

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



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 12 Официальные курсы иностранных валют
- 13 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 21 Нормативные правовые акты

№ 11
1-15 июня 2013 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

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

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

члены совета:

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

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

ответственный за выпуск:

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

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года



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

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в мае 2013 года инфляция сложилась на уровне 0,2% (в мае 2012 года – 0,7%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,2% (на 0,2%), на непродовольственные товары – на 0,1% (на 0,2%). Тарифы на платные услуги повысились на 0,3% (на 1,7%).

На рынке продовольственных товаров в мае 2013 года в наибольшей степени подорожали фрукты и овощи на 1,4%, в том числе лук – на 6,2%, свекла – на 4,9%, картофель – на 4,7%, морковь – на 3,4%, также макаронные изделия – на 0,2%, мясо и мясoproductы – на 0,1%, рыба и морепродукты – на 0,1%, сахар – на 0,1%. Кроме того, цены на безалкогольные напитки выросли на 0,4%, кондитерские изделия и чай – по 0,3%. Вместе с тем, снижение цен было зафиксировано на яйца на 2,6%, рис – на 0,2%, крупяные изделия, молочные продукты, масла и жиры – по 0,1%.

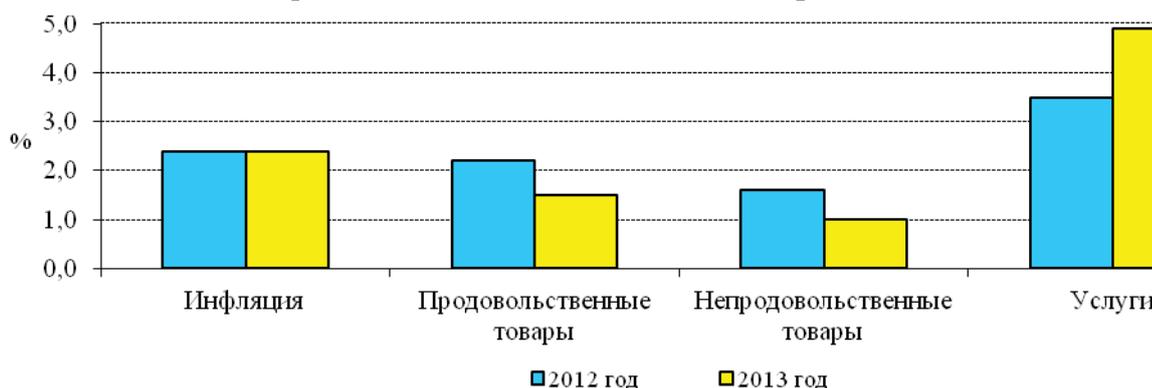
В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,2%, предметы домашнего обихода – на 0,3%, медикаменты – на 0,2%. Стоимость бензина и дизельного топлива осталась неизменной.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,1%. При этом тарифы за содержание жилья и сбор мусора выросли на 0,8%. Тарифы за сжиженный газ снизились на 0,1%. По другим видам жилищно-коммунальных услуг тарифы остались неизменными. Вместе с тем, за прошедший месяц цены на медицинские услуги повысились – на 0,7%, услуги транспорта – на 0,7%, в том числе услуги железнодорожного транспорта – на 3,3%, услуги образования – на 0,1%, услуги ресторанов и гостиниц – на 0,9%.

За январь-май 2013 года инфляция составила 2,4% (в январе-мае 2012 года – 2,4%). Продовольственные товары с начала 2013 года стали дороже на 1,5% (на 2,2%), непродовольственные товары – на 1,0% (на 1,6%), платные услуги – на 4,9% (на 3,5%) (График 1).

График 1

Инфляция и ее составляющие за январь-май 2012 и 2013 гг.



В мае 2013 года инфляция в годовом выражении составила 5,9% (в декабре 2012 года – 6,0%). Продовольственные товары за последние 12 месяцев стали дороже на 4,6% (на 5,3%), непродовольственные товары – на 2,9% (на 3,5%), платные услуги – на 10,7% (на 9,3%).

2. Международные резервы и денежные агрегаты

В мае 2013 года произошло увеличение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка (по предварительным данным) выросли на 7,3% до 28,4 млрд. долл. США (с начала года – рост на 0,3%). Чистые международные резервы Национального Банка

увеличились на 7,5% и составили 27,8 млрд. долл. США (с начала года – рост на 0,3%) в основном за счет увеличения корреспондентских счетов в иностранной валюте банков и поступлений иностранной валюты на счета Правительства в Национальном Банке. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за май 2013 года выросли на 10,1%. Активы в золоте сократились на 1,2% вследствие снижения его цены на мировых рынках.

За май 2013 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 63,3 млрд. долл. США), выросли на 3,2% до 91,6 млрд. долл. США (с начала года – рост на 6,5%).

За май 2013 года денежная база расширилась на 6,5% и составила 3038,7 млрд. тенге (с начала года – расширение на 5,1%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 7,3% до 2975,9 млрд. тенге.

За апрель 2013 года денежная масса снизилась на 0,2% до 11051,5 млрд. тенге (с начала года – рост на 5,0%). Объем наличных денег в обращении вырос на 0,7% до 1438,9 млрд. тенге (с начала года – снижение на 5,8%), депозиты в банковской системе сократились на 0,4% и составили 9612,6 млрд. тенге (с начала года – рост на 6,9%). Доля депозитов в структуре денежной массы уменьшилась с 87,1% в марте 2013 года до 87,0% в апреле 2013 года вследствие роста объема наличных денег в обращении на фоне сокращения объема депозитов.

Денежный мультипликатор вырос с 3,64 в марте 2013 года до 3,87 по итогам апреля 2013 года вследствие опережающих темпов сжатия денежной базы по сравнению с темпами снижения денежной массы, зафиксированных в апреле 2013 года.

3. Валютный рынок

В мае 2013 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 150,74–151,28 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 151,36 тенге за доллар США.

В мае 2013 года объем биржевых операций на Казахстанской фондовой бирже с учетом сделок на дополнительных торгах снизился по сравнению с апрелем 2013 года на 10,6% и составил 4,3 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций увеличился на 51,9% и составил 2,0 млрд. долл. США.

В целом, объем операций на внутреннем валютном рынке увеличился на 3,0% и составил 6,3 млрд. долл. США.

4. Рынок государственных ценных бумаг

В мае 2013 года состоялось 5 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 12-месячные МЕККАМ (13,6 млрд. тенге), 5-летние МЕОКАМ (14,6 млрд. тенге), 8-летние МЕУКАМ (6,7 млрд. тенге), 10-летние МЕУКАМ (15,6 млрд. тенге), 12-летние МЕУЖКАМ (10 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 12-месячным МЕККАМ – 3,00%, по 5-летним МЕОКАМ – 5,58%, по 8-летним МЕУКАМ – 6,10%, по 10-летним МЕУКАМ – 6,00%, по 12-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец мая 2013 года составил 3069,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 1,7%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии нот Национального Банка за май 2013 года по сравнению с апрелем 2013 года уменьшился в 2,5 раза и составил 7,6 млрд. тенге.

При этом состоялось 2 аукциона по размещению 3-месячных нот (1,7 млрд. тенге и 5,9 млрд. тенге). Эффективная доходность по ним составила 1,05%.

Объем нот в обращении на конец мая 2013 года по сравнению с апрелем 2013 года сократился на 12,2% и составил 78,4 млрд. тенге.

5. Межбанковский денежный рынок

В апреле 2013 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с мартом увеличился на 38,5%, составив в эквиваленте 2696,6 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов вырос на 17,7% и составил 563,7 млрд. тенге (20,9% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по

размещенным межбанковским тенговым депозитам в апреле 2013 года снизилась с 0,57% до 0,56%.

В апреле 2013 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с мартом увеличился на 46,7% и составил 13,4 млрд. долл. США (75,0% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в апреле 2013 года осталась неизменной – 0,10%.

Объемы размещения депозитов в рублях и евро незначительны – 3,6 и 0,6% от общего объема размещенных депозитов соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте увеличилась за апрель 2013 года с 75,4% до 79,1% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, увеличилась с 75,4% до 78,7% от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в апреле 2013 года по сравнению с мартом вырос на 15,8% до 546,9 млрд. тенге.

6. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за апрель 2013 года понизился на 0,4% до 9612,6 млрд. тенге (с начала года рост на 6,9%). Депозиты юридических лиц понизились за месяц на 0,8% до 6103,1 млрд. тенге, физических лиц – повысились на 0,4% до 3509,6 млрд. тенге.

В апреле 2013 года объем депозитов в национальной валюте повысился на 0,1% до 6570,0 млрд. тенге (юридические лица – рост на 0,3%, физические лица – снижение на 0,2%), в иностранной валюте – уменьшился на 1,5% до 3042,6 млрд. тенге (юридические лица – снижение на 3,7%, физические лица – рост на 1,4%). Удельный вес депозитов в тенге повысился за месяц с 68,0% до 68,3%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за апрель 2013 года на 0,4% до 3545,2 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты понизились на 0,2% до 2157,9 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 1,3% до 1387,2 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге уменьшился за месяц с 61,2% до 60,9%.

Срочные депозиты за апрель 2013 года снизились на 0,7% до 6122,6 млрд. тенге. В составе срочных депозитов тенговые депозиты понизились на 0,5% до 4124,9 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте – снизились на 1,2% до 1997,7 млрд. тенге.

В апреле 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 3,0% (в марте 2013 года – 2,8%), а по депозитам физических лиц – 6,9% (6,8%).

7. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за апрель 2013 года повысился на 1,4%, составив 10258,6 млрд. тенге (с начала года рост на 3,0%).

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 2,4% до 7434,3 млрд. тенге, в иностранной валюте – понизился на 1,1% до 2824,3 млрд. тенге. Удельный вес кредитов в тенге повысился за месяц с 71,8% до 72,5%.

Долгосрочное кредитование в апреле 2013 года повысилось на 1,6%, составив 8298,8 млрд. тенге, краткосрочное увеличилось на 0,7% до 1959,8 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов повысился за месяц с 80,8% до 80,9%.

Объем кредитов юридическим лицам за апрель 2013 года повысился на 0,8% до 7207,7 млрд. тенге, физическим лицам увеличился на 2,9% до 3050,9 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам увеличился за месяц с 29,3% до 29,7%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за апрель 2013 года повысилось на 1,3% до 1402,9 млрд. тенге, что составляет 13,7% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банками экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 19,9%), строительство (13,3%), промышленность (12,0%), транспорт (4,1%) и сельское хозяйство (3,0%).

В апреле 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,6% (в марте 2013 года – 10,6%), физическим лицам – 21,8% (21,6%).

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 21
7 июня 2013 года**

*О выпуске в обращение
памятной золотой монеты «Baiturrahman»
из серии монет «Знаменитые мечети мира»*

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 7 июня 2013 года памятной золотой монеты «proof» качества «Baiturrahman» из серии монет «Знаменитые мечети мира», номинальной стоимостью 500 тенге.

На лицевой стороне (аверсе) *золотой монеты «Baiturrahman»* в центре изображена композиция, состоящая из изображения стилизованной арки символизирующей вход в Исламские святыни, геральдической спирали и надписи «500 ТЕНГЕ», обозначающей номинал монеты. Справа от цифр номинала расположена надпись «Au 999» обозначающая пробу металла, из которого изготовлена монета. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке, логотип Национального Банка Республики Казахстан, число «2013» обозначающее год чеканки, товарный знак Казахстанского монетного двора и выступающий кант.



На оборотной стороне (реверсе) монеты в центре расположено изображение мечети BAITURRAHMAN. В верхнем секторе монеты надпись «BAITURRAHMAN» на английском языке. По окружности выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность монет (гурт) рифленая.

Монета изготовлена из золота 999 пробы, массой 3,11 грамма, диаметр – 16 мм., качество изготовления «proof», тираж – 3 тысячи штук.

Памятные золотые монеты номиналом 500 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода, без ограничения размещаются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Комментарий Национального Банка Республики Казахстан

Мечеть Baiturrahman расположена в центре города Банда-Ачех, в провинции Ачех, Индонезия (на севере острова Суматра). Мечеть имеет большое символическое значение для жителей провинции как символ религии и культуры, тем более, что она пережила неповрежденной разрушительное цунами 2004 года.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они

выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Приобрести монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан. В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7 (727) 273-83-98.

*Более подробную информацию можно получить по телефону: +7 (727) 270-46-39
E-mail: press@nationalbank.kz, www.nationalbank.kz*

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 22
7 июня 2013 года**

***О выпуске в обращение памятной золотой монеты «Құрманғазы»
из серии монет «Портреты на банкнотах»***

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 7 июня 2013 года памятной золотой монеты «proof» качества «Құрманғазы» из серии монет «Портреты на банкнотах», номинальной стоимостью 500 тенге.

На лицевой стороне (aversе) **памятной монеты «Құрманғазы»** в центральной части изображен герб Республики Казахстан. В нижней части надпись «500 ТЕНҒЕ» обозначающая номинал монеты. В левом и правом секторе зеркально изображен элемент национального орнамента, по окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке. В верхней части расположен логотип Национального Банка Республики Казахстан. По окружности выступающий кант.



На оборотной стороне (реверсе) монеты в центральной части изображен фрагмент лицевой стороны банкноты достоинством 5 тенге, на которой размещен портрет народного композитора Құрманғазы. По окружности надпись «ҚҰРМАНҒАЗЫ» на государственном языке, число «2013» обозначающее год чеканки и графические элементы с банкноты. В верхней части надпись «Au 999 7,78 g» обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. По окружности выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монета изготовлена из золота 999 пробы, масса – 7,78 грамма, диаметр – 21,87 мм, качество изготовления – «proof», тираж - 4 тысячи штук.

Памятные золотые монеты номиналом 500 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Комментарий Национального Банка Республики Казахстан

Портрет народного композитора Құрманғазы был изображен на лицевой стороне банкноты достоинством 5 тенге образца 1993 года. В настоящее время банкнота изъята из обращения.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Приобрести монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан. В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7 (727) 273-83-98.

*Более подробную информацию можно получить по телефону: +7 (727) 270-46-39
E-mail: press@nationalbank.kz, www.nationalbank.kz*

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 23
7 июня 2013 года**

*О выпуске в обращение памятных монет «Длинноиглый еж»
из серии монет «Красная книга Казахстана»*

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 7 июня 2013 года памятных монет «Длинноиглый еж» из серии монет «Красная книга Казахстана» - из серебра «proof» качества номинальной стоимостью 500 тенге и из сплава нейзильбер номинальной стоимостью 50 тенге.

На лицевой стороне (аверсе) серебряной монеты «Длинноиглый еж» в средней части расположено стилизованное изображение ежа и надпись «500 ТЕНГЕ» обозначающая номинал монеты. В верхней части число «2013» обозначающее год чеканки. По окружности выступающий кант, надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке, товарный знак Казахстанского монетного двора и надпись «Ag 925», «31,1 g» обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу.



На оборотной стороне (реверсе) монеты расположено изображение свернувшегося ежа. По окружности надпись «ҚАРА КІРПІ» на государственном языке, «HEMIECHINUS HYROMELAS» на латинском - зоологическое название вида и выступающий кант.

На лицевой стороне (аверсе) монеты «Длинноиглый еж» из сплава нейзильбер в средней части расположено стилизованное изображение ежа и надпись «50 ТЕНГЕ» обозначающая номинал монеты. В верхней части число «2013» обозначающее год чеканки. По окружности выступающий кант, надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и товарный знак Казахстанского монетного двора.



На оборотной стороне (реверсе) монет расположено изображение свернувшегося ежа. По окружности надпись «ҚАРА КІРПІ» на государственном языке, «HEMIECHINUS HYROMELAS» на латинском - зоологическое название вида и выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Монеты изготовлены:

- 1) из серебра 925 пробы, масса – 31,1 грамма, диаметр – 38,61 мм, боковая поверхность (гурт) рифленая, качество изготовления – «proof», тираж - 5 тысяч штук;
- 2) из сплава нейзильбер диаметр – 31 мм, масса – 11,17 грамма, боковая поверхность (гурт) рифленая.

ная, тираж – 100 тысяч штук.

Памятные серебряные монеты номиналом 500 тенге и монеты из сплава нейзильбер номиналом 50 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Комментарий Национального Банка Республики Казахстан

Длинноиглый ёж — это крупный ёж массой 500—900 граммов и длиной 226—272 мм с толстыми и длинными (40—42 мм) иглами. Обитатель глинистых, песчаных, каменистых пустынь и оазисов. Ведет ночной одиночный образ жизни. Встречается на юго-западе Казахстана.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Шесть тысяч экземпляров памятных монет из сплава нейзильбер изготовлены улучшенным качеством и упакованы для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки.

Приобрести монеты можно во всех территориальных филиалах Национального Банка Республики Казахстан. В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7 (727) 273-83-98.

*Более подробную информацию можно получить по телефону: +7 (727) 270-46-39
nationalbank.kz, www.nationalbank.kz*

E-mail: press@

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 24
7 июня 2013 года**

*О проведении восьмого заседания казахстанско-китайского Подкомитета
по финансовому сотрудничеству*

30-31 мая 2013 года в г. Гуйлинь состоялось очередное восьмое заседание казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству под председательством заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Таджиякова Б.Ш. и помощника Председателя Народного Банка Китая Цзинь Ци.

От казахстанской стороны в заседании приняли участие представители Национального Банка Республики Казахстан, АО «ФНБ «Самрук-Казына», АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «БТА Банк», АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы», АО «Цеснабанк», АО «Банк Центр Кредит», Посольства РК в КНР.

От китайской стороны приняли участие представители Народного Банка Китая, Министерства коммерции КНР, Комиссии Китая по регулированию банковской деятельности, Комиссии Китая по регулированию страхового рынка, Государственного бюро по валютному регулированию, Китайской компании по страхованию экспортных кредитов “Sinosure”, «Unionpay International», Банка развития Китая, Экспортно-импортного банка Китая, Сельскохозяйственного банка Китая, Банка Китая, Строительного банка Китая.

В ходе заседания участники обсудили вопросы расширения использования национальных валют Казахстана и Китая, сотрудничества в области надзора за субъектами финансового рынка, сотрудничества в области проектного финансирования, развития платежных систем и другие вопросы межбанковского сотрудничества.

В рамках обсуждения вопроса о расширении использования национальных валют Казахстана и Китая для двусторонних расчетов, центральные банки двух стран отметили необходимость дальнейшего согласования и подписания Соглашения об организации расчетов и платежей. Данное Соглашение будет предусматривать создание благоприятных условий для стимулирования взаимной торговли и прямых инвестиций в национальных валютах Казахстана и Китая.

Кроме того, казахстанская и китайская стороны договорились укреплять сотрудничество по вопросу открытия торгов валютной парой тенге/юань.

В ходе обсуждения вопроса развития платежных систем, Национальный Банк Республики Казахстан проинформировал о проводимой работе оператором платежной системы Казахстана – РГП «КЦМР НБРК» по реализации возможности проведения трансграничных платежей в национальных валютах на базе использования национальной платежной системы Казахстана через банки-посредники, что соответствует целям дальнейшего совершенствования и оптимизации схемы проведения платежей между двумя странами.

Стороны также отметили, что одним из перспективных направлений является создание условий для осуществления расчетов с использованием платежных карт и предоставление коммерческими банками клиринговых услуг для проведения трансграничных платежей в национальных валютах Казахстана и Китая.

В ходе заседания состоялся обмен мнениями об имеющихся вопросах финансовой деятельности МЦПС «Хоргос», в частности, о необходимости активизации участия коммерческих банков в предоставлении финансовых услуг в МЦПС «Хоргос».

В рамках обсуждения вопросов двустороннего сотрудничества в области проектного финансирования, китайская сторона выразила заинтересованность в осуществлении обмена информацией об инвестиционных проектах, нуждающихся в финансировании для дальнейшего рассмотрения вопросов их прямого финансирования. Кроме того, Китайская компания по страхованию экспортных кредитов “Sinosure” проинформировала о готовности сотрудничать с крупнейшими компаниями и банками Казахстана в форме «кредитование + страховое покрытие».

По итогам восьмого заседания Подкомитета казахстанская и китайская стороны определили направления для дальнейшего перспективного развития связей между финансовыми кругами Казахстана и Китая и подписали совместный протокол.

Следующее очередное девятое заседание казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству состоится в 2014 году на территории Республики Казахстан.

*Более подробную информацию можно получить по телефону: +7 (727) 270-46-39
E-mail: press@nationalbank.kz, www.nationalbank.kz*

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2013 году

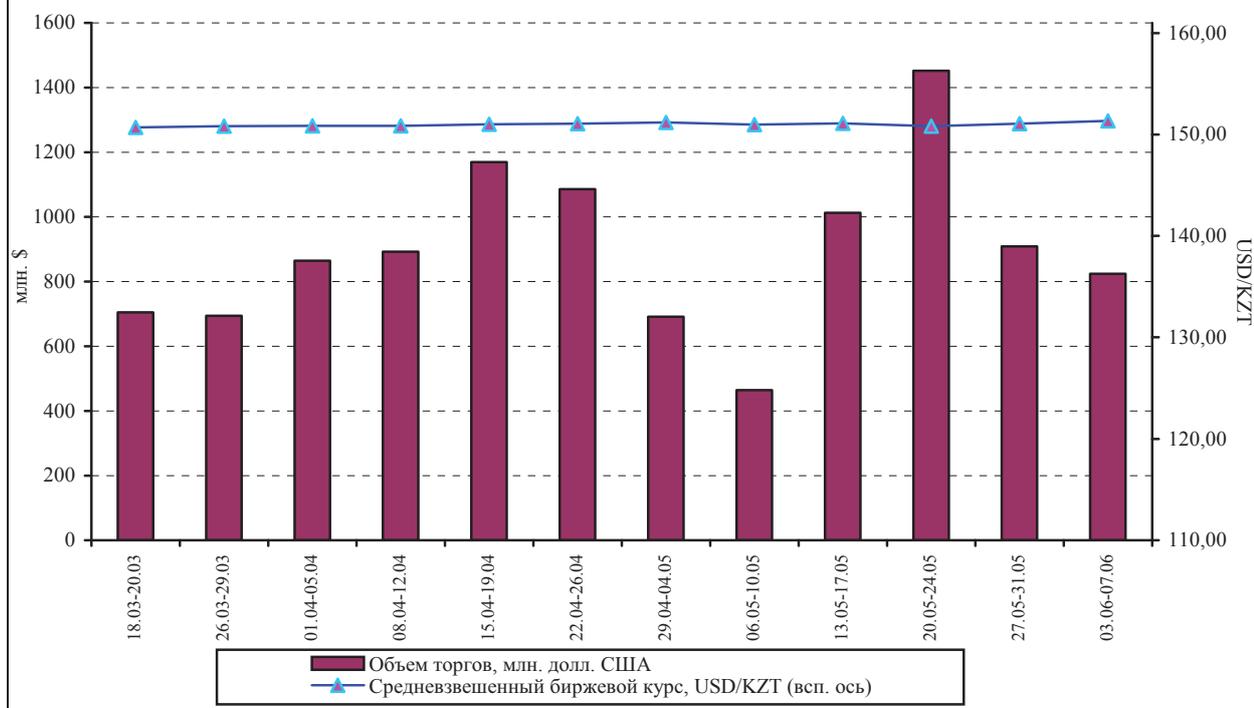
	01-03.06	04.06	05.06	06.06	07.06	8-10.06	11.06	12.06	13.06	14.06	15-17.06
Австралийск. доллар	AUD	145,86	146,07	144,8	143,56	143,63	142,69	141,58	144,39	143,65	145,34
Англ. фунт стерл.	GBP	230,42	231,04	232,43	233,71	235,61	234,97	235,55	237,54	237,13	236,58
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	71,75	70,64	71,16	71,17	71,06	70,84	70,57	71,08	70,29	71,47
Венгерский форинт	HUF	0,66	0,67	0,68	0,67	0,67	0,67	0,67	0,68	0,68	0,69
1 Гонконгский доллар	HKD	19,5	19,5	19,5	19,5	19,49	19,5	19,51	19,52	19,51	19,51
Датская крона	DKK	26,43	26,45	26,54	26,51	26,64	26,84	26,99	27,02	27,09	27,06
Дирам ОАЭ	AED	41,21	41,22	41,21	41,21	41,2	41,22	41,24	41,27	41,25	41,23
Доллар США	USD	151,36	151,39	151,34	151,35	151,31	151,38	151,46	151,57	151,51	151,44
Евро	EUR	196,98	197,12	197,79	197,6	198,59	200,05	201,17	201,44	202,1	201,81
Канадский доллар	CAD	146,41	146,13	146,53	146,32	146,56	148,63	148	149,01	148,79	148,97
Китайский юань	CNY	24,68	24,69	24,69	24,7	24,66	24,68	24,69	24,71	24,7	24,7
Кувейтский динар	KWD	529,42	530,26	530,65	530,87	530,54	531,53	534,06	532,95	535,18	534,75
Кыргызский сом	KGS	3,14	3,14	3,13	3,13	3,12	3,11	3,11	3,12	3,13	3,13
Латвийский лат	LVL	281,02	281,24	282,3	281,79	283,03	285,3	286,86	287,17	288,15	287,74
Литовский лит	LTL	57,05	57,11	57,3	57,24	57,53	57,96	58,29	58,36	58,53	58,47
Малазийский ринггитт	MYR	48,94	48,87	48,93	49,11	49,1	48,41	48,11	48,42	48,39	48,65
Молдавский лей	MDL	12,16	12,18	12,19	12,2	12,16	12,21	12,25	12,26	12,28	12,27
Норвежская крона	NOK	25,84	25,94	26,03	26,02	26,1	26,28	26,29	26,27	26,2	26,38
Польский злотый	PLN	45,92	46,08	46,56	46,66	46,49	47,03	47,1	47,37	47,37	47,86
Риял Саудовской Аравии	SAR	40,36	40,37	40,36	40,36	40,35	40,37	40,39	40,42	40,4	40,38
Российский рубль	RUB	4,75	4,72	4,75	4,72	4,72	4,69	4,68	4,7	4,68	4,76
СДР	XDR	226,55	226,9	227,06	227,67	227,65	230,09	229,35	230,15	230,41	231,09
Сингап. доллар	SGD	119,9	120,35	120,75	121,2	121,33	120,45	120,36	120,98	120,84	120,92
Таджикский сомони	TJS	32,07	32,31	31,81	31,81	31,82	31,83	31,85	31,84	31,83	31,81
1 турецкая лира	TRY	80,38	79,96	80,56	80,57	80,22	79,97	79,97	80,7	80,93	81,66
Узбекский сум	UZS	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Украинская гривна	UAH	18,58	18,63	18,56	18,56	18,57	18,59	18,61	18,62	18,59	18,58
Чешская крона	CZK	7,65	7,67	7,69	7,66	7,7	7,83	7,87	7,87	7,91	7,88
Шведская крона	SEK	22,91	22,96	23,09	23	23,05	22,98	23,03	23,16	23,23	23,41
Швейцарский франк	CHF	158,74	158,26	159,42	159,52	160,85	161,59	162,83	163,59	164,67	163,86
Южно-африканский ранд	ZAR	14,85	15,17	15,48	15,38	15,17	14,92	14,76	15,16	15,09	15,32
100 Южно-корейских вон	KRW	13,4	13,42	13,49	13,56	13,52	13,43	13,36	13,37	13,36	13,45
1 японская йена	JPY	1,51	1,51	1,51	1,52	1,53	1,53	1,55	1,57	1,6	1,59

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
13.05-17.05	151,10	151,09	0,07	1 012,80
20.05-24.05	150,84	150,81	-0,18	1 452,40
27.05-31.05	151,08	151,08	0,18	908,85
27.05.2013	150,74	150,94	0,13	156,60
28.05.2013	150,94	150,84	-0,07	176,40
29.05.2013	150,84	150,92	0,05	122,00
30.05.2013	150,92	151,08	0,11	146,05
31.05.2013	151,08	151,36	0,19	307,80
03.06-07.06	151,34	151,34	0,35	824,45
03.06.2013	151,36	151,39	0,02	107,05
04.06.2013	151,39	151,34	-0,03	145,55
05.06.2013	151,34	151,35	0,01	166,15
06.06.2013	151,35	151,31	-0,03	188,40
07.06.2013	151,31	151,33	0,01	217,30

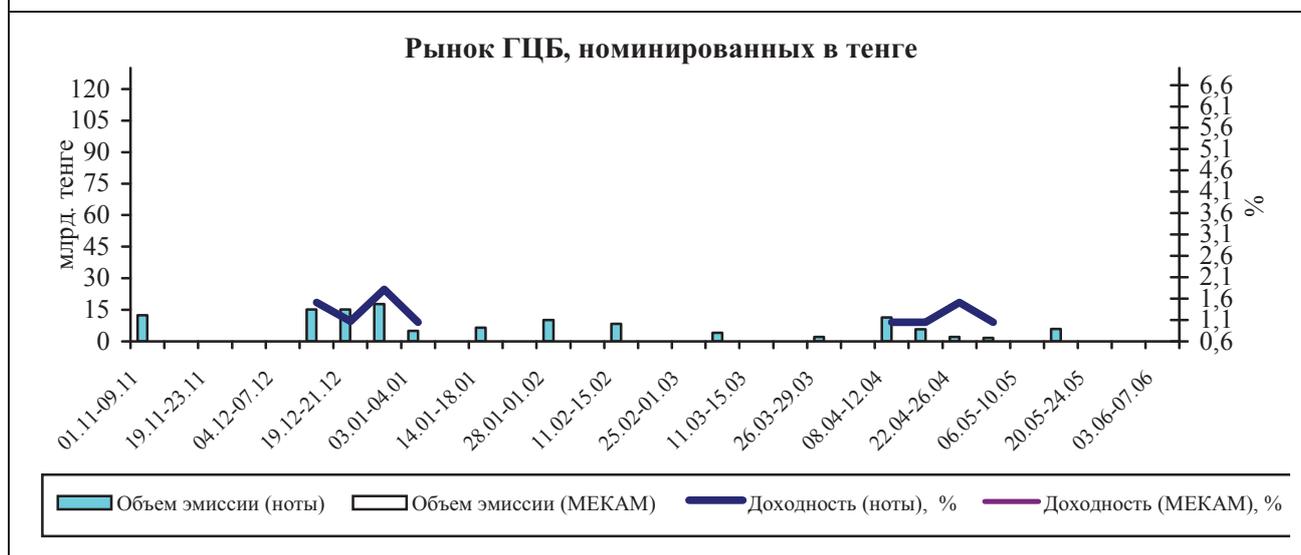
* - изменения к предыдущему периоду.



2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
01.04-05.04	1,77	78,60	2,65	19,5
08.04-12.04	1,76	52,07	5,04	27,5
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
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
01.04-05.04	-	-	-	-
08.04-12.04	1,14	100	1,05	11,4
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	-	-	-	-



Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
20.03.13	3 137 530,44	2 294 050,55	626 609,66	102 945,43	113 924,79
29.03.13	3 135 862,34	2 304 396,29	626 609,66	102 945,43	101 910,95
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

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

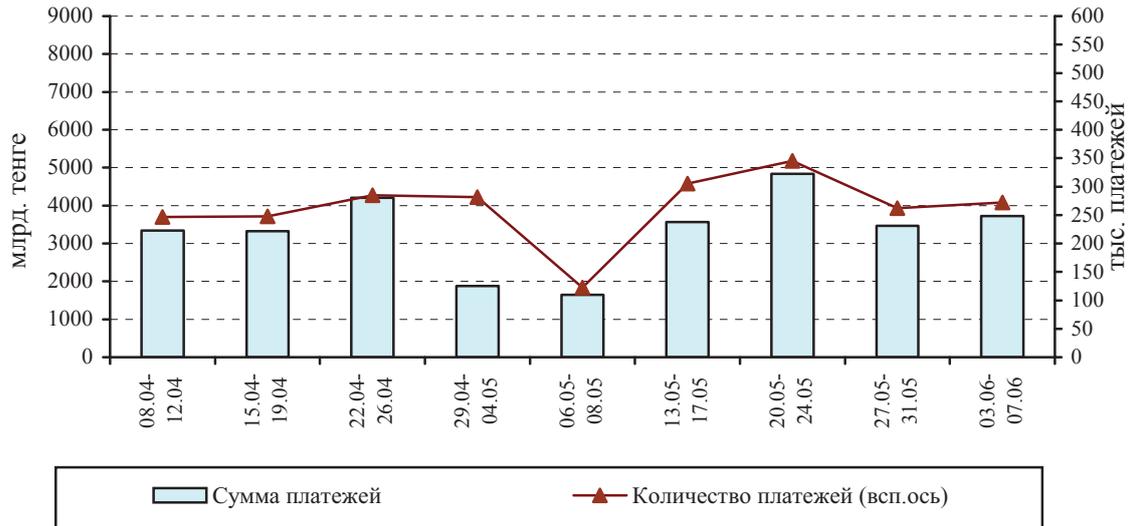
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
03.06.2013	3,131
04.06.2013	3,131
05.06.2013	2,801
06.06.2013	2,285
07.06.2013	2,401
с начала эмиссии	-5,236
за неделю	-0,730



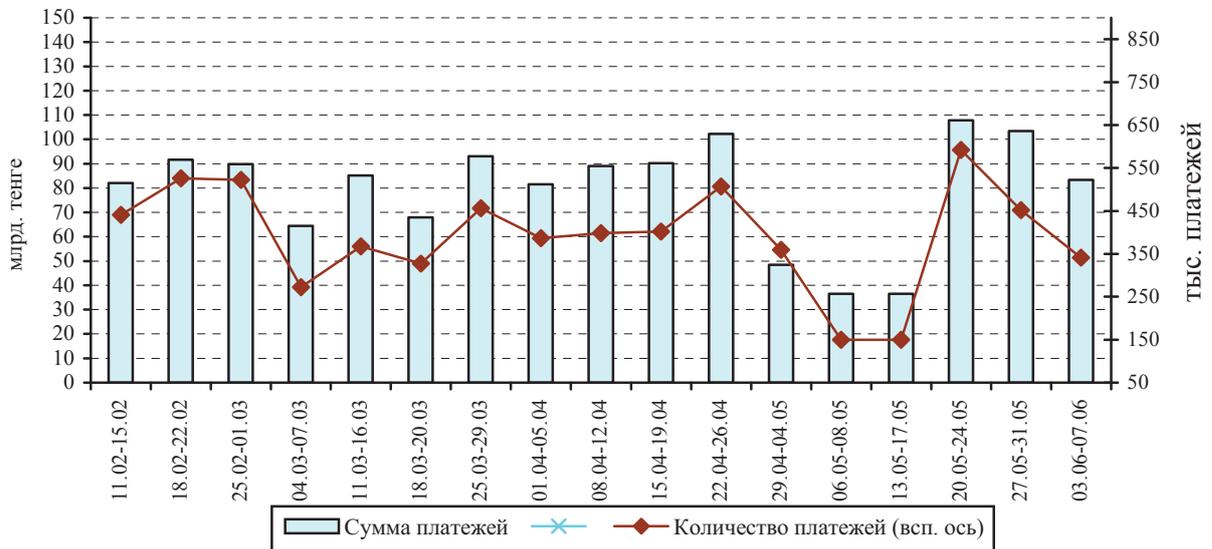
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
27.05-31.05	262,1	3 467,9	-28,2	451,9	103,4	-4,1
03.06-07.06	272,2	3 726,7	7,5	340,9	83,3	-19,4

Межбанковская система переводов денег



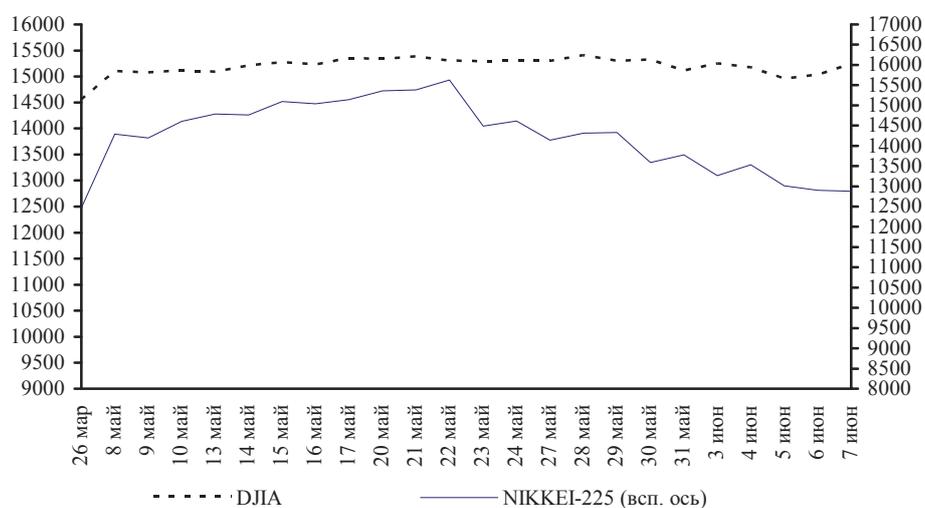
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

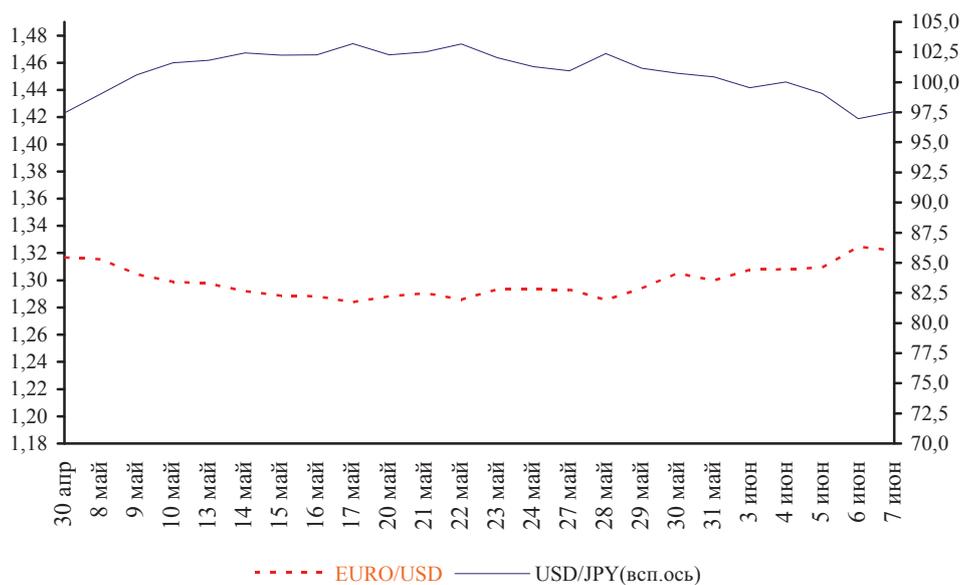
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	31.05.2013	07.06.2013	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	15 115,57	15 248,12	0,88%	50,42%
Nikkei 225	13 774,54	12 877,53	-6,51%	22,15%
DAX	8 348,84	8 254,68	-1,13%	59,97%
FTSE	6 583,09	6 411,99	-2,60%	23,34%
Hang Seng	22 392,16	21 575,26	-3,65%	88,73%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



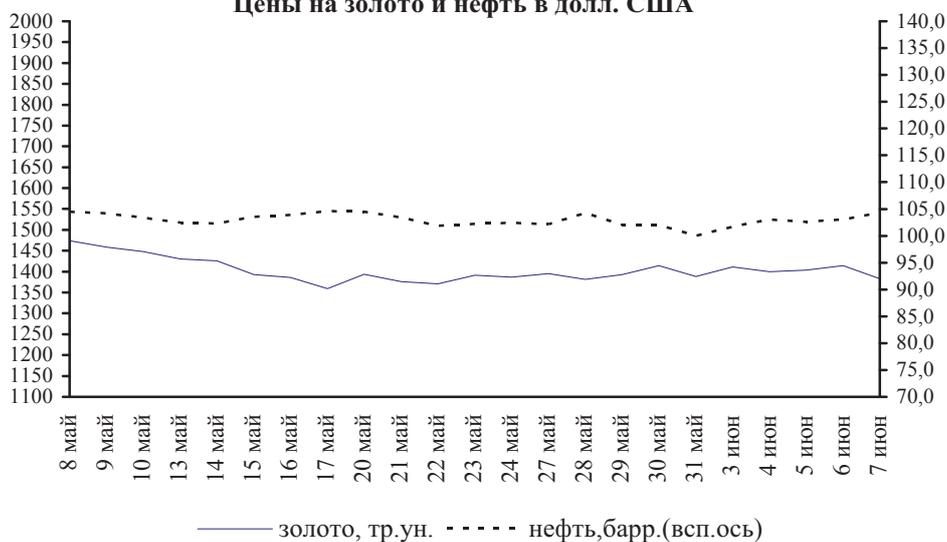
Курс	Значение		Изменение	
	31.05.2013	07.06.2013	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	100,45	97,56	-2,88%	-25,59%
GBP/USD	1,5198	1,5558	2,37%	7,20%
EUR/USD	1,2999	1,3219	1,69%	49,28%
USD/RUR	31,59	32,14	1,74%	5,39%

Курсы евро и японской иены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		31.05.2013	07.06.2013	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1387,9	1383,1	-0,35%	399,93%
медь	метр.тонна	7 280,8	7 198,0	-1,14%	392,86%
цинк	метр.тонна	1 893,8	1 869,0	-1,31%	142,26%
нефть	баррель	100,03	104,32	4,29%	413,89%
зерно	тонна	258,12	255,83	-0,89%	153,65%

Цены на золото и нефть в долл. США



6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
13.05.13-17.05.13								
KZT	105 100 000	0,58	0	0,00	1 680 000	1	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	3 038 024	0,08	320 000	0,99
EURO	0	0,00	0	0,00	20 000	0,01	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 976 000	4,97	0	0,00
20.05.13-24.05.13								
KZT	45 900 000	1,58	1 100 000	4,53	2 714 000	4	0	0,00
USD	25 000	0,04	0	0,00	2 798 464	0,08	38 026	1,70
EURO	1 000	0,45	0	0,00	10 000	0,01	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	6 134 000	4,97	0	0,00
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

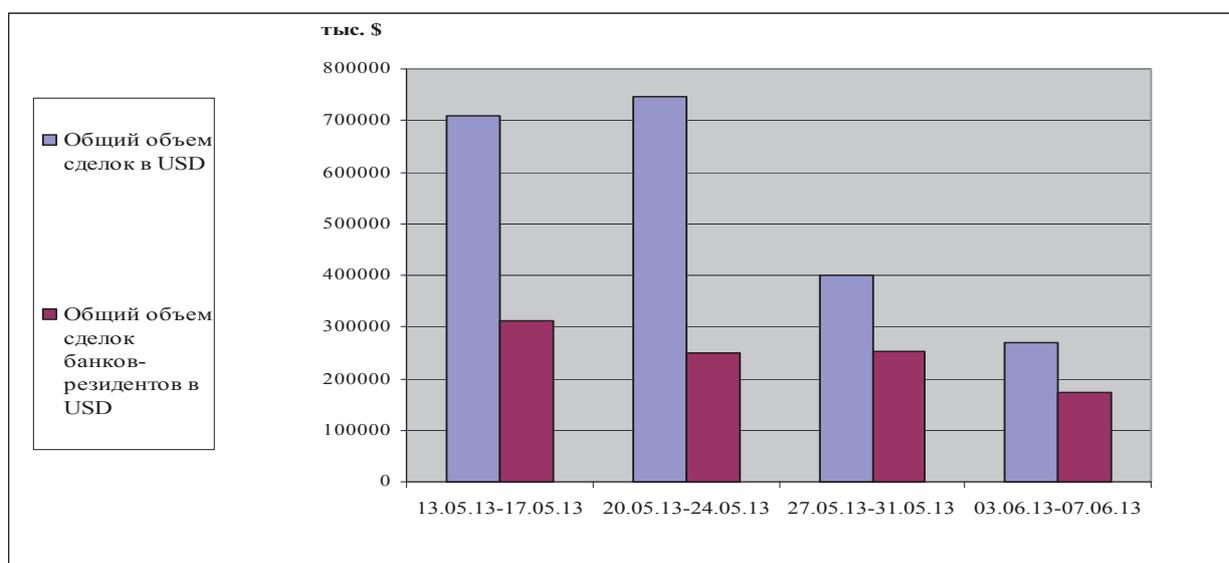
*-тыс. единиц валюты



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, ВИДЫ ВАЛЮТ	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков-резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков-резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
13.05.13-17.05.13					
USD	708 566	311 010	43,9	151,13	151,10
RUB	41 049	21 000	51,2	4,84	4,84
EUR	8 890	8 740	98,3	195,64	195,66
20.05.13-24.05.13					
USD	745 399	249 806	33,5	150,85	150,82
RUB	46 293	42 000	90,7	4,83	4,83
EUR	16 815	16 815	100,0	194,43	194,43
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

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 февраля 2013 года

№ 62

*Об утверждении Правил государственной регистрации
(перерегистрации) юридических лиц – участников регионального
финансового центра города Алматы*

В соответствии с подпунктом 35) статьи 15 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», подпунктом 2) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 5 июня 2006 года «О региональном финансовом центре города Алматы» и в целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые **Правила** государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц – участников регионального финансового центра города Алматы.
2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.
3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального **опубликования**.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 апреля 2013 года № 8420

*Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан,
признаваемых утратившими силу*

1. **Приказ** Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 2 июля 2007 года № 02-02/158а «Об утверждении Правил государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц – участников регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4834, опубликованный в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан, 2007 г., май-июль).

2. Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 25 января 2008 года № 02-02/12 «О внесении изменений и дополнений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 2 июля 2007 года № 02-02/158а «Об утверждении Правил государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц – участников регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5179, опубликованный в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 7 от 17 июля 2008 года).

3. Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 23 февраля 2010 года № 04.2-40/44 «О внесении изменений и дополнений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 2 июля 2007 года № 02-02/158а «Об утверждении Правил государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц – участников регионального финансового центра города Алматы» и признании утратившими силу некоторых приказов Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6202).

4. Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 30 ноября 2010 года № 04.2-40/181 «О внесении изменений и дополнений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 2 июля 2007 года № 02-02/158а «Об утверждении Правил государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц – участников регионального финансового центра города Алматы» (зарегистрированный в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6712, опубликованный «Казахстанская правда» от 18 января 2011 г. № 15-16 (26436-26437)).

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка Республики
Казахстан
от 25 февраля 2013 года № 62

*Правила
государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц –
участников регионального финансового центра города Алматы*

1. Общие положения

1. Настоящие Правила государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц – участников регионального финансового центра города Алматы (далее – Правила) устанавливают порядок государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц – участников регионального финансового центра города Алматы (далее – участник финансового центра).

2. Государственную регистрацию участников финансового центра осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк). Обязательным условием государственной регистрации участника финансового центра является нахождение его исполнительного органа на территории города Алматы.

Участники финансового центра создаются в организационно-правовой форме, предусмотренной в Законе Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг».

3. Государственная регистрация участников финансового центра осуществляется Национальным Банком в целях:

1) удостоверения факта создания, перерегистрации, регистрации внесенных изменений и дополнений в учредительные документы, реорганизации и прекращения деятельности участников финансового центра;

2) учета созданных, перерегистрированных, реорганизованных и прекративших свою деятельность участников финансового центра;

3) ведения государственного Реестра участников финансового центра (далее – Реестр);

4) реализации общедоступной информации об участниках финансового центра (за исключением информации, составляющей служебную или коммерческую тайну).

Сведения об участниках финансового центра вносятся в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров (далее – Национальный реестр БИН) органами юстиции на основе уведомлений, направленных Национальным Банком.

4. Документом, подтверждающим государственную регистрацию (перерегистрацию) участника финансового центра, является справка, выдаваемая Национальным Банком по форме, устанавливаемой в соответствии со статьей 12 Закона Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств» (далее – Закон о государственной регистрации юридических лиц).

Справка о государственной регистрации (перерегистрации) участника финансового центра содержит в себе сведения о дате ее выдачи, регистрирующем органе, бизнес-идентификационном номере, дате государственной регистрации (перерегистрации), наименовании и месте нахождения участника финансового центра.

Правоспособность участника финансового центра возникает с момента получения лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданной Национальным Банком (далее – лицензия) и прекращается с момента прекращения действия лицензии или признания недействительной.

5. Национальный Банк ведет Реестр, содержащий сведения о созданных, реорганизованных, перерегистрированных и прекративших свою деятельность участниках финансового центра.

6. При государственной регистрации (перерегистрации), государственной регистрации прекращения деятельности участника финансового центра взимается регистрационный сбор в порядке, определяемом

Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 10 декабря 2008 года.

2. Порядок государственной регистрации участника финансового центра

7. Государственная регистрация участника финансового центра Национальным Банком включает в себя проверку соответствия документов, представленных на государственную регистрацию, Гражданскому кодексу Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года (далее – Гражданский кодекс), Закону о государственной регистрации юридических лиц, Законам Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 31 января 2006 года «О частном предпринимательстве», от 5 июня 2006 года «О региональном финансовом центре города Алматы», Правилам, выдачу участнику финансового центра справки о государственной регистрации с присвоением бизнес-идентификационного номера, занесение сведений об участнике финансового центра в Национальный реестр БИН и Реестр.

8. Для государственной регистрации участника финансового центра в Национальный Банк подается заявление о государственной регистрации юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы по форме согласно *приложению 1* к Правилам и прилагаются документы, указанные в перечне документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан согласно *приложению 2* к Правилам.

Для государственной регистрации участника финансового центра с иностранным участием, кроме предусмотренных документов, если иное не установлено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, дополнительно представляется:

1) легализованная выписка из торгового реестра или другой легализованный документ, удостоверяющий, что учредитель – иностранное юридическое лицо является юридическим лицом по законодательству иностранного государства, с нотариально засвидетельствованным переводом на казахский и русский языки;

2) копия паспорта или другой документ, удостоверяющий личность учредителя – иностранца, с нотариально засвидетельствованным переводом на казахский и русский языки.

В случае государственной регистрации участника финансового центра, более пятидесяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежат государству, и аффилированного с ним лица представляется *письменное согласие антимонопольного органа*.

9. Государственная регистрация участника финансового центра, создаваемого путем реорганизации, производится Национальным Банком в порядке, предусмотренном пунктом 8 Правил.

Участник финансового центра, прекративший свою деятельность при слиянии, разделении, преобразовании, подлежит исключению из Национального реестра БИН (исключение из Национального реестра БИН производится путем внесения в него сведений о прекращении деятельности участника финансового центра), о чем указывается в приказе о государственной регистрации вновь создаваемого участника финансового центра.

Участник финансового центра, прекративший свою деятельность при присоединении, подлежит исключению из Национального реестра БИН (исключение из Национального реестра БИН производится путем внесения в него сведений о прекращении деятельности участника финансового центра), о чем указывается в приказе об исключении из Национального реестра БИН либо при государственной перерегистрации, регистрации внесенных изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра, к которому присоединен реорганизованный участник финансового центра.

10. После соответствующей регистрации заявления о государственной регистрации юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы уполномоченное подразделение Национального Банка:

1) проверяет полноту представленных документов, правильность их составления (оформления) и соответствие законодательным актам Республики Казахстан, перечисленным в пункте 7 Правил;

2) формирует и направляет органу юстиции уведомление для внесения сведений об участнике

финансового центра в Национальный реестр БИН;

3) представляет на подпись руководства Национального Банка приказ о государственной регистрации участника финансового центра;

4) выдает руководителю либо по доверенности представителю участника финансового центра справку о государственной регистрации и соответственно оформленные подлинники учредительных документов;

5) оформляет дело участника финансового центра, в которое подшиваются заявление, представленные документы, копии соответствующего приказа, справки о государственной регистрации, опись документов, находящихся в деле;

6) заносит в Реестр сведения о зарегистрированном участнике финансового центра.

3. Порядок государственной перерегистрации участника финансового центра

11. Участник финансового центра подлежит перерегистрации в следующих случаях:

1) уменьшения размера уставного капитала;

2) изменения наименования;

3) изменения состава участников в хозяйственных товариществах (за исключением хозяйственных товариществ, в которых ведение реестра участников хозяйственного товарищества осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг).

12. Участник финансового центра в месячный срок со дня принятия уполномоченным органом участника финансового центра соответствующего решения подает в Национальный Банк заявление о государственной перерегистрации юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы по форме согласно *приложению 3* к Правилам и прилагает документы, указанные в перечне документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан согласно *приложению 2* к Правилам.

Изменения, внесенные в учредительные документы по указанным основаниям без перерегистрации участника финансового центра, являются недействительными.

13. После соответствующей регистрации заявления о государственной перерегистрации юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы уполномоченное подразделение Национального Банка:

1) проверяет полноту представленных документов, правильность их составления (оформления) и соответствие законодательным актам Республики Казахстан, перечисленным в пункте 7 Правил;

2) формирует и направляет органу юстиции уведомление для внесения сведений о перерегистрации участника финансового центра в Национальный реестр БИН;

3) представляет на подпись руководства Национального Банка приказ о государственной перерегистрации участника финансового центра;

4) выдает руководителю либо по доверенности представителю участника финансового центра справку о государственной перерегистрации и соответственно оформленные подлинники учредительных документов;

5) дополняет дело и опись документов участника финансового центра заявлением, представленными документами, копиями соответствующего приказа, справки о государственной перерегистрации;

6) заносит в Реестр соответствующие изменения.

4. Порядок государственной регистрации внесенных изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра

14. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы участник финансового центра извещает об этом Национальный Банк в месячный срок со дня принятия решения о внесении изменений и дополнений в устав.

К извещению прилагаются решение либо выписка из решения уполномоченного органа участника финансового центра о внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также текст внесенных изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра, скрепленные печатью юридического лица.

15. Для государственной регистрации внесенных изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра, не влекущих государственную перерегистрацию, в Национальный Банк подается извещение, и прилагаются документы, указанные в перечне документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан согласно приложению 2 к Правилам.

16. После соответствующей регистрации извещения уполномоченное подразделение Национального Банка:

1) проверяет полноту представленных документов, правильность их составления (оформления) и соответствие законодательным актам Республики Казахстан, перечисленным в пункте 7 Правил;

2) формирует и направляет органу юстиции уведомление для внесения новых сведений об участнике финансового центра в Национальный реестр БИН;

3) представляет на подпись руководства Национального Банка приказ о государственной регистрации внесенных изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра (в случае принятия в новой редакции) либо о внесении соответствующих сведений в Национальный реестр БИН и Реестр;

4) выдает руководителю либо по доверенности представителю участника финансового центра справку о государственной регистрации (перерегистрации) и соответственно оформленные подлинники учредительных документов;

5) дополняет дело и опись документов участника финансового центра извещением, представленными документами, копиями соответствующего приказа, переоформленной справки о государственной регистрации (перерегистрации);

6) заносит в Реестр соответствующие изменения и дополнения.

5. Порядок выдачи дубликата устава участника финансового центра

17. Для выдачи дубликата устава участник финансового центра подает в Национальный Банк заявление о выдаче дубликата устава юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы согласно приложению 4 к Правилам и прилагает документы, указанные в перечне документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан согласно *приложению 2* к Правилам.

18. После соответствующей регистрации заявления о выдаче дубликата устава юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы уполномоченное подразделение Национального Банка представляет на подпись руководства Национального Банка приказ о выдаче участнику финансового центра дубликата устава.

На уставе проставляется штамп «дубликат» на казахском и русском языках, предусматривающий дату выдачи дубликата устава.

6. Порядок государственной регистрации прекращения деятельности участника финансового центра

19. Для государственной регистрации прекращения деятельности участника финансового центра по основанию ликвидации представляются заявление о государственной регистрации ликвидации деятельности юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы по форме согласно приложению 5 к Правилам и документы, указанные в перечне документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан согласно приложению 2 к Правилам.

Заявление о государственной регистрации ликвидации деятельности юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы представляется в Национальный Банк не ранее чем по истечении двух месяцев со дня опубликования информации о ликвидации участника финансового центра.

20. После соответствующей регистрации заявления о государственной регистрации ликвидации

деятельности юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы уполномоченное подразделение Национального Банка:

1) проверяет полноту представленных документов, правильность их составления (оформления) и соблюдение порядка ликвидации, предусмотренного законодательными актами Республики Казахстан, перечисленными в пункте 7 Правил, Правилами и учредительными документами участника финансового центра;

2) формирует и направляет органу юстиции уведомление для внесения сведений о прекращении деятельности участника финансового центра в Национальный реестр БИН;

3) представляет на подпись руководства Национального Банка приказ о регистрации прекращения деятельности и аннулировании справки о государственной регистрации (перерегистрации) участника финансового центра;

4) исключает участника финансового центра из Реестра;

5) дополняет дело и опись документов участника финансового центра заявлением, представленными документами, копией соответствующего приказа.

21. Государственная регистрация прекращения деятельности участника финансового центра, ликвидированного по решению суда, осуществляется на основании решения суда и определения суда о завершении ликвидационного производства.

22. Участник финансового центра считается прекратившим свою деятельность после внесения об этом сведений в Национальный реестр БИН. Дела прекративших деятельность участников финансового центра хранятся в Национальном Банке.

7. Порядок отказа в государственной регистрации (перерегистрации)

23. Отказ в государственной регистрации (перерегистрации) участников финансового центра осуществляется в случаях:

1) нарушения порядка создания, перерегистрации и реорганизации участника финансового центра, установленного законодательными актами Республики Казахстан, перечисленными в пункте 7 Правил;

2) несоответствия учредительных документов участника финансового центра законодательным актам Республики Казахстан, перечисленным в пункте 7 Правил;

3) непредставления передаточного акта или разделительного баланса либо отсутствия в них положений о правопреемстве реорганизованного участника финансового центра;

4) если юридическое лицо или единственный учредитель (участник) юридического лица является бездействующим юридическим лицом;

5) если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, является единственным учредителем (участником) и (или) руководителем бездействующих юридических лиц и (или) признано недееспособным или ограниченно дееспособным, и (или) признано безвестно отсутствующим, и (или) объявлено умершим, и (или) имеет непогашенную или неснятую судимость за преступления по **статьям 192, 216 и 217** Уголовного кодекса Республики Казахстан от 16 июля 1997 года;

6) представления утерянных и (или) недействительных документов, удостоверяющих личность;

7) наличия судебных актов и постановлений (запретов, арестов) судебных исполнителей и правоохранительных органов.

24. В случае отказа в государственной регистрации или перерегистрации участника финансового центра в сроки, предусмотренные в пунктах 25 и 26 Правил, заявителю выдается в письменном виде мотивированный отказ, содержащий ссылку на несоответствие представленных документов требованиям законодательных актов Республики Казахстан, указанных в пункте 7 Правил. При этом к ответу прилагаются представленные документы, за исключением заявления, документа, содержащего несоответствие требованиям, и уплаченного регистрационного сбора.

8. Сроки государственной регистрации (перерегистрации)

25. Государственная регистрация (перерегистрация) участника финансового центра, внесенных изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра производится не позднее одного рабочего дня, следующего за днем регистрации заявления с приложением необходимых документов.

26. Государственная регистрация прекращения деятельности участника финансового центра производится не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем регистрации заявления с приложением необходимых документов.

27. В случаях представления неполного пакета документов, предусмотренных Правилами, либо наличия в представленных документах недостатков, а также по иным основаниям, предусмотренным Законом о государственной регистрации юридических лиц, срок государственной регистрации (перерегистрации), регистрации прекращения деятельности участника финансового центра, регистрации внесенных изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра прерывается до устранения выявленных недостатков.

28. Выдача дубликата устава участника финансового центра производится в течение трех рабочих дней со дня регистрации заявления с приложением необходимых документов.

Форма 1

_____ (наименование регистрирующего органа)

Заявление

о государственной регистрации юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы

1. Организационно-правовая форма юридического лица (укажите в соответствующей строке x):

Акционерное общество _____

Товарищество с ограниченной ответственностью _____

2. Наименование юридического лица: _____

3. Участие в составе юридического лица иностранных инвесторов (укажите в соответствующем подпункте x):

1) да _____ 2) нет _____

4. Юридическое лицо является дочерней организацией (укажите в соответствующем подпункте x):

1) да _____ 2) нет _____

5. Место нахождения юридического лица: _____

(почтовый индекс, район в городе,

_____ улица, проспект, микрорайон, № дома, квартиры, комнаты (офиса), № телефона, факса)

6. Сведения о руководителе юридического лица (укажите в соответствующем подпункте x):

1) гражданин Республики Казахстан _____

2) иностранное лицо _____ 3) лицо без гражданства _____

Страна постоянного местожительства _____

Ф.И.О. _____

Документ, удостоверяющий личность _____

(номер, дата выдачи, кем выдан)

ИИН _____

Номер телефона: _____ Номер факса: _____ E-mail: _____

7. Субъект частного предпринимательства (укажите в соответствующей ячейке x):

1) субъект среднего предпринимательства _____

2) субъект крупного предпринимательства _____

8. Основной вид деятельности: _____

9. Размер уставного капитала: _____

10. Вид уставного капитала (для нерезидента): _____

11. Состав учредителей юридического лица (укажите в соответствующей строке x):

1) физическое лицо _____ 2) юридическое лицо _____

Юридическое лицо (резидент):

Наименование _____

БИН _____ Дата регистрации _____

Доля в уставном капитале % _____ Сумма вклада _____
Юридическое лицо (нерезидент):
Страна регистрации _____
Наименование _____
Наименование документа, удостоверяющего, что субъект является юридическим лицом _____

Регистрационный номер согласно выписке из торгового реестра или другого легализованного документа _____

Дата регистрации _____

БИН _____

Доля в уставном капитале % _____ Сумма вклада _____

Физическое лицо (гражданин Республики Казахстан):

Ф.И.О. _____

Документ, удостоверяющий личность _____

(номер, дата выдачи, кем выдан)

ИИН _____

Страна постоянного проживания _____

Доля в уставном капитале % _____ Сумма вклада _____

Физическое лицо (иностраннй гражданин):

Ф.И.О. _____

Документ, удостоверяющий личность _____

(номер, дата выдачи, кем выдан)

Номер налоговой регистрации _____

Страна постоянного проживания _____

Доля в уставном капитале % _____ Сумма вклада _____

12. Ожидаемая (примерная) численность занятых человек _____

13. Созданию юридического лица предшествует реорганизация (укажите в соответствующем подпункте х):

1) преобразование _____ 2) слияние _____

3) выделение _____ 4) разделение _____

14. Количество юридических лиц, участвующих в реорганизации _____

15. В случае преобразования необходимо указать следующие сведения:

Прежнее наименование юридического лица _____

БИН _____

16. В случае слияния необходимо указать следующие сведения:

Наименования юридических лиц, участвующих в слиянии _____

БИН _____

17. В случае выделения необходимо указать следующие сведения:

Наименование действующего юридического лица, из которого выделено

новое юридическое лицо _____

БИН _____

18. В случае разделения необходимо указать следующие сведения:

Наименование юридического лица, на базе которого созданы юридические лица

БИН _____

К заявлению прилагаются: _____

(перечень документов)

Ф.И.О. и подпись учредителя или лица, уполномоченного учредителем

« ____ » _____ 20 __ года.

*Перечень документов,
представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан*

1. Для государственной регистрации юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы (далее – участник финансового центра) представляются:

заявление о государственной регистрации на казахском и русском языках;

три экземпляра устава участника финансового центра на казахском и русском языках;

два экземпляра учредительного договора либо решения единственного учредителя об учреждении участника финансового центра на казахском и русском языках;

квитанция или иной документ, подтверждающие уплату в бюджет регистрационного сбора за государственную регистрацию юридического лица.

Для государственной регистрации участника финансового центра, создаваемого путем реорганизации представляются документы, указанные в абзаце втором, третьем, пятом настоящего пункта, а также:

решение собственника имущества участника финансового центра или уполномоченного собственником органа, учредителей (участников), решение органа, уполномоченного учредительными документами участника финансового центра на казахском и русском языках, или решение суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

при слиянии, присоединении, преобразовании - передаточный акт, при разделении, выделении - разделительный баланс с указанием положений о правопреемстве по обязательствам реорганизованного участника финансового центра, утвержденные собственником имущества участника финансового центра или органом, принявшим решение о реорганизации участника финансового центра, и решение уполномоченного органа участника финансового центра об утверждении передаточного акта и разделительного баланса;

документ, подтверждающий письменное уведомление кредиторов о реорганизации участника финансового центра;

квитанция или иной документ, подтверждающие уплату в бюджет регистрационного сбора за прекращение деятельности реорганизованного юридического лица.

2. Для государственной перерегистрации участника финансового центра представляются:

заявление о государственной перерегистрации на казахском и русском языках;

решение либо выписка из решения уполномоченного органа участника финансового центра о государственной перерегистрации, предусматривающие внесение изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра на казахском и русском языках, скрепленные печатью участника финансового центра;

три экземпляра учредительных документов с внесенными изменениями и дополнениями на казахском и русском языках;

подлинники прежних учредительных документов участника финансового центра;

квитанция или иной документ, подтверждающие уплату в бюджет регистрационного сбора за государственную перерегистрацию юридического лица.

Для государственной перерегистрации участников финансового центра - хозяйственных товариществ по основанию изменения состава участников, за исключением хозяйственных товариществ, в которых ведение реестра участников хозяйственного товарищества осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, представляется документ, подтверждающий отчуждение (уступку) права выбывающего участника хозяйственного товарищества на долю в имуществе (уставном капитале) товарищества или ее части в соответствии с Гражданским кодексом, Законом Республики

Казахстан от 2 мая 1995 года «О хозяйственных товариществах» и учредительными документами.

3. Для государственной регистрации внесенных изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра представляются:

извещение на казахском и русском языках;

решение либо выписка из решения уполномоченного органа участника финансового центра о внесении изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра на казахском и русском языках, скрепленные печатью участника финансового центра;

три экземпляра текста изменений и дополнений в учредительные документы участника финансового центра или оформленные в новой редакции три экземпляра учредительных документов участника финансового центра на казахском и русском языках, скрепленных печатью участника финансового центра;

подлинники прежних учредительных документов участника финансового центра;

документ, подтверждающий фактическое место нахождения (в случае изменения места нахождения).

4. Для выдачи дубликата устава участника финансового центра представляются:

заявление о выдаче дубликата устава участника финансового центра;

решение либо выписка из решения уполномоченного органа участника финансового центра о получении дубликата устава, скрепленные печатью участника финансового центра;

документ, подтверждающий публикацию в периодическом печатном издании информации об утере подлинника устава участника финансового центра.

5. Для государственной регистрации прекращения деятельности участника финансового центра представляются:

заявление о государственной регистрации ликвидации деятельности участника финансового центра на казахском и русском языках;

решение собственника имущества участника финансового центра или уполномоченного собственником органа либо органа участника финансового центра, уполномоченного на то учредительными документами, на казахском и русском языках, скрепленное печатью участника финансового центра;

документ, подтверждающий публикацию в официальных печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан информации о ликвидации участника финансового центра, порядке и сроках заявления претензий кредиторами;

справка об отсутствии задолженности по таможенным пошлинам, налогам и таможенным сборам;

документ об уничтожении печати участника финансового центра;

свидетельство об аннулировании выпуска акций (для акционерных обществ);

квитанция или документ, подтверждающие уплату в бюджет регистрационного сбора за государственную регистрацию прекращения деятельности юридического лица;

учредительные документы.

Для государственной регистрации прекращения деятельности участника финансового центра, ликвидированного по решению суда, представляется решение суда и определение суда о завершении конкурсного производства.

Форма 2

_____ (наименование регистрирующего органа)

Заявление
о государственной перерегистрации юридического лица – участника регионального финансового центра города Алматы

1. Наименование перерегистрируемого юридического лица

2. БИН _____

3. Основание перерегистрации:

1) уменьшение размера уставного капитала _____ (указать)

2) изменение наименования _____ (указать новое наименование)

3) изменение состава участников в хозяйственных товариществах (за исключением хозяйственных товариществ, в которых ведение реестра участников хозяйственного товарищества осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг) _____

_____ (указать вхождение или выход из состава)

4. Участие в составе юридического лица иностранных инвесторов (укажите в соответствующем подпункте х):

1) да _____ 2) нет _____

5. Юридическое лицо является дочерней организацией (укажите в соответствующем подпункте х):

1) да _____ 2) нет _____

6. Место нахождения юридического лица: _____

(почтовый индекс, район в городе, улица,

_____ проспект, микрорайон, № дома, квартиры, комнаты (офиса), № телефона, факса)

7. Сведения о руководителе юридического лица (укажите в соответствующем подпункте х):

1) гражданин Республики Казахстан _____

2) иностранное лицо _____

3) лицо без гражданства _____

Страна постоянного местожительства _____

Ф.И.О. _____

Документ, удостоверяющий личность _____

(номер, дата выдачи, кем выдан)

ИИН _____

Номер телефона: _____ Номер факса: _____ E-mail: _____

8. Субъект частного предпринимательства (укажите в соответствующей ячейке х):

1) субъект среднего предпринимательства _____

2) субъект крупного предпринимательства _____

9. Укажите основные виды экономической деятельности: _____

10. Размер уставного капитала _____

11. Вид уставного капитала (для нерезидента) _____

12. Состав учредителей юридического лица (укажите в соответствующей строке x):

физическое лицо _____ юридическое лицо _____

Юридическое лицо (резидент):

Наименование _____

БИН _____ Дата регистрации _____

Доля в уставном капитале % _____ Сумма вклада _____

Юридическое лицо (нерезидент):

Страна регистрации _____

Наименование _____

Наименование документа, удостоверяющего, что субъект является юридическим лицом _____

_____ Регистрационный номер согласно выписке из торгового реестра или другого легализованного документа _____

Дата регистрации _____

Номер налоговой регистрации _____ БИН _____

Доля в уставном капитале % _____ Сумма вклада _____

Физическое лицо (гражданин Республики Казахстан):

Ф.И.О. _____

Документ, удостоверяющий личность _____

(номер, дата выдачи, кем выдан)

ИИН _____

Страна постоянного проживания _____

Доля в уставном капитале % _____ Сумма вклада _____

Физическое лицо (иностранец):

Ф.И.О. _____

Документ, удостоверяющий личность _____

(номер, дата выдачи, кем выдан)

Номер налоговой регистрации _____

Страна постоянного проживания _____

Доля в уставном капитале % _____ Сумма вклада _____

13. Ожидаемая (примерная) численность занятых человек _____

К заявлению прилагаются: _____

(перечень документов)

Ф.И.О. и подпись учредителя или лица, уполномоченного учредителем

« ____ » _____ 20 __ года

Форма 3

(наименование регистрирующего органа)

Заявление
о выдаче дубликата устава юридического лица – участника
регионального финансового центра города Алматы

1. Наименование юридического лица _____
2. БИН _____
3. Основание для выдачи дубликата устава

(обстоятельства утери устава)

4. Дата и номер решения уполномоченного органа участника финансового центра о получении дубликата устава

5. Наименование, номер и дата периодического печатного издания, в котором опубликовано объявление об утере устава К заявлению прилагаются: _____

(перечень документов)

Ф.И.О. и подпись руководителя
« ____ » _____ 20__ года

Форма 4

_____ (наименование регистрирующего органа)

Заявление
о регистрации ликвидации деятельности юридического лица –
участника регионального финансового центра города Алматы

1. Наименование прекращающей деятельность юридического лица

_____ 2. БИН _____

3. Основание ликвидации _____

4. Ликвидация юридического лица (укажите в соответствующем подпункте х):

1) добровольная _____ 2) принудительная _____

5. Номер решения и дата его принятия _____

6. Дата, номер и наименование печатного издания, в котором опубликовано объявление о
ликвидации юридического лица - участника финансового центра _____

К заявлению прилагаются: _____
(перечень документов)

Ф.И.О. и подпись собственника или лица, уполномоченного собственником

« ____ » _____ 20 __ года

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

25 февраля 2013 года

№ 63

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях совершенствования бухгалтерского учета операций, совершаемых банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2007 года № 152 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5109) следующие изменения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», утвержденной указанным постановлением:

в главе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Типовым планом счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793, международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (далее – банки).»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Допускается использование внутрибанковских транзитных счетов и совершение дополнительных бухгалтерских записей в части, не противоречащей требованиям Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международных стандартов финансовой отчетности, в порядке, предусмотренном внутренними документами банка, регламентирующими ведение бухгалтерского учета.

Допускается отражение сумм доходов и расходов от переоценки иностранной валюты, финансовых инструментов, аффинированных драгоценных металлов, производных финансовых инструментов и прочих активов в связи с изменением рыночного курса обмена валют или изменением их справедливой стоимости без деления на реализованные и (или) нереализованные доходы и (или) расходы в порядке, предусмотренном внутренними документами банка, регламентирующими ведение бухгалтерского учета совершаемых операций.

Допускается отражение сумм операций в иностранной валюте без использования счетов валютной позиции и контрстоимости иностранной валюты и аффинированных драгоценных металлов при наличии автоматизированного вспомогательного учета, позволяющего отражать в бухгалтерском учете операции с иностранной валютой и аффинированными драгоценными металлами банка без использования вышеуказанных счетов.

Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются с использованием метода эффективной ставки процента в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 18 «Выручка» и

международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение»»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«2. Бухгалтерский учет операций по переоценке активов и обязательств в иностранной валюте и аффинированных драгоценных металлах»;

в главе 3:

заголовок изложить в следующей редакции:

«3. Бухгалтерский учет дилинговых операций с иностранной валютой»;

заголовок параграфа 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты»;

заголовок параграфа 2 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты»;

заголовок параграфа 3 изложить в следующей редакции:

«Параграф 3. Учет сделок спот по обмену иностранной валюты»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«4. Бухгалтерский учет вкладных операций»;

в главе 5:

заголовок изложить в следующей редакции:

«5. Бухгалтерский учет заемных операций»;

пункты 47, 48 и 49 исключить;

в главе 6:

заголовок изложить в следующей редакции:

«6. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами»;

в параграфе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения»;

пункт 62 изложить в следующей редакции:

«62. При списании обесцененных долговых ценных бумаг за счет сформированных резервов (провизий) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1451 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»

1486 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»

Кт 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

1481 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»»;

заголовок параграфа 2 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Учет при переклассификации долговых и долевого ценных бумаг по категориям»;

в параграфе 3:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 3. Учет приобретенных долевого ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи»;

пункт 69-3 изложить в следующей редакции:

«69-3. При списании обесцененных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за счет сформированных резервов (провизий) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1451 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»

Кт 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»»;

заголовок параграфа 4 изложить в следующей редакции:

«Параграф 4. Учет ценных бумаг, выпущенных банком в обращение»;

главу 6-1 изложить в следующей редакции:

«6-1. Бухгалтерский учет динамических резервов

75-1. При возникновении необходимости признания динамических резервов или увеличении ранее

признанных динамических резервов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 3599 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)»

Кт 3400 «Динамические резервы».

75-2. При уменьшении ранее признанных динамических резервов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 3400 «Динамические резервы

Кт 3599 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)»»;

заголовок главы 7 изложить в следующей редакции:

«7. Бухгалтерский учет операций РЕПО и обратное РЕПО»;

заголовок главы 8 изложить в следующей редакции:

«8. Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже аффинированных драгоценных металлов»;

в главе 9:

заголовок изложить в следующей редакции:

«9. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами»;

заголовок параграфа 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет операций с форвардными сделками»;

заголовок параграфа 2 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Учет операций по фьючерсным сделкам»;

заголовок параграфа 3 изложить в следующей редакции:

«Параграф 3. Учет операций по сделкам опцион»;

заголовок параграфа 4 изложить в следующей редакции:

«Параграф 4. Учет сделок своп»;

заголовок параграфа 5 изложить в следующей редакции:

«Параграф 5. Учет соглашения о форвардной (будущей) процентной ставке (FRA)»;

заголовок параграфа 6 изложить в следующей редакции:

«Параграф 6. Учет кредитно-дефолтных своп сделок»;

в главе 10:

заголовок изложить в следующей редакции:

«10. Бухгалтерский учет операций хеджирования»;

заголовок параграфа 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет хеджирования денежных потоков»;

заголовок параграфа 2 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Учет хеджирования справедливой стоимости»;

в главе 11:

заголовок изложить в следующей редакции:

«11. Бухгалтерский учет операций с платежными карточками и дорожными чеками»;

заголовок параграфа 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет операций с платежными карточками»;

заголовок параграфа 2 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Учет операций с дорожными чеками»;

в главе 12:

заголовок изложить в следующей редакции:

«12. Бухгалтерский учет операций с банковскими гарантиями»;

заголовок параграфа 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет банковских гарантий, выдаваемых без обеспечения исполнения обязательств клиента»;

заголовок параграфа 2 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Учет банковских гарантий, выданных под залог денег»;

заголовок параграфа 3 изложить в следующей редакции:

«Параграф 3. Учет банковской гарантии, выданной под залог имущества (за исключением денег) клиента»;

в параграфе 4:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 4. Учет дебиторской задолженности по выданным банковским гарантиям»;
пункт 165 изложить в следующей редакции:

«165. При списании с баланса за счет созданных резервов (провизий) дебиторской задолженности по выпущенным банковским гарантиям в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1877 «Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью»

Кт 1861 «Дебиторы по гарантиям»»;

пункт 166 исключить;

в главе 12-1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«12-1. Бухгалтерский учет операций с векселями»;

заголовок параграфа 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Учет операций по принятым к учету векселям»;

в параграфе 2:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Учет операций после совершения протеста по векселю»;

пункт 166-9 изложить в следующей редакции:

«166-9. При невозможности взыскания задолженности по опротестованному векселю осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму списания задолженности за счет созданных резервов (провизий):

Дт 1428 «Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам»

Кт 1425 «Опротестованные векселя клиентов»

1749 «Прочее просроченное вознаграждение»

1818 «Начисленные прочие комиссионные доходы»

1879 «Начисленная неустойка (штраф, пеня)»;

и, одновременно:

Расход 7339 «Разные ценности и документы»»;

пункт 166-10 исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793) следующие изменения и дополнения:

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана», утвержденном указанным постановлением:

в разделе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

«6-1. Допускается отражение в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте без использования счетов 1858, 1859, 1873, 1874, 2858, 2859, 2872 и 2873 при наличии автоматизированного вспомогательного учета, позволяющего отражать в бухгалтерском учете операции с иностранной валютой и аффинированными драгоценными металлами банка, ипотечной организации, акционерного общества «Банк Развития Казахстана» без использования вышеуказанных счетов.»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Третий класс «Собственный капитал» включает в себя следующие группы счетов:

3000 Уставный капитал

3100 Дополнительный капитал

3200 Резервы (провизии) на общепанковские риски

3400 Динамические резервы

3500 Резервный капитал и резервы переоценки.»;

в разделе 2:

заголовок изложить в следующей редакции:

«2. Счета»;

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Активы»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Обязательства»;

в главе 3:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 3. Собственный капитал»;

после счета 3200 дополнить счетом следующего содержания:

«3400 Динамические резервы»;

номер и название счета 3300 «Счет корректировки резервов (провизий)» исключить;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«Параграф 4. Доходы»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«Параграф 5. Расходы»;

заголовок главы 6 изложить в следующей редакции:

«Параграф 6. Условные и возможные требования и обязательства»;

в главе 7:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 7. Счета меморандума к балансу»;

номер и название счета 7130 «Долги, списанные в убыток» исключить;

в разделе 3:

заголовок изложить в следующей редакции:

«3. Описание счетов»;

в главе 8:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Счета меморандума к балансу»;

после описания счета 3200 дополнить номером, названием и описанием счета 3400 следующего содержания:

«3400. Динамические резервы (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм сформированных динамических резервов.

По кредиту счета проводятся суммы создаваемых резервов в корреспонденции с балансовым счетом № 3599.

По дебету счета проводится уменьшение созданных резервов в корреспонденции с балансовым счетом № 3599.»;

номер, название и описание счета 3300 исключить;

номер, название и описание счета 5999 изложить в следующей редакции:

«5999. Корпоративный подоходный налог (активно-пассивный).

Назначение счета: Учет сумм расходов по корпоративному подоходному налогу.

По дебету счета проводятся суммы расходов по корпоративному подоходному налогу, подлежащему уплате в бюджет, признание суммы отложенного налогового обязательства, прекращение признания сумм отложенного налогового актива.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов по корпоративному подоходному налогу при их сальдировании с балансовым счетом № 4999, признание сумм отложенного налогового актива, прекращение признания сумм отложенного налогового обязательства.»;

в главе 9:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Внебалансовые счета»;

номер, название и описание счета 7130 исключить.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев с тридцать четвертого по тридцать девятый, с сорок пятого по сорок восьмой, со ста четвертого по сто восьмой и со ста семнадцатого по

сто двадцать седьмой пункта 1, абзацев тридцать седьмого и пятьдесят восьмого пункта 2 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 декабря 2013 года.

Действие абзацев с пятидесяти первого по пятьдесят восьмой пункта 1, абзацев восьмого, девятого, тринадцатого, с двадцать пятого по двадцать седьмой, с сорок четвертого по сорок девятый пункта 2 настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 01 апреля 2013 года за №8402

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 февраля 2013 года

№ 68

Об утверждении Правил определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и установлении максимального размера соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам (займам) к агрегированному показателю

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 декабря 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу).

2. Установить максимальный размер соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам (займам) к агрегированному показателю равный коэффициенту 0,1.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года, и действует до 1 января 2014 года.

Положения настоящего постановления распространяются на кредиты, выданные до 1 января 2012 года.

** Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 апреля 2013 года № 8435.*

** Согласовано с Министерством финансов Республики Казахстан 19 марта 2013 года*

*Правила
определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка
прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу)*

1. Настоящие Правила определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 декабря 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» и устанавливают порядок определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, а также основания и порядок прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) банками второго уровня (далее - банк).

2. Для целей Правил под безнадежной задолженностью понимается задолженность по кредиту (займу), по которому размер резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, составляет сто и более процентов.

В безнадежную задолженность не включается задолженность, предоставленная банком взаимосвязанным сторонам либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон, определяемых в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (далее - Налоговый кодекс).

3. Агрегированный показатель равен сумме непогашенного (на начало календарного года) основного долга по выданным кредитам (займам).

4. На дату принятия банком решения о прощении безнадежной задолженности не допускается превышение расчетного показателя свыше десяти процентов от собственного капитала банка, определенного в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924), на начало календарного года.

5. Основанием для прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) к заемщику будет являться один из следующих случаев:

1) превышение ожидаемых расходов банка, связанных с взысканием безнадежной задолженности, над размером задолженности или обеспечения, или иного имущества заемщика;

2) прекращение (списание) обязательства по возврату кредита (займа) при продаже заложенного имущества, которое полностью обеспечивало основное обязательство на день заключения ипотечного договора, с торгов во внесудебном порядке по цене ниже суммы основного обязательства в соответствии с Законом Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года «Об ипотеке недвижимого имущества» на сумму непогашенного после продажи заложенного имущества кредита (займа);

3) применение банком к заемщику и (или) третьему лицу, несущему солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, следующих мер по взысканию задолженности в случае, если прощаемая безнадежная задолженность составляет величину превышения безнадежной задолженности над суммой обеспечения или иного имущества заемщика и (или) имуществом третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком (за исключением случаев реструктуризации кредита (займа) и (или) проведения в отношении заемщика реабилитационных процедур):

вынесение на рассмотрение уполномоченного органа банка вопроса о применении мер в отношении заемщика. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка;

обращение взыскания в беспорном (безакцептном) порядке на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах заемщика и (или) третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег, получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика в порядке, установленном Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199).

Применению мер, указанных в подпункте 3) части первой настоящего пункта Правил, предшествует осуществление банком следующих мероприятий:

1) уведомление заемщика о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств, получение отказа от заемщика по внесению платежей либо отсутствие ответа от заемщика в течение тридцати календарных дней с даты направления банком уведомления, или подтверждение лицом, предоставляющим услуги почтовой связи, невозможности доставки уведомления по указанному заемщиком адресу;

2) уведомление третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения указанным третьим лицом своих обязательств, получение отказа от указанного третьего лица по внесению платежей либо отсутствие ответа от указанного третьего лица в течение тридцати календарных дней с даты направления банком уведомления, или подтверждение лицом, предоставляющим услуги почтовой связи, невозможности доставки уведомления по указанному третьим лицом адресу;

3) направление запроса в уполномоченные государственные органы о наличии в собственности у заемщика и (или) третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, недвижимого имущества или автотранспортных средств на территории Республики Казахстан, не обремененных правами других кредиторов. Данная мера считается выполненной при предоставлении ответов уполномоченными государственными органами о наличии или об отсутствии такого имущества, или отказа в представлении сведений о наличии такого имущества, либо неполучение банком вышеуказанных ответов в установленные законодательством Республики Казахстан сроки;

4) направление запроса в уполномоченные государственные органы об определении местонахождения (места жительства) заемщика и (или) третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, в случае получения подтверждения лица, представляющего услуги почтовой связи, невозможности доставки уведомления по указанному заемщиком и (или) третьим лицом адресу.

6. Прощение безнадежной задолженности по кредиту (займу) осуществляется в следующем порядке:

1) прощение безнадежной задолженности по кредиту (займу) осуществляется по основаниям, указанным в пункте 5 Правил;

2) принимается решение органа банка, определенного в Правилах о внутренней кредитной политике, утвержденных органом управления банка, о прощении безнадежной задолженности по каждому кредиту (займу) по основаниям, указанным в пункте 5 Правил, в котором также указываются сведения о заемщике, совокупный размер непогашенной безнадежной задолженности, в отношении которой принято решение о прощении, размер расходов банка, связанных с взысканием безнадежной задолженности;

3) суммы прощенной безнадежной задолженности уменьшают требования банка по выданным кредитам (займам), которые за счет сформированных по ним резервов списываются с бухгалтерского баланса банка;

4) заемщик уведомляется о прощении безнадежной задолженности по кредиту (займу). В случаях прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) заемщика, являющегося физическим лицом, состоящим на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическим лицом, банк также уведомляет налоговый орган по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика - заемщика о списании обязательств с заемщика в порядке, определенном подпунктом 10) статьи 581 Налогового кодекса.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 февраля 2013 года

№ 69

О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты по вопросам деятельности банков второго уровня на рынке ценных бумаг

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

Утвердить прилагаемый перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам деятельности банков второго уровня на рынке ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнение (далее - Перечень).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального *опубликования*, за исключением абзацев с пятого по тринадцатый пункта 1 и пункта 2 Перечня, которые вводятся в действие с 5 сентября 2012 года.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 апреля 2013 года №8412

*Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам деятельности банков второго
уровня на рынке ценных бумаг,
в которые вносятся изменения и дополнение*

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 317 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3870) следующие изменения и дополнение:

в Правилах осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 2) пункта 4-6 изложить в следующей редакции:

«2) соответствие значений показателей, характеризующих покрытие рисков, требованиям Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 209 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5844);»;

дополнить пунктом 36-1 следующего содержания:

«36-1. Сделки брокера и (или) дилера, являющегося банком, с финансовыми инструментами заключаются на организованном рынке ценных бумаг, за исключением следующих случаев заключения сделок, которые могут быть осуществлены как на организованном рынке ценных бумаг, так и неорганизованном рынке ценных бумаг:

1) заключения сделок в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 210 «Об установлении перечня и порядка приобретения базовых активов производных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, с которыми банки второго уровня могут осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, а также случаев заключения сделок с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, производными финансовыми инструментами на неорганизованном рынке ценных бумаг» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4892);

2) заключения сделок с государственными ценными бумагами Республики Казахстан при их размещении на первичном рынке;

3) заключения сделок с государственными ценными бумагами иностранных государств, имеющих минимальный рейтинг, установленный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 176 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7666), при их размещении на первичном рынке;

4) заключения сделок с негосударственными ценными бумагами, разрешенными к приобретению банками в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и

банковской деятельности в Республике Казахстан», при их размещении на первичном рынке;

5) реализации права преимущественной покупки.»;

пункт 37 изложить в следующей редакции:

«37. Любые сделки брокера и (или) дилера, не являющегося банком, с финансовыми инструментами подлежат заключению на организованном рынке ценных бумаг, за исключениями, установленными пунктами 37-1, 37-2 и 38 настоящих Правил.».

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 210 «Об установлении перечня и порядка приобретения базовых активов производных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, с которыми банки второго уровня могут осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, а также случаев заключения сделок с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, производными финансовыми инструментами на неорганизованном рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4892) следующее изменение:

пункт 3-1 изложить в следующей редакции:

«3-1. Сделки с государственными и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке заключаются банками второго уровня на организованном рынке ценных бумаг, за исключением следующих случаев заключения сделок, которые могут быть осуществлены как на организованном рынке ценных бумаг, так и неорганизованном рынке ценных бумаг:

1) заключения на международных (иностраных) рынках ценных бумаг сделок с негосударственными долговыми ценными бумагами, выпущенными (предоставленными) эмитентами - резидентами Республики Казахстан и эмитентами - нерезидентами Республики Казахстан, допущенными к обращению в системах организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, указанных в приложении 4 к Инструкции № 358;

2) заключения сделок с государственными ценными бумагами Республики Казахстан;

3) заключения сделок с государственными ценными бумагами иностранных государств, имеющих минимальный рейтинг, установленный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 176 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7666);

4) проведения операций «репо» и «обратного репо» на международных (иностраных) рынках ценных бумаг с юридическими лицами – нерезидентами Республики Казахстан;

5) заключения сделок с собственными облигациями;

6) выкупа акционерным обществом (в том числе банком второго уровня) своих размещенных акций согласно статьям 26 и 27 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах»;

7) реализации ценных бумаг, подвергнутых фондовой биржей делистингу;

8) обмена или конвертации ценных бумаг и иных обязательств эмитента на другие ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента;

9) реализации права преимущественной покупки;

10) заключения на международных (иностраных) рынках ценных бумаг сделок с акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, обращающимися на международных фондовых биржах, указанных в приложении к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 84 «Об установлении Требований к приобретаемым банками, дочерними организациями банка или банковского холдинга акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также совокупной стоимости долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7504);

11) заключения сделок с акциями или долями участия в уставных капиталах юридических лиц в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также сделок с негосударственными ценными бумагами в соответствии с пунктом 2 статьи 5-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и

банковской деятельности в Республике Казахстан;

12) заключения сделок с депозитарными расписками, базовым активом которых являются негосударственные ценные бумаги, разрешенные к приобретению банками второго уровня в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

13) сделок с ценными бумагами, заключаемых банками второго уровня с Национальным Банком Республики Казахстан.»

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 59 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6290) следующее изменение:

в Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Учет и хранение денег, принадлежащих клиентам Управляющего инвестиционным портфелем, за исключением учета и хранения золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан и активов Национального фонда Республики Казахстан, переданных в инвестиционное управление, осуществляется на банковских счетах, открытых Управляющим инвестиционным портфелем в неаффилированных с ним банках, обладающих лицензией на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг и соответствующих одному из следующих условий:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service, Fitch или их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства), или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

являются банками-эмитентами, включенными в первую (наивысшую) категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан.

Учет и хранение золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан и активов Национального фонда Республики Казахстан, переданных в управление Управляющему инвестиционным портфелем, осуществляются на счетах Национального Банка Республики Казахстан, открытых в иностранных банках-кастодианах.»

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 62 «Об утверждении Правил совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7507, опубликованное 24 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 150-151 (26969-26970) следующее изменение:

в Правилах совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Сделки по приобретению облигаций осуществляются по справедливой рыночной цене, сложившейся на дату приобретения облигаций.»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

25 февраля 2013 года

№ 70

Об утверждении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, и установлении норм, обеспечивающих финансовую устойчивость накопительных пенсионных фондов

В целях исполнения поручения Главы государства по совершенствованию пенсионной системы Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Определить, что с даты введения в действие настоящего постановления организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами, (далее - Организация):

1) размещают находящиеся в инвестиционном управлении пенсионные активы каждого отдельного накопительного пенсионного фонда (далее - Фонд) в следующие финансовые инструменты:

государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

акции, выпущенные организациями, более пятидесяти процентов простых акций которых принадлежат Правительству Республики Казахстан, национальному холдингу, национальному управляющему холдингу либо национальной компании, включенные в официальный список фондовой биржи по первой (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 77 «О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам,

допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5251) (далее - постановление № 77), а также депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»;

долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, более пятидесяти процентов акций которых принадлежат Правительству Республики Казахстан, национальному холдингу, национальному управляющему холдингу либо национальной компании, имеющие рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service и Fitch, и их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства);

При наличии у эмитента и (или) финансового инструмента нескольких рейтинговых оценок по международной шкале в расчет принимается наивысшая рейтинговая оценка по международной шкале одного из рейтинговых агентств, признаваемых уполномоченным органом;

долговые ценные бумаги, выпущенные организацией, сто процентов акций которой принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющими суверенный рейтинг не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

долговые ценные бумаги, выпущенные банками второго уровня, имеющие рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

долговые ценные бумаги, выпущенные банками второго уровня, имеющими рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или

рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств на срок не более тридцати шести месяцев;

долговые ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств:

Международным банком реконструкции и развития;

Европейским банком реконструкции и развития;

Межамериканским банком развития;

Банком международных расчетов;

Азиатским банком развития;

Африканским банком развития;

Международной финансовой корпорацией;

Исламским банком развития;

Европейским инвестиционным банком;

Евразийским банком развития;

ценные бумаги, приобретаемые на международных (иностраных) рынках ценных бумаг:

акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, входящие в состав следующих расчетных показателей (индексов):

DAX (Deutscher Aktienindex)

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index)

NIKKEI - 225 (NIKKEI - 225 Index)

TOPIX (Tokyo Price Index)

HSI (Hang Seng Index)

ENXT 100 (Euronext 100)

DJIA (Dow Jones Industrial Average)

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index)

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index)

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index)

MICEX (Moscow Interbank Currency Exchange Index)

RTSI (Russian Trade System Index)

NASDAQ-100;

депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, указанные в абзаце двадцать третьем подпункта 1) пункта 1 настоящего постановления;

аффинированное золото, приобретаемое на международных организованных и неорганизованных рынках;

2) осуществляют сделки по продаже следующих финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов:

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, в случае, если контрагентом по сделке является Национальный Банк Республики Казахстан;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

акций, выпущенных организациями, более пятидесяти процентов простых акций которых принадлежат Правительству Республики Казахстан, национальному холдингу, национальному управляющему холдингу либо национальной компании, включенных в официальный список фондовой биржи по первой (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренного постановлением № 77, а также депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции;

долговых ценных бумаг, выпущенных акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»;

долговых ценных бумаг, выпущенных организациями, более пятидесяти процентов акций которых принадлежат Правительству Республики Казахстан, национальному холдингу, национальному управляющему холдингу либо национальной компании, имеющих рейтинговую оценку не ниже «B-»

по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня других рейтинговых организаций;

долговых ценных бумаг, выпущенных организацией, сто процентов акций которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

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

негосударственных долговых ценных бумаг, выпущенных иностранными организациями, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

долговых ценных бумаг, выпущенных банками второго уровня, имеющими рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

долговых ценных бумаг, выпущенных следующими международными финансовыми организациями, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств:

Международным банком реконструкции и развития;

Европейским банком реконструкции и развития;

Межамериканским банком развития;

Банком международных расчетов;

Азиатским банком развития;

Африканским банком развития;

Международной финансовой корпорацией;

Исламским банком развития;

Европейским инвестиционным банком;

Евразийским банком развития;

ценных бумаг, приобретаемых на международных (иностраных) рынках ценных бумаг:

акций иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, входящие в состав следующих расчетных показателей (индексов):

DAX (Deutscher Aktienindex)

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index)

NIKKEI - 225 (NIKKEI - 225 Index)

TOPIX (Tokyo Price Index)

HSI (Hang Seng Index)

ENXT 100 (Euronext 100)

DJIA (Dow Jones Industrial Average)

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index)

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index)

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index)

MICEX (Moscow Interbank Currency Exchange Index)

RTSI (Russian Trade System Index)

NASDAQ-100;

депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции, указанные в абзаце двадцать втором подпункта 2) пункта 1 настоящего постановления;

аффинированного золота, приобретаемого на международных организованных и неорганизованных рынках.

2. Сделки купли-продажи государственных и негосударственных ценных бумаг, совершенные на фондовой бирже с участием пенсионных и собственных активов, заключаются методом открытых торгов, за исключением сделок по покупке государственных и негосударственных ценных бумаг при их первичном размещении.

Сделки «обратного репо», совершаемые за счет пенсионных и собственных активов, заключаются на срок не более тридцати календарных дней.

Предметом операций «обратного репо», совершаемых Организацией (Фондом) с участием пенсионных и собственных активов, являются государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

3. В целях обеспечения пенсионных выплат получателям, Организация осуществляет приобретение государственных ценных бумаг Республики Казахстан из консервативного инвестиционного портфеля Фонда за счет денег, составляющих активы умеренного инвестиционного портфеля данного Фонда, на организованном или неорганизованном рынках ценных бумаг по текущей стоимости государственных ценных бумаг Республики Казахстан, сформировавшейся в консервативном инвестиционном портфеле Фонда на дату такого приобретения.

4. Лимит максимального размера остатка денег, предназначенных для инвестирования пенсионных активов, включая в совокупности деньги: на инвестиционных счетах в банке-кастодиане; на корреспондентских счетах банка-кастодиана в международных (иностранных) банках - кастодианах; на счетах банка - кастодиана в международных (иностранных) организациях - участниках международных (иностранных) депозитарно-расчетных систем, и сроки их инвестирования не устанавливается.

5. Организация заключает сделки купли - продажи:

финансовых инструментов, указанных в пункте 1 настоящего постановления, включенных в официальный список фондовой биржи, за исключением сделок, относящихся к первичному размещению ценных бумаг, по цене, не превышающей при покупке рыночную цену, установленную Методикой оценки ценных бумаг фондовой биржи (далее - Методика) еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели, при продаже - по цене, не ниже рыночной цены, установленной Методикой;

финансовых инструментов, указанных в пункте 1 настоящего постановления, обращающихся на международных (иностранных) рынках ценных бумаг, по наилучшей (максимальной или минимальной) цене либо по среднему значению котировок на покупку или продажу по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters;

по акциям акционерного общества «КазТрансОйл» (НИН KZ1C29950017) в рамках ценового коридора от семисот пятидесяти тенге до восьмисот пятидесяти тенге, установленного Комитетом по индексам и оценке ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

6. Организация заключает сделки купли – продажи финансовых инструментов, указанных в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом, седьмом и десятом подпункта 1), абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом подпункта 2) пункта 1 настоящего Постановления, по ценам, определенным Организацией в рамках ценового коридора, установленного Комитетом по индексам и оценке ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

7. Отнесение долговых ценных бумаг, указанных в пункте 1 настоящего постановления, приобретенных до или после введения в действие настоящего постановления, в категорию «финансовые инструменты, удерживаемые до погашения» не ограничивается в процентах от совокупной текущей стоимости финансовых инструментов.

8. Минимальное значение коэффициента номинального дохода составляет:

для консервативного инвестиционного портфеля семьдесят процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за соответствующий период;

для умеренного инвестиционного портфеля пятьдесят процентов от значения скорректированного средневзвешенного коэффициента номинального дохода за соответствующий период.

9. Действие следующих постановлений Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, указанных в настоящем пункте, применяется в части, не противоречащей настоящему постановлению:

1) от 26 марта 2005 года № 109 «Об утверждении Правил оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционных портфелях накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3603);

2) от 5 августа 2009 года № 180 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5789);

3) от 5 августа 2009 года № 181 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5793);

4) от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5794);

5) от 26 сентября 2009 года № 215 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5810).

10. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 24 января 2013 года, за исключением:

абзаца четвертого пункта 5, который распространяется на правоотношения, возникшие с 25 января 2013 года;

абзацев третьего, четвертого, пятого, шестого и седьмого подпункта 1), абзацев третьего, четвертого, пятого, шестого и седьмого подпункта 2) пункта 1, части первой пункта 2, пунктов 3, 4 и 7, которые распространяются на правоотношения, возникшие с 1 февраля 2013 года;

абзацев восьмого, девятого, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого, тридцать седьмого и тридцать восьмого подпункта 1), абзацев восьмого, девятого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего, тридцать четвертого, тридцать пятого, тридцать шестого и тридцать седьмого подпункта 2) пункта 1, которые распространяются на правоотношения, возникшие с 25 февраля 2013 года;

абзацев одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого и двадцать второго подпункта 1), абзацев десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого и двадцать первого подпункта 2) пункта 1, которые распространяются на правоотношения, возникшие с 11 марта 2013 года;

абзацев второго и третьего пункта 5, которые вводятся в действие после вступления в силу настоящего постановления;

и действует до 1 января 2014 года.

Действие абзаца второго подпункта 2) пункта 1 настоящего постановления распространяется на правоотношения, возникшие с 1 февраля 2013 года, и действует до 18 февраля 2013 года.

Действие абзаца десятого подпункта 1) пункта 1 настоящего постановления распространяется на правоотношения, возникшие с 1 февраля 2013 года, и действует до 11 марта 2013 года.

Действие пункта 6 настоящего постановления распространяется на правоотношения, возникшие с 1 февраля 2013 года, и действует до вступления в силу настоящего постановления.

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 10 апреля 2013 года под № 8414

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

25 февраля 2013 года

№ 71

Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» и от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.

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

**Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан
10 апреля 2013 года под № 8411*

*Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан,
признаваемых утратившими силу*

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года № 41 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2771).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 8 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года № 41 «Об утверждении Правил назначения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4043).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 187 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года № 41 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5441).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 71 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года № 41 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7123, опубликованное 19 октября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 152 (2142).

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 25 февраля 2013 года № 71

Правила назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии

Настоящие Правила назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и определяют порядок назначения и освобождения Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) председателя и членов ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда (далее - финансовая организация) и устанавливают требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии.

1. Общие положения

1. Председатель и члены ликвидационной комиссии назначаются решением уполномоченного органа (далее - решение о назначении) из числа кандидатов, представивших документы для назначения председателем либо членом ликвидационной комиссии финансовой организации (далее - кандидат) и соответствующих требованиям, установленным Правилами.

2. Председатель и члены ликвидационной комиссии, не являющиеся работниками уполномоченного органа, соответствуют требованиям, установленным пунктами 5 и 6 Правил, в течение всего периода деятельности ликвидационной комиссии.

3. Председатель и члены ликвидационной комиссии финансовой организации назначаются из числа работников уполномоченного органа в случае отсутствия у финансовой организации ликвидационной массы либо ее недостаточности для покрытия текущих расходов.

Работники уполномоченного органа не представляют документы, предусмотренные пунктами 7 и 8 Правил, и не проходят тестирование и собеседование.

4. Объявление о проведении мероприятий по отбору кандидатов на вакантную должность председателя и (или) члена (членов) ликвидационной комиссии финансовой организации публикуется уполномоченным органом на Интернет-ресурсе уполномоченного органа в течение трех рабочих дней с даты подачи уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций заявления о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) финансовой организации.

2. Требования, предъявляемые к кандидатам

5. К кандидату предъявляются следующие требования:

наличие высшего экономического или юридического образования или образования в области бухгалтерского учета и аудита;

знание нормативных правовых актов, регламентирующих осуществление ликвидационных процедур финансовых организаций и иных юридических лиц.

6. Председателем либо членом ликвидационной комиссии финансовой организации не может быть назначено лицо:

имеющее непогашенную судимость;

в отношении которого установлено наличие фактов нарушения требований законодательства Республики Казахстан в части проведения ликвидационных процедур в финансовой организации, неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных обязанностей при осуществлении ликвидационных процедур, совершения действий, ущемляющих интересы отдельных кредиторов либо предоставляющих преимущества другим, совершения иных действий (бездействия) (для лица, ранее являвшегося руководителем финансовой организации (филиала), председателем или членом ликвидационной комиссии);

имеющее в течение трех последних лет факты расторжения трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным подпунктами 7), 9), 10), 13) пункта 1 статьи 54 Трудового кодекса Республики Казахстан от 15 мая 2007 года;

ранее являвшееся первым руководителем (председателем Правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером финансовой организации или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации данной финансовой организации и другого юридического лица (в том числе по основанию банкротства). Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации финансовой организации (включая основание признания ее банкротом);

являющееся учредителем (участником, акционером) либо должностным лицом должника или кредитора ликвидируемой финансовой организации, за исключением должностного лица организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, или Фонда гарантирования страховых выплат;

являющееся учредителем (участником, акционером) либо должностным лицом ликвидируемой финансовой организации;

являющееся дебитором либо кредитором ликвидируемой финансовой организации;

являющееся аффилированным по отношению к ликвидируемой финансовой организации.

3. Рассмотрение документов, представляемых для назначения председателем либо членом ликвидационной комиссии финансовой организации, и принятие решения о назначении

7. Кандидат, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 8, 12 Правил, представляет в уполномоченный орган заявление о назначении его председателем или членом ликвидационной комиссии финансовой организации, наименование которой указывается в заявлении, с приложением следующих документов:

1) нотариально засвидетельствованной копии документа, удостоверяющего личность кандидата;

2) нотариально засвидетельствованной копии диплома о высшем образовании;

3) нотариально засвидетельствованных копий трудовой книжки или трудового договора;

4) копий документов, свидетельствующих о том, что кандидат ранее являлся председателем либо членом ликвидационной комиссии (при наличии таковых);

5) справки об отсутствии судимости;

6) анкеты кандидата на назначение его председателем либо членом ликвидационной комиссии по форме согласно приложению к Правилам;

7) описи представленных документов.

8. Кандидат, являющийся председателем или членом ликвидационной комиссии иной финансовой организации, либо являвшийся председателем или членом ликвидационной комиссии иной финансовой организации в течение года, предшествующего дате подачи заявления на вакантную должность, представляет заявление о назначении его председателем или членом ликвидационной комиссии финансовой организации, наименование которой указывается в заявлении, с приложением следующих документов:

1) копий документов, свидетельствующих о том, что кандидат является либо ранее являлся председателем либо членом ликвидационной комиссии;

2) анкеты кандидата на назначение его председателем либо членом ликвидационной комиссии по форме согласно приложению к Правилам;

3) справку об отсутствии судимости.

9. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня поступления документов, указанных в пунктах 7 и 8 Правил, рассматривает заявление и документы на их соответствие требованиям, установленным Правилами. При проверке представленных кандидатом документов на предмет соответствия требованиям, установленным Правилами, уполномоченный орган направляет запросы в государственные органы и(или) иным лицам.

10. Если документы, представленные в уполномоченный орган, не соответствуют требованиям Правил, они возвращаются кандидату без рассмотрения. Копии возвращенных документов приобщаются к делу кандидата.

Повторно представленные документы кандидата считаются вновь поступившими и рассматриваются в порядке, установленном Правилами.

11. По результатам рассмотрения представленных документов на соответствие требованиям Правил соответствующим структурным подразделением уполномоченного органа готовится заключение по кандидатуре (ам), допущенной (ым) к тестированию и собеседованию.

Данное заключение прилагается к пакету документов, представленных кандидатом.

Для кандидата, ранее являвшегося руководителем финансовой организации (филиала) или назначавшегося председателем либо членом ликвидационной комиссии, в заключении указываются сведения о его деятельности в названных должностях, о допущенных им нарушениях, состоянии ликвидационных процедур в финансовой организации.

12. Кандидат, являющийся работником организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, или Фонда гарантирования страховых выплат, соответствует требованиям, установленным пунктами 5 и 6 Правил.

Кандидат, являющийся работником организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, или Фонда гарантирования страховых выплат, не представляет документы, предусмотренные пунктами 7 и 8 Правил.

Основанием для допуска указанного кандидата к собеседованию является ходатайство организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, или Фонда гарантирования страховых выплат.

13. Соответствующее структурное подразделение уполномоченного органа за семь рабочих дней до проведения тестирования уведомляет кандидата в письменном виде о дате и месте проведения тестирования.

В случае неявки кандидата в установленный срок по уважительным причинам для прохождения тестирования, кандидат сообщает об этом в уполномоченный орган с указанием причин неявки. Уполномоченный орган устанавливает ему новый срок для прохождения тестирования и уведомляет об этом кандидата за три рабочих дня до проведения тестирования.

Тестирование кандидатов проводится методом компьютерного тестирования в течение 45 минут по 30 вопросам.

Во время тестирования кандидатов в одном помещении с тестируемым лицом разрешается присутствие только сотрудников ответственного подразделения уполномоченного органа.

При прохождении тестирования кандидата не допускается использование каких-либо письменных, электронных или других информационных материалов. Нарушение изложенных в настоящем пункте условий приравнивается к отрицательному результату тестирования.

При получении положительного результата тестирования (не менее 70% правильных ответов) кандидат считается допущенным к собеседованию.

Кандидат подлежит ознакомлению с результатами теста под роспись немедленно после прохождения тестирования.

14. Собеседование проводится квалификационной комиссией, создаваемой на основании приказа первого руководителя уполномоченного органа. Квалификационную комиссию возглавляет Председатель (первый руководитель уполномоченного органа). В состав квалификационной комиссии входят заместитель первого руководителя уполномоченного органа и работники структурных подразделений уполномоченного органа. Решения квалификационной комиссии принимаются простым большинством

голосов присутствующих на заседании квалификационной комиссии.

Итоги собеседования оформляются протоколом квалификационной комиссии.

Целью собеседования является установление наличия знаний кандидата нормативных правовых актов, регламентирующих порядок осуществления ликвидационных процедур финансовых организаций и иных юридических лиц, соответствия кандидатов требованиям, установленным Правилами, а также выявление профессиональных знаний, способностей и личностных качеств кандидатов.

15. Решение о назначении принимается уполномоченным органом на основании подготовленного заключения и протокола квалификационной комиссии и оформляется в виде приказа первого руководителя (лица, исполняющего его обязанности) уполномоченного органа. В приказе первого руководителя (лица, исполняющего его обязанности) уполномоченного органа о назначении указываются наименование ликвидируемой финансовой организации, фамилии, имени и, при наличии, отчества председателя и членов ликвидационной комиссии, реквизиты документов, удостоверяющих их личности.

16. Копия приказа первого руководителя (лица, исполняющего его обязанности) уполномоченного органа направляется средствами связи, обеспечивающими фиксирование его отправки, или вручается нарочно кандидату, назначенному председателем или членом ликвидационной комиссии, в течение трех рабочих дней со дня подписания приказа.

17. Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней направляет письменное уведомление кандидату, не прошедшему собеседование и не назначенному председателем или членом ликвидационной комиссии.

18. В случае наличия вакантной должности председателя или члена-руководителя подразделения ликвидационной комиссии финансовой организации в регионе допускается приказом уполномоченного органа временное возложение исполнения обязанностей на другого члена ликвидационной комиссии либо на привлеченного работника ликвидационной комиссии на срок до трех месяцев без представления установленных Правилами документов и прохождения тестирования и собеседования.

19. Уполномоченный орган не назначает кандидата председателем или членом ликвидационной комиссии финансовой организации в случаях:

- 1) наличия недостоверной информации в представленных документах;
- 2) наличия документов и сведений о фактах нарушения требований законодательства Республики Казахстан в части проведения ликвидационных процедур в финансовой организации, неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных обязанностей, совершения действий, ущемляющих интересы отдельных кредиторов либо предоставляющих преимущества другим кредиторам, совершения иных действий (бездействия) (для лица, ранее являвшегося руководителем финансовой организации (филиала), председателем или членом ликвидационной комиссии);
- 3) несоответствия его требованиям, установленным Правилами;
- 4) отрицательного результата тестирования и (или) собеседования либо неявки на тестирование и (или) собеседование без уважительной причины.

4. Освобождение председателя и (или) членов ликвидационной комиссии от исполнения обязанностей

20. Уполномоченный орган освобождает председателя и (или) членов ликвидационной комиссии от исполнения обязанностей по следующим основаниям:

- 1) неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение председателем и (или) членами ликвидационной комиссии своих обязанностей;
- 2) нарушение требований гражданского, финансового законодательства и законодательства о социальном обеспечении в части проведения ликвидационных процедур юридических лиц и Правил;
- 3) решение уполномоченного органа о назначении председателя и (или) членов ликвидационной комиссии из числа работников уполномоченного органа в соответствии с пунктом 3 Правил;
- 4) ходатайство председателя либо члена ликвидационной комиссии об освобождении от исполнения обязанностей по собственному желанию;
- 5) ходатайство организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, или Фонда

гарантирования страховых выплат об освобождении от исполнения обязанностей председателя или члена ликвидационной комиссии своего работника.

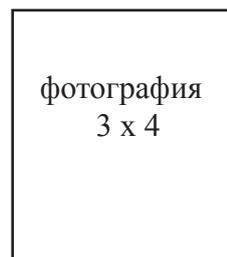
21. Соответствующее структурное подразделение уполномоченного органа на основании отчетов ликвидационной комиссии, актов проведенных проверок деятельности ликвидационной комиссии, ходатайств и иных материалов готовит заключение.

22. Решение об освобождении председателя и (или) членов ликвидационной комиссии от исполнения обязанностей принимается уполномоченным органом на основании подготовленного заключения и протокола квалификационной комиссии.

23. Копия решения об освобождении от исполнения обязанностей направляется средствами связи, обеспечивающими фиксирование его отправки или вручается нарочно председателю и (или) членам ликвидационной комиссии в течение трех рабочих дней со дня его подписания.

Приложение
к Правилам назначения и
освобождения ликвидационной
комиссии принудительно
ликвидируемых банка, страховой
(перестраховочной) организации
и накопительного пенсионного
фонда и требованиям,
предъявляемым к председателю и
членам ликвидационной комиссии

Форма



АНКЕТА

*кандидата на назначение его председателем либо членом
ликвидационной комиссии*

_____ (полное наименование принудительно ликвидируемой финансовой организации)

_____ 20__ года

(дата)

Наименование должности _____

Биографические данные:

1. Фамилия, имя, при наличии - отчество

(указывать полностью)

2. Адрес места жительства (в том числе указание почтового индекса)

3. Дата и место рождения

4. Гражданство

5. Полные реквизиты документа, удостоверяющего личность

6. Регистрация по месту жительства

7. Полный номер контактного телефона

8. Данные об образовании (включая курсы повышения квалификации):

под-пункт	наименование учебного заведения, факультета (отделения, специальности)	период обучения	присвоенная квалификация	реквизиты диплома об образовании, сертификата, свидетельств	место нахождения учебного заведения
1.					
2.					
...					

9. Любая другая информация, которую считаете важной для объективного определения Вашей квалификации и компетентности:

10. Прямое и (или) косвенное участие в уставном капитале финансовых организаций и юридических лиц:

подпункт	наименование и место нахождения юридического лица	уставные виды деятельности юридического лица	сумма и доля Вашего участия в уставном капитале данного юридического лица
1.			
2.			
...			

11. Сведения о полученных займах:

подпункт	наименование (имя лица) и место нахождения лица, выдавшего займ	сумма основного долга по займу	дата выдачи займа	дата погашения займа	сумма задолженности на текущий момент	ставка вознаграждения по займу (в % годовых)
1.						
2.						
...						

12. Привлекались ли Вы к административной ответственности за совершение правонарушений на финансовом рынке?

13. Являлись ли Вы в прошлом руководящим работником финансовой организации или другого юридического лица, принудительно ликвидируемого или признанного банкротом?

(наименование организации, должность, период работы, дата вынесения судом решения о ликвидации (банкротстве), причина ликвидации (банкротства)

14. Имеете ли Вы непогашенную судимость?

15. Имеются ли в отношении Вас факты нарушения требований законодательства Республики Казахстан в части проведения ликвидационных процедур в финансовой организации, неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных обязанностей при осуществлении ликвидационных процедур, совершения действий, ущемляющих интересы отдельных кредиторов либо предоставляющих преимущества другим, совершения иных действий (бездействия)?

При наличии таковых, укажите какие _____

(наименование организации, должность, период работы)

16. Имеются ли у Вас в течение трех последних лет факты расторжения трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным подпунктами 7), 9), 10), 13) пункта 1 статьи 54 Трудового кодекса Республики Казахстан от 15 мая 2007 года? _____

17. Являлись ли Вы ранее первым руководителем (председателем Правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером финансовой организации или другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации данной финансовой организации и другого юридического лица (в том числе по основанию банкротства)? _____

_____ (наименование организации, должность, период работы, дата вынесения судом решения о ликвидации (банкротстве), причина ликвидации (банкротства)

18. Являетесь ли Вы учредителем (участником, акционером) либо должностным лицом должника или кредитора ликвидируемой финансовой организации? _____

19. Являетесь ли Вы учредителем (участником, акционером) либо должностным лицом ликвидируемой финансовой организации? _____

20. Являетесь ли Вы дебитором либо кредитором ликвидируемой финансовой организации? _____

21. Являетесь ли Вы аффилированным лицом по отношению к ликвидируемой финансовой организации? _____.

Подпись _____

Дата _____

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 февраля 2013 года

№ 73

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

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

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

2. Банки второго уровня осуществляют прогнозный расчет фактора, предусмотренного подпунктом 9) пункта 1 Правил, по состоянию на 1 января 2014 года.

В случае выявления фактора, предусмотренного подпунктом 9) пункта 1 Правил, банки второго уровня в срок до 1 октября 2013 года представляют в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан план мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с его деятельностью, в соответствии с пунктом 4 Правил.

3. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 380 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8322).

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 апреля 2013 года № 8416

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

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

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) применяет к банку меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка.

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

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

16) увеличение отношения операционных расходов к совокупной сумме доходов;

17) снижение коэффициентов ликвидности.

Заем (классифицированный, совокупный) - это сумма непогашенного основного долга.

Под резервами понимаются резервы, сформированные в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).

Под чистыми классифицированными займами понимается сумма непогашенного основного долга классифицированных займов, за вычетом созданных по ним резервов, сформированных в соответствии с требованиями МСФО.

В расчет классифицированных займов включаются займы, размер резервов (в процентах) от суммы непогашенного основного долга по которым сформирован на уровне не менее 10 (десяти) процентов.

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

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

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

3) нахождение коэффициента достаточности собственного капитала (К1-2) ниже уровня, превышающего на 0,025 (включительно) минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала (К1-2), установленное постановлением № 358.

Требования настоящего подпункта распространяются на банки, определенные системообразующими уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган);

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

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

при условии:

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

где:

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 20\%,$$

где:

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

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

С 1 января 2014 года указанное соотношение составляет не более 15 (пятнадцати) процентов;

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

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

где:

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

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

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

$$\frac{\text{КДЗ}_{(6)}}{\text{ДЗ}_{(6)}} - \frac{\text{КДЗ}_{(0)}}{\text{ДЗ}_{(0)}} \geq 5 \text{ процентных пунктов.}$$

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается дебиторская задолженность размер резервов (в процентах) по которой сформирован на уровне не менее 10 (десяти) процентов;

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

$$\frac{\text{АД}_{(6)}}{\text{А}_{(6)}} < \frac{\text{АД}_{(5)}}{\text{А}_{(5)}} < \frac{\text{АД}_{(4)}}{\text{А}_{(4)}} < \frac{\text{АД}_{(3)}}{\text{А}_{(3)}} < \frac{\text{АД}_{(2)}}{\text{А}_{(2)}} < \frac{\text{АД}_{(1)}}{\text{А}_{(1)}} < \frac{\text{АД}_{(0)}}{\text{А}_{(0)}},$$

где:

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

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

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

$$\frac{\text{АД}_{(6)}}{\text{А}_{(6)}} - \frac{\text{АД}_{(0)}}{\text{А}_{(0)}} \leq -5 \text{ процентных пунктов;}$$

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

где:

НЧП (НУ)_(n) - нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток), полученная за период с начала соответствующего финансового года до конца рассматриваемого месяца;

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

K_к - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

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

где M – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

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

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

где:

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

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

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

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

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

Чистая процентная маржа рассчитывается как отношение чистого процентного дохода банка (доходы, связанные с получением вознаграждения, за минусом расходов, связанных с выплатой вознаграждения) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ЧПМ\%_{(n)} = \frac{ЧД_{(n)}}{Аср_{(n)}} * K_k,$$

где:

ЧПМ_(n) - чистая процентная маржа;

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

$$ЧД_{(n)} = ДС\%_{(n)} - Рс\%_{(n)},$$

где:

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

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

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

K_k - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

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

где M – количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Доходы, связанные с получением вознаграждения, включают в себя:

доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам;

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

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

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

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

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

доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам (за исключением доходов в виде положительной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и международных финансовых организаций, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости срочного вклада, привлеченного от клиентов, доходов в виде отрицательной корректировки стоимости условного вклада, привлеченного от клиентов, доходов, связанных с получением вознаграждения по финансовым активам, переданным в доверительное (трастовое) управление);

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

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

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

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

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

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

Спрэд₍₆₎ – Спрэд₍₁₎ ≤ –1 процентного пункта.

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

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

где:

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

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

К_к - коэффициент корректировки, который рассчитывается по формуле:

$$К_{к} = \frac{12}{M},$$

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

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

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

где:

АД_(0,2,...n)- активы, приносящие доход, на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

ОР_{ср(n)} - средняя величина обязательств, влекущих расход, за определенный рассматриваемый период, рассчитываемая по формуле:

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

где:

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

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

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

корреспондентские счета;

требования к Национальному Банку Республики Казахстан;

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

вклады, размещенные в других банках;

займы, предоставленные другим банкам;

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

требования к клиентам;

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами;
инвестиции в капитал и субординированный долг;
ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
прочие долговые инструменты в категории «займы и дебиторская задолженность».

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

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

корреспондентские счета;

вклады до востребования других банков;

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

займы, полученные от международных финансовых организаций;

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

займы овернайт;

срочные вклады;

обязательства перед клиентами;

операции «РЕПО» с ценными бумагами;

выпущенные в обращение ценные бумаги;

субординированные долги.

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

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам;

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

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

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков (за исключением расходов в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от других банков, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного другим банкам);

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

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

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт;

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

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (за исключением расходов, связанных с выплатой вознаграждения по финансовым активам, принятым в доверительное управление, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по просроченной задолженности по прочим операциям с клиентами, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу, расходов, связанных с выплатой вознаграждения по указаниям, неисполненным в срок, комиссионного

вознаграждения по принятым вкладам, расходов в виде отрицательной корректировки стоимости займа, предоставленного клиентам, расходов по амортизации премии по учтенным векселям, расходов по амортизации премии по займам, предоставленным клиентам);

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

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

расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу;

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

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

где:

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

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

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

Операционные расходы (ОПР) включают в себя:

расходы по оплате труда и обязательным отчислениям;

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

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

амортизационные отчисления;

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

неустойка (штраф, пеня);

расходы по аренде;

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

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

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

Требования подпунктов 7) и 8) настоящего пункта не распространяется на акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана».

При расчете показателей, установленных подпунктами 4), 5), 6) и 7) настоящего пункта, в расчет совокупных, а также классифицированных займов не включается портфель однородных кредитов.

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

3. Комитет осуществляет анализ финансового положения банка для выявления факторов, влияющих

на ухудшение финансового положения банка, ежемесячно на базе данных регуляторной отчетности.

При расчете показателей, установленных подпунктами 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) и 12) пункта 2 Правил Комитет осуществляет анализ финансового положения банка, на основе рассчитанных факторов начиная с 1 января 2013 года по мере накопления используемой для расчета факторов информации.

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

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

- 1) детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка;
- 2) прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность банка;
- 3) меры по улучшению данного фактора, то есть доведения до уровня, не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности банка;
- 4) сроки исполнения плана мероприятий (с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий);
- 5) ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий.

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

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

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

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

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

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

5. В случае выявления фактора, указанного в подпункте 3) пункта 2 Правил, и при неодобрении плана мероприятий Комитет применяет к банку и (или) его акционерам меру раннего реагирования посредством предъявления требования по прекращению начисления и (или) выплате дивидендов в соответствии с представленной ниже таблицей:

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

Одобрение плана мероприятий осуществляется в случаях достижения уровня превышения

коэффициента достаточности собственного капитала посредством снижения активов, взвешенных по степени риска, а также увеличения в течение шести последовательных месяцев:

уставного капитала банка;

нераспределенного чистого дохода;

резервов, сформированных за счет нераспределенного чистого дохода.

6. Банк, определенный системообразующим, а также банк, осуществляющий (осуществивший) реструктуризацию в соответствии с Законом о банках, ежегодно в срок до 1 марта отчетного года представляет в Комитет прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1), 8), 13), 15), 16) и 17) пункта 1 Правил. Прогноз изменения показателей составляется до окончания финансового года.

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

Комитет осуществляет проверку соответствия прогнозных значений показателей текущим значениям.

В случае выявления в прогнозе изменения показателей факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, Комитет осуществляет мероприятия, предусмотренные пунктом 4 Правил.

Прогноз изменения показателей, указанных в подпунктах 1), 8) и 13) пункта 1 Правил, дополняется оценкой эффекта влияния стрессового сценария.

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

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

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

25 февраля 2013 года

№ 77

«О приостановлении действий некоторых пунктов постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 240 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов»

В целях исполнения поручения Главы государства по совершенствованию пенсионной системы Республики Казахстан, а также приостановления переводов пенсионных накоплений из накопительного пенсионного фонда в страховую организацию Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Приостановить до 1 января 2014 года:

1) действие пунктов 18, 19, 20, 21, 22, 23 Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2462);

2) действие пунктов 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, а также приложения 2 и 4 к Правилам перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов, утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 240 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5517, опубликованное 17 февраля 2009 года в газете «Юридическая газета» № 24 (1621).

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

**Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан
10 апреля 2013 года под № 8410*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

29 марта 2013 года

№ 79

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам применения ограниченных мер воздействия

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 166 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7720, опубликованное 23 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 282-283 (27101-27102)), следующие изменения:

в Правилах применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Применение уполномоченным органом ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицам, обладающим признаками крупного участника, крупным участникам накопительного пенсионного фонда производится с учетом одного или нескольких из следующих факторов:

1) уровня риска.

Под риском для целей Правил понимается вероятность возникновения негативных последствий в виде нарушения прав и свобод граждан, нанесения ущерба интересам общества и государству в результате неисполнения и (или) неполного исполнения накопительным пенсионным фондом требований, установленных в сфере гражданского, финансового законодательства и законодательства о социальном обеспечении (далее – законодательство Республики Казахстан), при осуществлении деятельности, а также ухудшения финансового состояния накопительного пенсионного фонда;

2) способности скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры воздействия;

3) характера нарушения и возможных последствий для накопительного пенсионного фонда;

4) частоты и продолжительности нарушения;

5) размеров убытков накопительного пенсионного фонда в результате допущенного нарушения;

6) осведомленности руководящих работников накопительного пенсионного фонда о допущенном нарушении;

7) общего финансового состояния накопительного пенсионного фонда.

Общее финансовое состояние накопительного пенсионного фонда определяется на основании данных отчетности, материалов проверок, аудиторских отчетов, выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также результатов взаимодействия руководства накопительного пенсионного фонда с акционерами с целью получения финансовой поддержки в случае

ухудшения финансового состояния накопительного пенсионного фонда.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 167 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7736, опубликованное 23 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 282-283 (27101-27102)), следующие изменения:

в Правилах применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Применение уполномоченным органом ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, производится с учетом одного или нескольких из следующих факторов:

1) уровня риска.

Под риском для целей Правил понимается вероятность возникновения негативных последствий в виде нарушения прав и свобод граждан, нанесения ущерба интересам общества и государству в результате неисполнения и (или) неполного исполнения субъектом рынка ценных бумаг требований, установленных в сфере гражданского, финансового законодательства и законодательства о социальном обеспечении (далее – законодательство Республики Казахстан), при осуществлении деятельности, а также ухудшения финансового состояния субъекта рынка ценных бумаг;

- 2) способности скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры воздействия;
- 3) характера нарушения и возможных последствий для субъекта рынка ценных бумаг;
- 4) частоты и продолжительности нарушения;
- 5) размеров убытков субъекта рынка ценных бумаг в результате допущенного нарушения;
- 6) осведомленности руководящих работников субъекта рынка ценных бумаг о допущенном нарушении;
- 7) общего финансового состояния субъекта рынка ценных бумаг.

Общее финансовое состояние субъекта рынка ценных бумаг определяется на основании данных отчетности, материалов проверок, аудиторских отчетов, выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также результатов взаимодействия руководства субъекта рынка ценных бумаг с акционерами с целью получения финансовой поддержки в случае ухудшения финансового состояния субъекта рынка ценных бумаг.».

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

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан от 13.05.2013г. под № 8457