 2012 жылғы 6 желтоқсанда «Егемен Қазақстан» газетінде № 802-806 (27877) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктер болып табылмайтын заңды тұлғалардың банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша қызметін лицензиялау қағидаларында:

3-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 250 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8080 тіркелген) бекітілген Банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың үй-жайларын күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларына (бұдан әрі – Үй-жайларды күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидалары) сәйкес келетін үй-жайлардың және жабдықтың болуы;»;

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Инкассациялау бойынша операцияларды жүргізуге лицензия беруден бас тарту «Лицензиялау туралы» 2007 жылғы 11 қаңтардағы Қазақстан Республикасының Заңында көзделген негіздер бойынша және Қағидалардың 5-тармағында көрсетілген мерзімде жасалады.»;

11-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Инкассациялау бойынша операцияларды жүзеге асыратын заңды тұлғалардың филиалдары өздерінің қызметінде Үй-жайларды күзетуді және жайластыруды ұйымдастыру қағидаларына сәйкес келетін үй-жайларды пайдаланады.».