



# ВЕСТНИК

## Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 7 Официальные курсы иностранных валют
- 8 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 16 Информация о функционировании платежных систем Казахстана за I квартал 2013 года
- 19 Нормативные правовые акты

№ 5  
1-15 марта 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 статистики;

Дюгай Н. Н. – директор Департамента платежного баланса и валютного регулирования;

Нажимеденова С.Ж. – начальник отдела переводов и внедрения государственного языка  
Департамента по работе с персоналом;

ответственная за выпуск:

Жетибаева М.Б. – эксперт управления общественных связей Департамента  
организационной работы, внешних и общественных связей.

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года



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

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПРЕСС-РЕЛИЗ № 6  
1 марта 2013 года**

*О выпуске в обращение памятной монеты,  
посвященной 100-летию со дня рождения М.Тулебаева*

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 1 марта 2013 года памятной монеты, посвященной 100-летию со дня рождения М. Тулебаева из сплава нейзильбер номиналом 50 тенге.

На лицевой стороне (аверсе) памятной монеты в верхней части изображен герб Республики Казахстан. Справа от изображения герба расположена аббревиатура «ҚҰБ». В нижней части надпись «50 ТЕНГЕ» обозначающая номинал монеты. Слева и справа от номинала изображен элемент национального орнамента. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и выступающий кант.



На оборотной стороне (реверсе) монеты на фоне нотного стана расположено изображение памятника М.Тулебаеву, расположенного в г.Алматы. В левой части надпись «МУҚАН ТҮЛЕБАЕВ» на государственном языке и числа «1913-2013» обозначающие дату рождения и год чеканки монеты. По окружности выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монеты рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монета изготовлена из сплава «нейзильбер», диаметр – 31 мм, масса – 11,17 грамм, тираж – 100 тысяч штук.

Памятные монеты 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**

13 марта 2013 года исполняется 100 лет со дня рождения композитора, педагога и общественного деятеля, народного артист СССР, заслуженного деятеля искусств Каз.ССР, лауреата Государственной премии СССР Тулебаева Мукана Тулебаевича.

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.

Одна тысяча экземпляров памятных монет упакована для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки.

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

*Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 270-46-39,  
+7 (727) 270-49-98; E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz), [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)*

**ПРЕСС-РЕЛИЗ № 7**  
**4 марта 2013 года**

*О применении санкций за ненадлежащее выполнение банками процедур финансового мониторинга, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»*

За ненадлежащее выполнение банками процедур финансового мониторинга, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», Правлением Национального Банка Республики Казахстан 25 февраля 2013 года приняты постановления о приостановлении действия лицензий на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданных АО «Темірбанк», АО «Kaspi Bank», АО «Банк ЦентрКредит», ДБ АО «Сбербанк России», в части организации обменных операций с наличной иностранной валютой, сроком на 1 месяц.

В соответствии с принятыми решениями банки АО «Темірбанк», АО «Kaspi Bank», АО «Банк ЦентрКредит», ДБ АО «Сбербанк России» не вправе в период с 28 февраля по 28 марта 2013 года проводить операции с клиентами по покупке и продаже наличной иностранной валюты. В период до возобновления действия лицензии (до 28 марта 2013 года) банкам необходимо принять меры к устранению выявленных недостатков в системе внутреннего контроля и процедурах сбора сведений и информирования об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

Временное приостановление осуществления указанными банками операций с клиентами по покупке и продаже наличной иностранной валюты не ограничивает проведение этими банками конверсионных операций с клиентами в безналичном порядке и операций снятия (зачисления) наличной иностранной валюты со счетов (на счета), открытые в банке в иностранной валюте.

Обслуживание любых депозитов и счетов, как физических, так и юридических лиц в любой валюте, будет осуществляться без каких-либо изменений.

Предоставление услуг населению по покупке и продаже наличной иностранной валюты в любом необходимом объеме осуществляется в прежнем режиме обменными пунктами других банков и уполномоченных организаций.

Справочно: По состоянию на 1 февраля 2013 года в Республике Казахстан зарегистрировано 3007 обменных пунктов уполномоченных банков и уполномоченных организаций.

*Более подробную информацию можно получить по телефонам:  
+7 (727)2704-639; E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz) ([www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz))*

**ПРЕСС-РЕЛИЗ № 8**  
**6 марта 2013 года**

*О ситуации на финансовом рынке*

**1. Инфляция**

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в феврале 2013 года инфляция сложилась на уровне 0,8% (в феврале 2012 года – 0,4%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,4% (на 0,6%), на непродовольственные товары – на 0,2% (на 0,3%), на платные услуги – на 1,8% (на 0,2%).

На рынке продовольственных товаров в феврале 2013 года в наибольшей степени подорожали фрукты и овощи – на 1,7%, в том числе капуста – на 4,0%, свекла – на 3,9%, картофель – на 2,9%, а также манная крупа – на 1,9%, макаронные изделия – на 1,4%, мука – на 1,1%, молочные продукты – на 0,6%, рыба и морепродукты – на 0,5%. Вместе с тем, цены на сахар и гречневую крупу снизились на 0,5%.

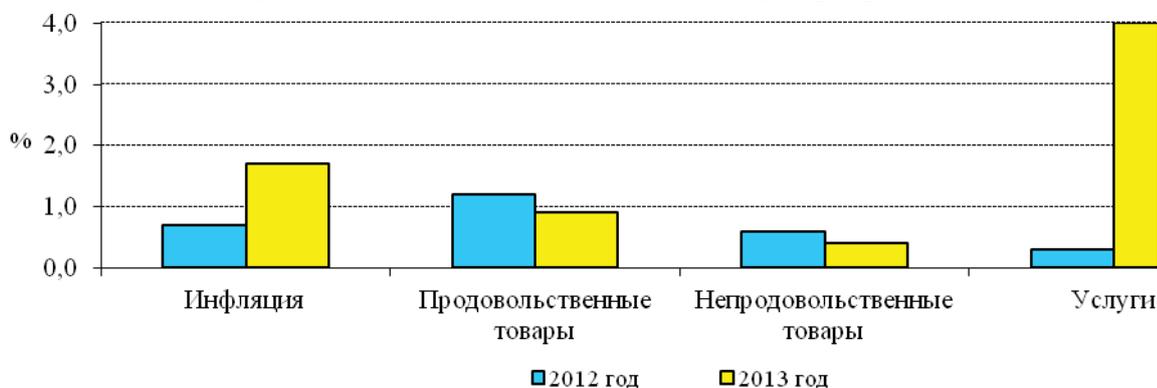
В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,3%, предметы домашнего обихода – на 0,4%, медикаменты – на 0,2%. Стоимость бензина снизилась незначительно на 0,4%, дизельного топлива – на 1,3%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунального хозяйства выросла на 1,3%. При этом тарифы за холодную воду выросли на 7,2%, канализацию – на 15,1%, электроэнергию – на 1,7%, аренду жилья – на 1,1%. Кроме того, за февраль 2013 года поднялись цены на услуги связи на 11,0%, в том числе услуги телефонной и факсимильной связи – на 13,2%, а также медицинские услуги – на 1,1%. Услуги транспорта подешевели в цене на 0,5%.

За январь-февраль 2013 года инфляция составила 1,7% (за январь-февраль 2012 года – 0,7%). Продовольственные товары с начала 2013 года стали дороже на 0,9% (1,2%), непродовольственные товары – на 0,4% (0,6%), платные услуги – на 4,0% (0,3%) (График 1).

График 1

**Инфляция и ее составляющие за январь-февраль 2012 и 2013 гг.**



В феврале 2013 года инфляция в годовом выражении составила 7,0% (в декабре 2012 года – 6,0%). Продовольственные товары за последние 12 месяцев стали дороже на 5,0% (на 5,3%), непродовольственные товары – на 3,3% (на 3,5%), платные услуги – на 13,4% (на 9,3%).

**2. Международные резервы и денежные агрегаты**

В феврале 2013 года произошло снижение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка снизились на 1,1% до 26,6 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 5,8%). Чистые международные резервы Национального Банка уменьшились на 1,1% и составили 26,1 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 5,9%) в основном за счет продажи валюты в целях пополнения активов Национального фонда. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за февраль 2013 года сократились на 1,1%. Активы в золоте уменьшились на 1,0% в результате проведенных операций и снижения его цены на мировых рынках.

За февраль 2013 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 59,5 млрд. долл. США), выросли на 0,8% до 86,2 млрд. долл. США (с начала года – рост на 0,1%).

За февраль 2013 года денежная база сжалась на 4,3% и составила 2628,8 млрд. тенге (с начала года – сжатие на 9,0%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 4,1% до 2559,9 млрд. тенге.

За январь 2013 года денежная масса снизилась на 0,3% до 10495,9 млрд. тенге. Объем наличных денег в обращении уменьшился на 6,9% до 1422,4 млрд. тенге, депозиты в банковской системе увеличились на 0,9% и составили 9073,5 млрд. тенге. Доля депозитов в структуре денежной массы выросла с 85,5% в декабре 2012 года до 86,4% в январе 2013 года вследствие роста объема депозитов на фоне сокращения объема наличных денег в обращении.

Денежный мультипликатор увеличился с 3,64 в декабре 2012 года до 3,82 по итогам января 2013 года. Основной причиной роста денежного мультипликатора послужили более низкие темпы снижения денежной массы по сравнению с темпами сжатия денежной базы.

### 3. Валютный рынок

В феврале 2013 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 150,23–150,88 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 150,37 тенге за доллар США.

В феврале 2013 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах увеличился по сравнению с январем 2013 года на 28,3% и составил 4,2 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций снизился на 1,7% и составил 1,7 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке увеличился на 16,2% и составил 5,8 млрд. долл. США.

### 4. Рынок государственных ценных бумаг

В феврале 2013 года состоялось 5 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 12-месячные МЕККАМ (24,3 млрд. тенге), 4-летние МЕОКАМ (2,1 млрд. тенге), 5-летние МЕОКАМ (9,8 млрд. тенге), 6-летние МЕУКАМ (15,1 млрд. тенге), 19-летние МЕУЖКАМ (5,0 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 12-месячным МЕККАМ – 2,90%, по 5-летним МЕОКАМ – 4,04%, 4-летним МЕОКАМ – 3,23%, по 6-летним МЕУКАМ – 5,75%, по 19-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец февраля 2013 года составил 3003,8 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 1,9%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии нот Национального Банка за февраль 2013 года по сравнению с январем 2013 года увеличился на 61,4% и составил 18,5 млрд. тенге.

При этом состоялось 2 аукциона по размещению 3-месячных нот (10,1 млрд. тенге и 8,4 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным нотам составила 1,05%

Объем нот в обращении на конец февраля 2013 года по сравнению с январем 2012 года сократился на 17,1% и составил 124,9 млрд. тенге.

### 5. Межбанковский денежный рынок

В январе 2013 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с декабрем 2012 года увеличился на 60,3%, составив в эквиваленте 2608,8 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов вырос в 2,6 раза и составил 317,4 млрд. тенге (12,2% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в январе 2013 года выросла с 1,23% до 1,28%.

В январе 2013 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с декабрем 2012 года увеличился на 53,4% и составил 14,8 млрд. долл. США (85,5% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в январе 2013 года снизилась с 0,13% до 0,09%.

Объемы размещения депозитов в евро и рублях незначительны – 0,2 и 2,2% от общего объема

размещенных депозитов соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте уменьшилась за январь 2013 года с 92,5% до 87,8% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, уменьшилась с 92,1% до 87,4% от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в январе 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года вырос почти в 3 раза до 312,5 млрд. тенге.

## 6. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за январь 2013 года повысился на 0,9% до 9073,5 млрд. тенге. Депозиты, как юридических, так и физических лиц повысились за месяц, также на 0,9% до 5671,1 млрд. тенге и 3402,4 млрд. тенге, соответственно.

В январе 2013 года объем депозитов в иностранной валюте увеличился на 4,2% до 2795,9 млрд. тенге (юридические лица – рост на 7,6%, физические лица – рост на 0,6%), в национальной валюте – понизился на 0,5% до 6277,6 млрд. тенге (юридические лица – снижение на 1,3%, физические лица – рост на 1,1%). Удельный вес депозитов в тенге уменьшился за месяц с 70,2% до 69,2%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за январь 2013 года на 0,9% до 3438,5 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 1,0% до 2093,6 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 0,6% до 1344,9 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге увеличился за месяц с 60,8% до 60,9%.

Срочные депозиты за январь 2013 года понизились на 0,4% до 5911,2 млрд. тенге. В составе срочных депозитов тенговые депозиты повысились на 0,5% до 3980,4 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте – понизились на 2,3% до 1930,8 млрд. тенге.

В январе 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 3,0% (в декабре 2012 года -3,6%), а по депозитам физических лиц – 7,9% (8,3%).

## 7. Кредитный рынок.

Общий объем кредитования банками экономики за январь 2013 года понизился на 0,6%, составив 9902,4 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте понизился на 0,3% до 7018,2 млрд. тенге, в иностранной валюте – снизился на 1,1% до 2884,2 млрд. тенге. Удельный вес кредитов в тенге повысился за месяц с 70,7% до 70,9%.

Долгосрочное кредитование в январе 2013 года повысилось на 0,3%, составив 8024,9 млрд. тенге, краткосрочное – понизилось на 4,0% до 1877,5 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов повысился за месяц с 80,4% до 81,0%.

Объем кредитов юридическим лицам за январь 2013 года уменьшился на 1,1% до 7022,8 млрд. тенге, физическим лицам – повысился на 0,9% до 2879,7 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам увеличился за месяц с 28,7% до 29,1%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за январь 2013 года понизилось на 1,5% до 1391,2 млрд. тенге, что составляет 14,0% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 19,8%), строительство (14,0%), промышленность (11,9%), транспорт (4,2%) и сельское хозяйство (3,3%).

В январе 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,6% (в декабре 2012 года – 10,3%), физическим лицам – 22,0% (21,2%).

**ПРЕСС - РЕЛИЗ № 9**  
**14 марта 2013 года**

*Об образовании Комитета по защите прав потребителей финансовых услуг  
Национального Банка Республики Казахстан*

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 29 декабря 2012 года № 458 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан» образован Комитет по защите прав потребителей финансовых услуг Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет).

Комитет является ведомством Национального Банка Республики, осуществляющим в пределах установленной компетенции защиту прав потребителей финансовых услуг и услуг микрофинансовых организаций.

Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, Национального Банка, иными нормативными правовыми актами.

Комитет содержится за счет средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка.

Юридический адрес Комитета: 050000, город Алматы, улица Айтеке би, 67.

Председателем Комитета назначена Айманбетова Гульбану Зарлыковна.

Основной задачей Комитета является обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Комитет в пределах компетенции Национального Банка выполняет следующие основные функции:

- рассматривает обращения физических и юридических лиц по вопросам предоставления финансовых услуг;
- предоставляет правовую помощь потребителям финансовых услуг по вопросам защиты их прав;
- выявляет нарушения прав потребителей финансовых услуг;
- осуществляет надзор за качеством предоставляемых субъектами финансового рынка услуг и распространяемой ими информации о финансовых услугах.

*Более подробную информацию можно получить по телефонам:*

*+7 (727) 270-46-39, +7 (727) 270-47-47*

*E-mail: [press@nationalbank.kz](mailto:press@nationalbank.kz), [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)*

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2013 году

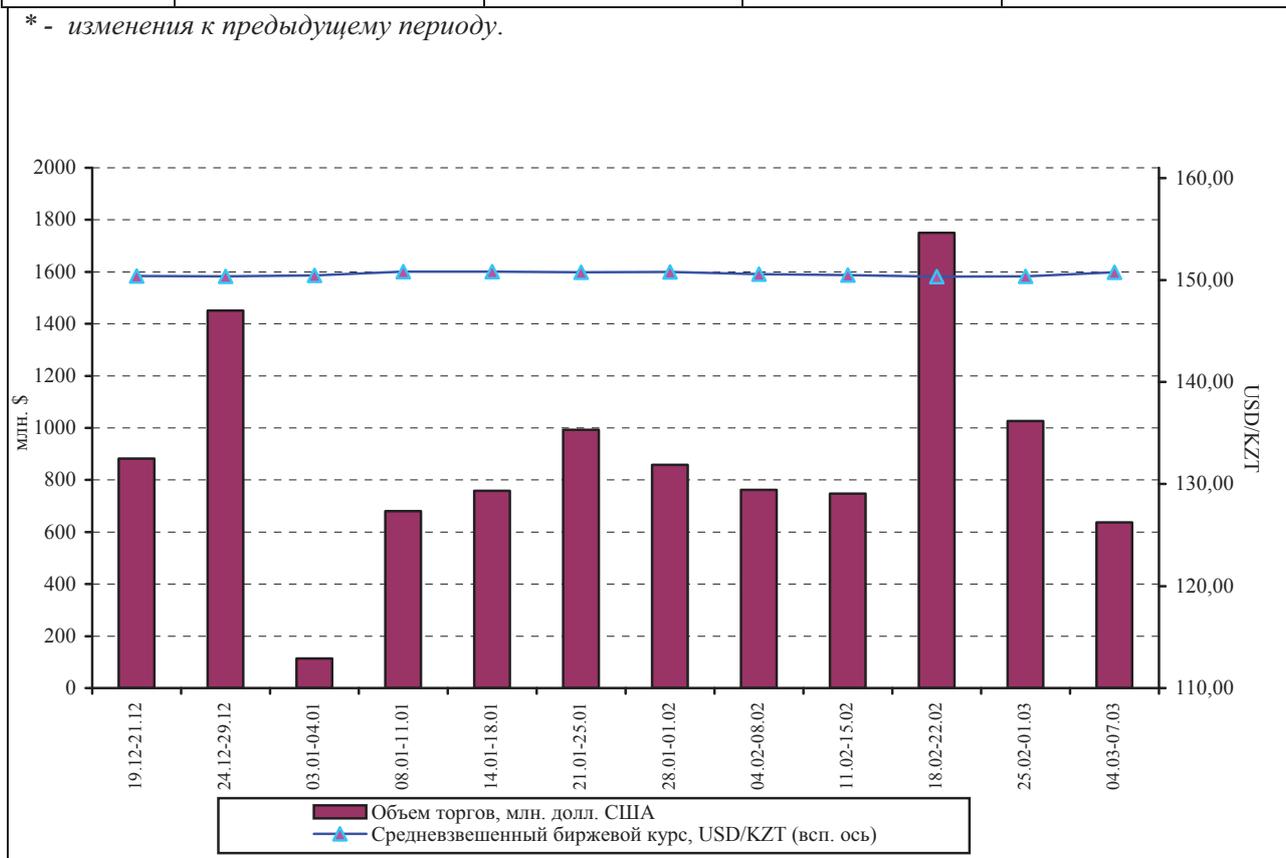
	01.03	02-04.03	05.03	06.03	07.03	08-11.03	12.03	13.03	14.03	15.03
Австралийск. доллар	AUD	154,52	152,73	154,43	154,75	154,88	154,2	155,07	155,48	156,09
Англ. фунт стерл.	GBP	228,43	226,71	228,42	227,57	226,03	225,01	224,68	225,14	225,26
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	76,12	76,09	76,05	76,45	76,54	77,42	76,96	76,68	76,47
Венгерский форинт	HUF	0,67	0,67	0,66	0,66	0,66	0,65	0,65	0,64	0,64
1 Гонконгский доллар	HKD	19,39	19,42	19,43	19,44	19,44	19,44	19,44	19,45	19,45
<b>Датская крона</b>	<b>DKK</b>	26,5	26,4	26,29	26,45	26,34	26,28	26,3	26,34	26,21
<b>Дирам ОАЭ</b>	<b>AED</b>	40,94	40,99	41,03	41,06	41,05	41,04	41,05	41,07	41,07
Доллар США	USD	150,37	150,56	150,71	150,8	150,78	150,75	150,79	150,85	150,86
Евро	EUR	197,56	196,75	196,03	197,14	196,7	195,96	196,09	196,36	195,47
Канадский доллар	CAD	147,1	146,2	146,43	147,04	146,36	146,67	146,68	146,93	146,95
Китайский юань	CNY	24,17	24,2	24,21	24,24	24,24	24,24	24,26	24,28	24,27
Кувейтский динар	KWD	531,53	532,58	531,23	531,92	531,1	530,44	531,32	530,79	529,89
Кыргызский сом	KGS	3,16	3,17	3,17	3,17	3,16	3,15	3,15	3,16	3,16
Латвийский лат	LVL	282,23	281,53	280,03	281,45	280,31	279,84	280,07	280,23	279,01
Литовский лит	LTL	57,26	57,02	56,79	57,11	56,87	56,76	56,79	56,9	56,62
Малазийский ринггит	MYR	48,67	48,65	48,53	48,64	48,54	48,49	48,52	48,56	48,51
Молдавский лей	MDL	12,3	12,31	12,3	12,36	12,33	12,33	12,3	12,3	12,27
<b>Норвежская крона</b>	<b>NOK</b>	26,42	26,26	26,26	26,48	26,43	26,3	26,31	26,38	26,11
Польский злотый	PLN	47,54	47,5	47,4	47,67	47,36	47,35	47,31	47,46	47,25
Риял Саудовской Аравии	SAR	40,1	40,15	40,19	40,21	40,21	40,2	40,21	40,22	40,23
Российский рубль	RUB	4,93	4,91	4,89	4,92	4,91	4,9	4,9	4,91	4,9
СДР	XDR	227,7	228,07	227,2	227,15	227,46	227,31	227,37	226,52	226,7
Сингап. доллар	SGD	121,74	121,68	120,88	121,15	121,04	120,73	120,86	120,93	120,73
Таджикский сомони	TJS	31,63	31,67	31,7	31,72	31,69	31,71	31,72	31,73	31,73
1 турецкая лира	TRY	83,68	83,69	83,59	83,98	84,08	83,7	83,6	83,62	83,16
Узбекский сум	UZS	0,08	0,08	0,08	0,07	0,08	0,08	0,07	0,07	0,07
Украинская гривна	UAH	18,45	18,49	18,49	18,51	18,59	18,54	18,57	18,58	18,63
Чешская крона	CZK	7,72	7,67	7,64	7,68	7,7	7,67	7,67	7,66	7,65
Шведская крона	SEK	23,38	23,49	23,42	23,65	23,66	23,55	23,57	23,69	23,41
Швейцарский франк	CHF	161,98	160,84	159,87	160,49	159,87	158,5	158,99	159,26	158,18
Южно-африканский ранд	ZAR	17,01	16,76	16,59	16,65	16,68	16,53	16,43	16,43	16,28
100 Южно-корейских вон	KRW	13,88	13,89	13,79	13,89	13,93	13,88	13,77	13,73	13,62
1 японская йена	JPY	1,63	1,63	1,61	1,62	1,61	1,57	1,57	1,57	1,56

## 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. \$
<b>11.02-15.02</b>	<b>150,50</b>	<b>150,49</b>	<b>-0,06</b>	<b>747,35</b>
<b>18.02-22.02</b>	<b>150,30</b>	<b>150,34</b>	<b>-0,10</b>	<b>1 749,65</b>
<b>25.02-01.03</b>	<b>150,37</b>	<b>150,37</b>	<b>0,02</b>	<b>1 026,65</b>
25.02.2013	150,23	150,26	0,02	112,90
26.02.2013	150,26	150,30	0,03	427,20
27.02.2013	150,30	150,45	0,10	157,50
28.02.2013	150,45	150,37	-0,05	169,15
01.03.2013	150,37	150,56	0,13	159,90
<b>04.03-07.03</b>	<b>150,68</b>	<b>150,75</b>	<b>0,26</b>	<b>636,65</b>
04.03.2013	150,56	150,71	0,10	130,60
05.03.2013	150,71	150,80	0,06	185,40
06.03.2013	150,80	150,68	-0,08	109,00
07.03.2013	150,68	150,78	0,07	211,65

\* - изменения к предыдущему периоду.

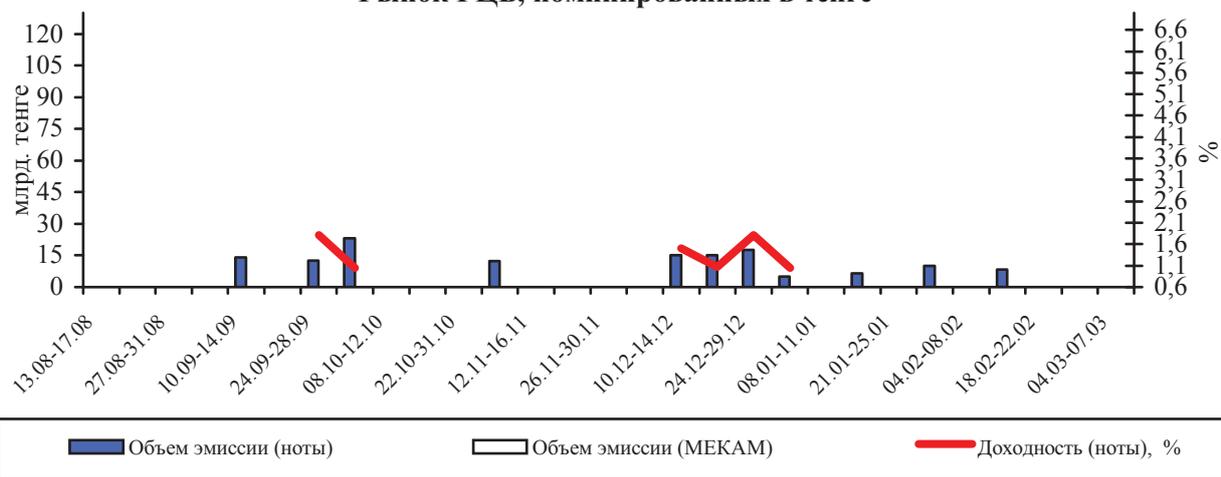


## 2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
<b>ГЦБ Минфина</b>				
08.01-11.01	2,3	79,5	5,58	18,0
14.01-18.01	1,4	41,29	3,13	14,4
21.01-25.01	2,2	36,01	6,52	18,0
28.01-01.02	17,9	5,89	инф+0,01	5,3
04.02-08.02	2,9	49,38	3,66	34,1
11.02-15.02	1,87	62,17	5,75	15,1
18.02-22.02	2,31	9,20	3,23	2,1
25.02-01.03	2,0	25,0	инф+0,01	5,0
04.03-07.03	-	-	-	-
<b>Ноты Национального Банка Республики Казахстан</b>				
08.01-11.01	-	-	-	-
14.01-18.01	0,32	100	1,05	6,5
21.01-25.01	-	-	-	-
28.01-01.02	0,50	100	1,05	10,1
04.02-08.02	-	-	-	-
11.02-15.02	0,45	94,4	1,05	8,4
18.02-22.02	-	-	-	-
25.02-01.03	-	-	-	-
04.03-07.03	-	-	-	-

**Рынок ГЦБ, номинированных в тенге**

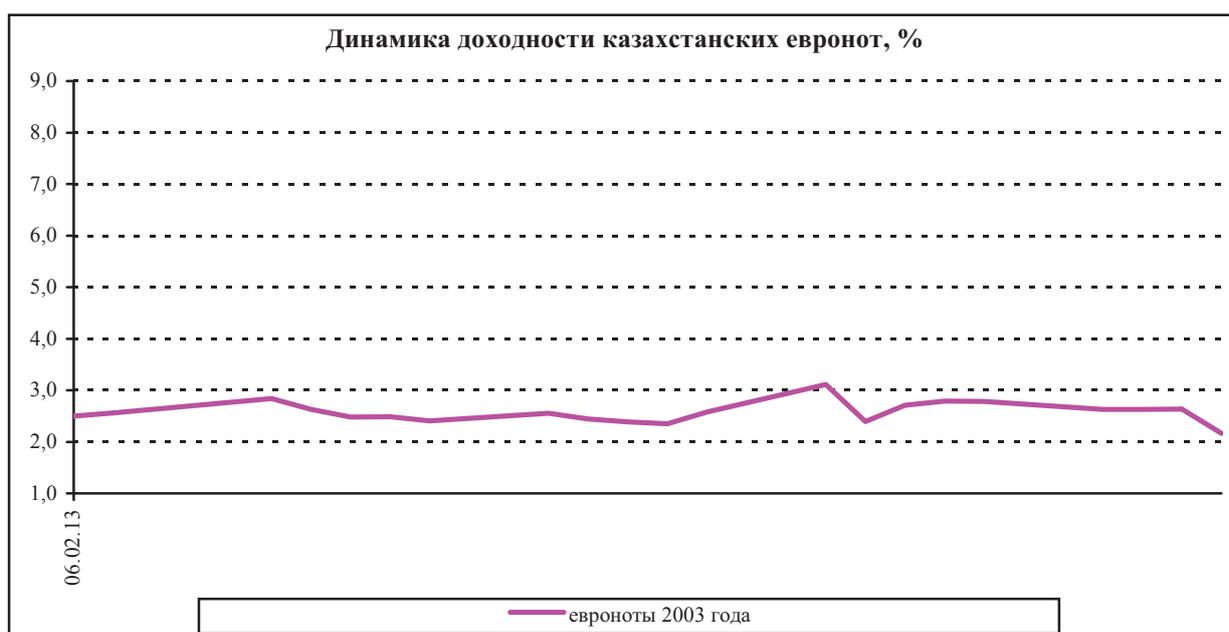


**Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)**

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
29.12.12	3 091 265,03	2 237 571,87	586 778,14	80 816,61	186 098,41
04.01.13	3 085 280,63	2 237 571,87	586 778,14	80 816,61	180 114,01
11.01.13	3 089 820,30	2 237 571,87	604 812,84	67 321,57	180 114,01
18.01.13	3 110 711,95	2 237 571,87	609 507,67	77 030,31	186 602,10
25.01.13	3 092 809,04	2 255 618,67	609 507,67	77 030,31	150 652,39
01.02.13	3 120 090,43	2 260 888,67	609 507,67	101 325,74	148 368,35
08.02.13	3 117 265,92	2 260 888,67	619 340,30	101 325,74	135 711,21
15.02.13	3 121 537,74	2 276 005,42	619 340,30	101 325,74	124 866,27
22.02.13	3 123 662,19	2 276 005,42	621 464,75	101 325,74	124 866,27
01.03.13	3 128 707,31	2 281 050,55	621 464,75	101 325,74	124 866,27
07.03.13	3 128 707,31	2 281 050,55	621 464,75	101 325,74	124 866,27

**3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ**

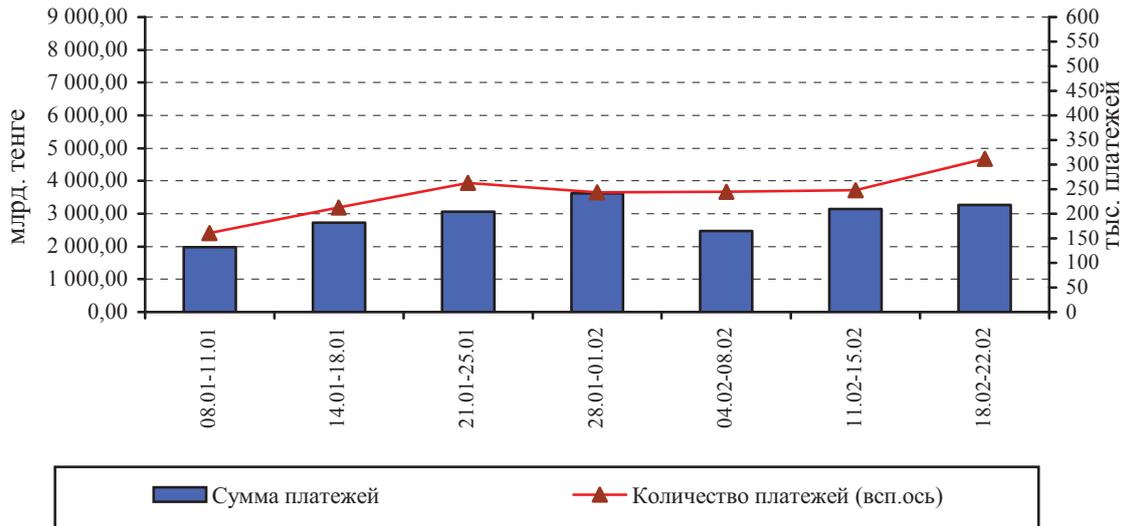
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
04.03.2013	2,626
05.03.2013	2,628
06.03.2013	2,633
07.03.2013	2,167
с начала эмиссии	-5,47
за неделю	-0,456



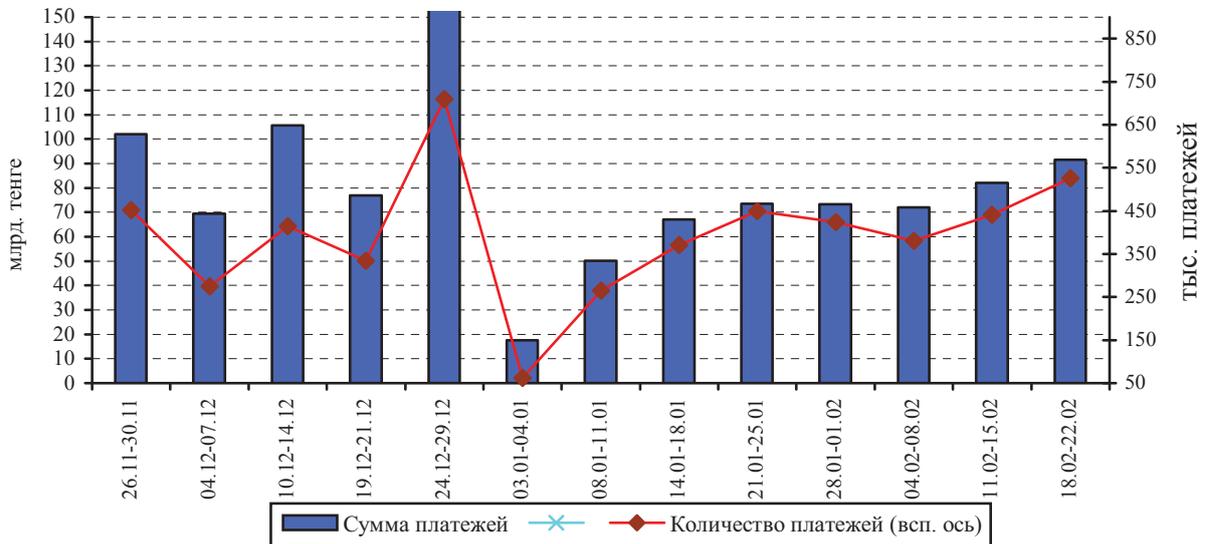
#### 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
25.02-01.03	360,2	3 006,1	-8,3	522,3	76,9	-16,0
04.03-07.03	210,7	1 901,1	-36,8	272,3	64,5	-16,2

Межбанковская система переводов денег



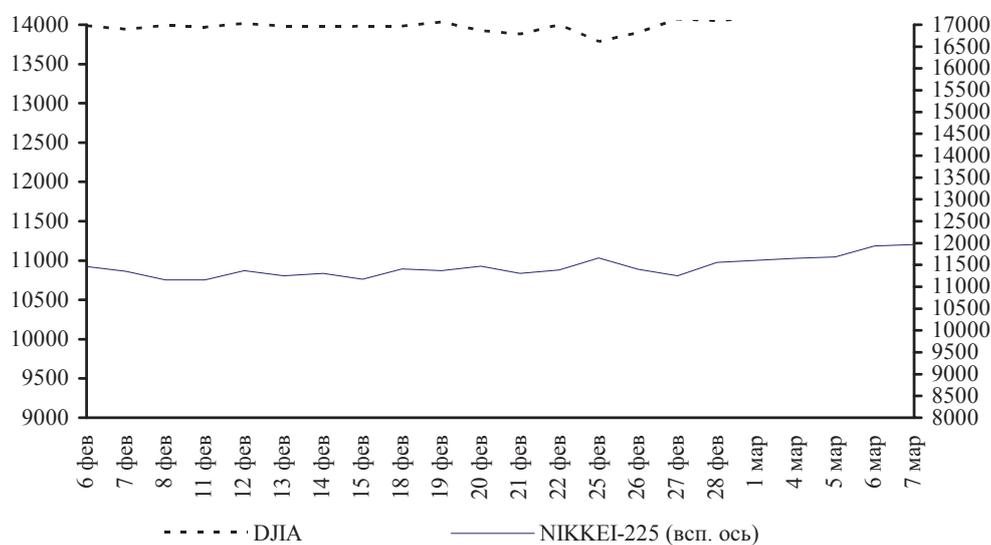
Система розничных платежей



## 5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

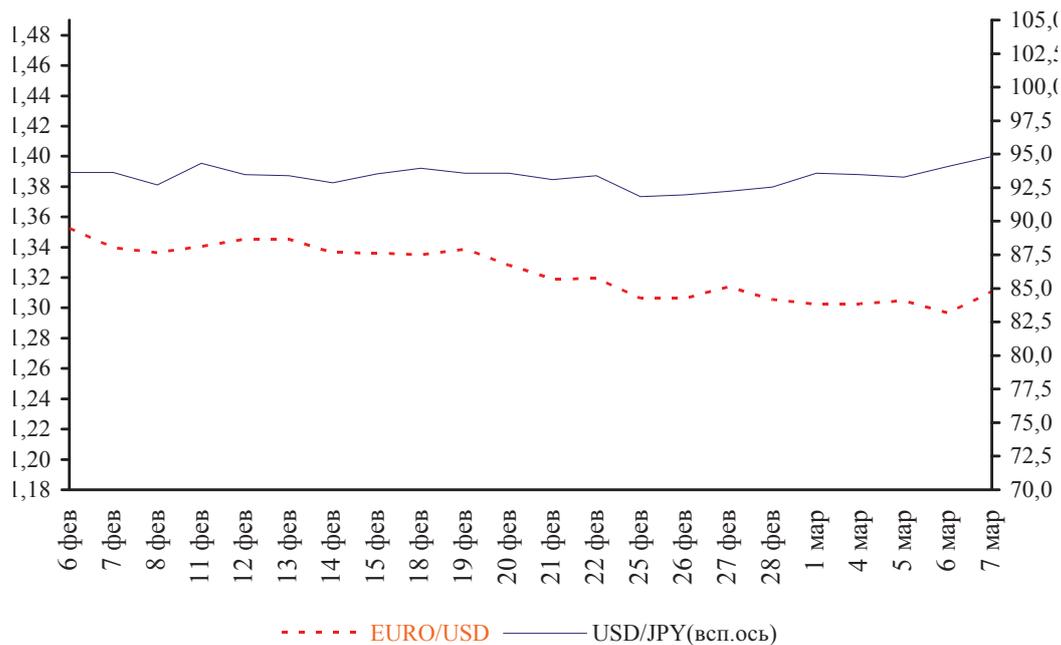
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	01.03.2013	07.03.2013	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	14 089,66	14 329,49	1,70%	41,36%
Nikkei 225	11 606,38	11 968,08	3,12%	13,52%
DAX	7 708,16	7 939,77	3,00%	53,87%
FTSE	6 378,60	6 439,16	0,95%	23,86%
Hang Seng	22 880,22	22 771,44	-0,48%	99,20%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



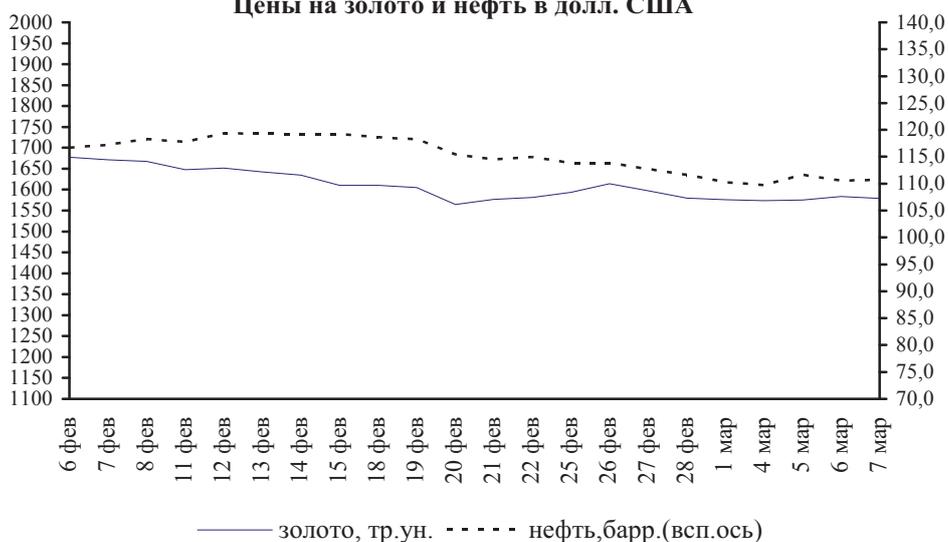
Курс	Значение		Изменение	
	01.03.2013	07.03.2013	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	93,59	94,83	1,32%	-27,67%
GBP/USD	1,5040	1,5015	-0,17%	3,46%
EUR/USD	1,3025	1,3107	0,63%	48,02%
USD/RUR	30,51	30,62	0,36%	0,41%

### Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		01.03.2013	07.03.2013	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1576,2	1579,0	0,17%	470,75%
медь	метр.тонна	7 673,0	7 734,0	0,79%	429,56%
цинк	метр.тонна	1 997,5	1 970,8	-1,34%	155,44%
нефть	баррель	110,26	110,67	0,37%	445,17%
зерно	тонна	258,67	253,53	-1,99%	151,37%

### Цены на золото и нефть в долл. США

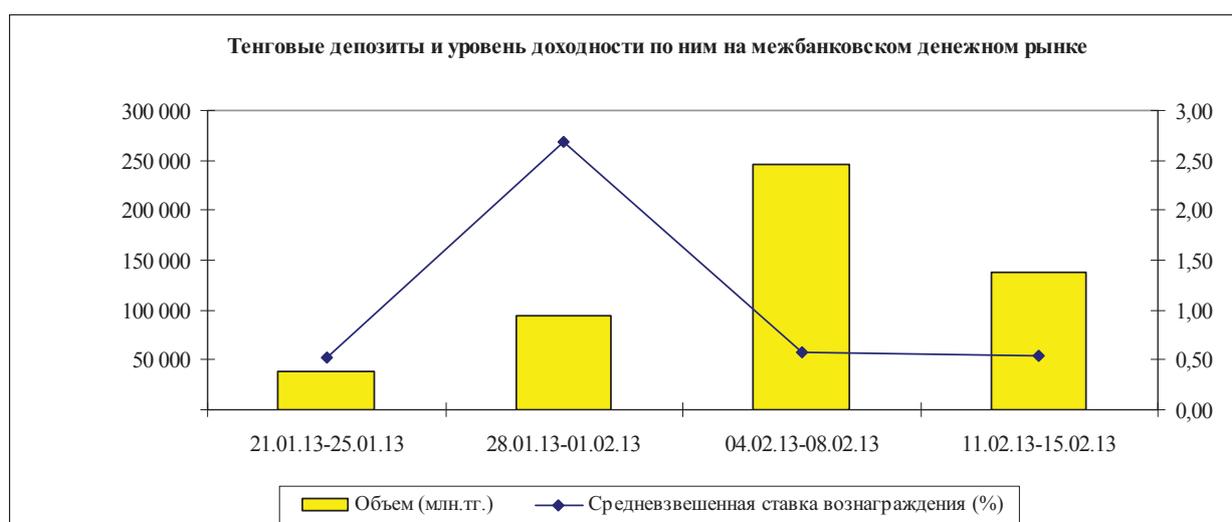


## 6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

### Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
<b>21.01.13-25.01.13</b>								
KZT	38 800 000	0,51	0	0,00	303 000	2	0	0,00
USD	20 000	0,10	0	0,00	3 517 337	0,09	64 700	0,83
EURO	0	0,00	7 000	3,25	0	0,00	7 000	3,75
RUR	0	0,00	0	0,00	3 934 000	4,40	0	0,00
<b>28.01.13-01.02.13</b>								
KZT	93 800 000	2,69	0	0,00	510 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 144 973	0,08	40 032	0,43
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	8 000	3,38
RUR	0	0,00	0	0,00	2 969 000	5,08	0	0,00
<b>04.02.13-08.02.13</b>								
KZT	245 100 000	0,57	150 000	3,00	199 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 538 236	0,07	12 330	4,42
EURO	0	0,00	0	0,00	2 000	0,35	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 095 000	4,33	0	0,00
<b>11.02.13-15.02.13</b>								
KZT	137 800 000	0,54	0	0,00	324 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 383 760	0,09	500	12,00
EURO	0	0,00	0	0,00	1 000	0,35	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 741 000	4,76	0	0,00

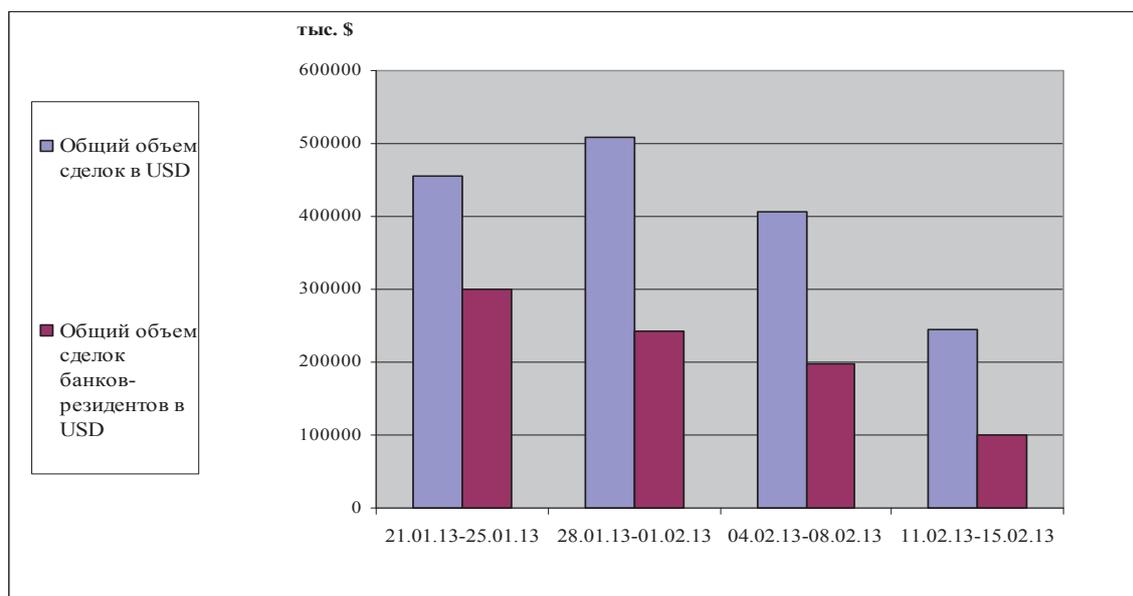
\*-тыс. единиц валюты



## 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)	% *		
21.01.13-25.01.13 USD RUB EUR	454 584 74 547 9 677	301 058 60 800 9 677	66,2 81,6 100,0	150,77 5,00 201,36	150,78 4,99 201,36
28.01.13-01.02.13 USD RUB EUR	509 476 75 197 15 299	241 768 60 300 15 299	47,5 80,2 100,0	150,79 5,03 203,26	150,84 5,02 203,26
04.02.13-08.02.13 USD RUB EUR	407 095 85 767 11 665	197 498 68 700 11 665	48,5 80,1 100,0	150,59 5,02 203,71	150,58 5,02 203,71
11.02.13-15.02.13 USD RUB EUR	244 351 102 824 8 975	100 255 85 500 8 975	41,0 83,2 100,0	150,53 5,01 201,69	150,54 5,01 201,69

\* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



## Информация о функционировании платежных систем Казахстана за I квартал 2013 года

### Потоки и объемы платежей в платежных системах Республики Казахстан

В целом через платежные системы Казахстана (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) в I квартале 2013 года было проведено 8,0 млн. транзакций на сумму 35 965,2 млрд. тенге (или 238,7 млрд. долл. США). По сравнению с I кварталом 2012 года количество платежей в платежных системах увеличилось на 8,5% (на 623,7 тыс. транзакций), сумма платежей уменьшилась на 7,2% (на 2 782,6 млрд. тенге).

### Межбанковская система переводов денег (МСПД).

По состоянию на 1 апреля 2013 года в МСПД зарегистрировано 50 пользователей.

Всего за I квартал 2013 года через МСПД было осуществлено 3,1 млн. транзакций на сумму 35 037,5 млрд. тенге (232,6 млрд. долл. США). По сравнению с I кварталом 2012 года количество платежей увеличилось на 14,5% (на 389,7 тыс. транзакций), сумма платежей уменьшилась на 7,6% (на 2 866,4 млрд. тенге).

В среднем за день через МСПД в I квартале 2013 года проходило 54,1 тыс. транзакций на сумму 614,7 млрд. тенге, что больше уровня аналогичного периода 2012 года по количеству на 18,5% (на 8,4 тыс. транзакций) и меньше по сумме на 4,3% (на 27,7 млрд. тенге). При этом средняя сумма одного платежного документа в МСПД за I квартал 2013 года составила 11,4 млн. тенге и уменьшилась по сравнению с I кварталом 2012 года на 19,2% (на 2,7 млн. тенге).

При этом через МСПД, системно-значимую платежную систему страны, за I квартал 2013 года было обработано 97,4% от общего объема безналичных платежей в стране и 38,2% от их общего количества, что свидетельствует о выполнении МСПД предназначения в проведении наиболее крупных и высокоприоритетных платежей.

### Система межбанковского клиринга.

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

Потоки розничных платежей за I квартал 2013 года составили 4,9 млн. документов на сумму 927,6 млрд. тенге (6,2 млрд. долл. США). По сравнению с I кварталом 2012 года количество документов в клиринговой системе увеличилось на 5,1% (на 234,0 тыс. документов), сумма платежей выросла на 9,9% (на 83,8 млрд. тенге).

В среднем в день через клиринговую систему в I квартале 2013 года проходило 85,4 тыс. документов на сумму 16,3 млрд. тенге, что больше уровня аналогичного периода 2012 года по количеству платежей на 8,7% (на 6,9 тыс. транзакций) и по сумме платежей на 13,8% (на 2,0 млрд. тенге). При этом средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга за I квартал 2013 года составила 190,6 тыс. тенге и увеличилась по сравнению с I кварталом 2012 года на 4,6% (на 8,5 тыс. тенге).

Вместе с тем, в Системе межбанковского клиринга, предназначенной для проведения платежей, не являющихся высокоприоритетными и не превышающих по сумме 5 млн. тенге, было осуществлено 61,2% от общего количества безналичных платежей в стране и 2,6% от их общего объема, что также свидетельствует о выполнении клиринговой системой своего предназначения в проведении значительного количества платежей на мелкие суммы.

Использование платежных инструментов.

### Платежные карточки.

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

Общее количество эмитированных и распространенных казахстанскими банками и АО «Казпочта» платежных карточек на 1 апреля 2013 года составило 13,0 млн. единиц, что превышает уровень соответствующего периода прошлого года на 24,6% (2,6 млн. ед.). Количество держателей данных карточек за анализируемый период увеличилось на 21,6% и составило 11,7 млн. человек или на 22,5%

больше общей численности экономически активного населения страны (для сравнения, на 1 апреля 2012 года численность держателей была больше общей численности экономически активного населения страны на 5,8%).

Наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, доля которых составила 95,0% и 94,9% соответственно от общего количества платежных карточек в обращении и их держателей. Из карточек локальных платежных систем наиболее распространены карточки Altyn Card (доли - 4,1% и 4,1% соответственно).

Объемы произведенных транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за I квартал 2013 года составили 48,3 млн. транзакций на сумму 1 407,2 млрд. тенге (9,3 млрд. долл. США). По сравнению с аналогичным периодом 2012 года количество транзакций увеличилось на 17,1% (7,0 млн. транзакций), а сумма – на 21,0% (244,1 млрд. тенге).

При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 36,2 млн. транзакций на сумму 1 205,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 11,4% по количеству и на 19,7% по сумме. Вместе с тем, безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 12,1 млн. транзакций на сумму 202,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 37,9% и 29,2% по количеству и сумме соответственно.

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

Таблица № 1  
в единицах

Наименование банка	Система	Количество карточек в обращении	Количество безналичных платежей	Количество транзакций по снятию наличных денег
<i>Международные системы</i>				
АО «АТФБанк»	VISA	337 239	303 353	901 780
	MasterCard	148 260	44 495	313 693
АО «БТА Банк»	VISA	638 350	600 750	2 206 227
	MasterCard	271 014	193 758	1 024 691
АО «Банк ЦентрКредит»	VISA	814 757	557 373	2 958 761
	MasterCard	49 879	35 240	147 103
АО «Казкоммерцбанк»	VISA	898 207	1 692 416	3 719 686
	MasterCard	326 933	470 140	1 151 333
АО «Народный Банк Казахстана»	VISA	3 002 985	3 153 065	13 489 763
	MasterCard	496 591	372 567	1 903 935
Прочие		5 388 722	4 466 570	6 444 288
<b>Международные, всего</b>		<b>12 372 937</b>	<b>11 889 727</b>	<b>34 261 260</b>
<i>Локальные системы</i>				
АО «Народный Банк Казахстана»	Altyn	532 271	170 038	1 679 510
АО «БТА Банк»	SmartAlemCard	77 272	87 453	232 639
АО «Ситибанк Казахстан»	Ситикарт	326	-	-
Прочие		1 483	-	-
<b>Локальные, всего</b>		<b>611 352</b>	<b>257 491</b>	<b>1 912 149</b>
<b>Итого</b>		<b>12 984 289</b>	<b>12 147 218</b>	<b>36 173 409</b>

Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 апреля 2013 года представлена следующим образом: в Казахстане задействовано 15 186 принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий (рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – 24,5% или 2 992 ед.), которые разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 23 546 торговых точках. При этом для обслуживания платежных карточек используются 8 665 банкоматов (рост по сравнению с ситуацией на 01.04.2012 года – 5,6% или 462 ед.), 35 156 POS-терминалов (рост на 19,5% или 5 734 ед.) и 202 импринтера (снижение на 55,4% или на 251 ед.).

Сведения по оборудованию для обслуживания  
платежных карточек на 1 апреля 2013 года

Таблица № 2  
в единицах

Наименование банка	Количество POS-терминалов	Количество импринтеров	Количество банкоматов	Количество предпринимателей, принимающих к оплате платежные карточки
АО «АТФБанк»	2 222	92	691	1 032
АО «Kaspi Bank»	652	-	212	72
АО «БТА Банк»	1 651	73	920	819
АО «Банк ЦентрКредит»	2 486	1	753	1 336
АО «Казкоммерцбанк»	14 125	-	1 318	7 466
АО «Народный Банк Казахстана»	7 680	-	1 886	2 293
Прочие	6 340	36	2 885	2 168
<b>Итого</b>	<b>35 156</b>	<b>202</b>	<b>8 665</b>	<b>15 186</b>

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

г. Алматы

24 декабря 2012 года

№ 372

*О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию»*

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6877, опубликованное в 2011 году в газете «Казахстанская правда» № 177-178) следующие изменения и дополнение:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Общие условия договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) цель банковского займа (далее - займ), соответствующую бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию займа и (или) заявлению, представленным заемщиком, за исключением займа, выданного на срок не более одного месяца, договора, выданного в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредита овердрафт, а также соглашения об открытии кредитной линии, для получения займа, в рамках которого необходимо заключение договора (договоров) о предоставлении займа;
- 3) общую сумму и валюту займа;
- 4) срок займа;
- 5) вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения в годовых процентах, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7663), на дату заключения договора;
- 6) порядок расчета плавающей ставки вознаграждения в случае, если договором предусмотрена плавающая ставка вознаграждения;
- 7) вид наценки при предоставлении исламским банком коммерческого кредита (фиксированная или в процентном выражении от цены покупки товара);
- 8) способ погашения (наличными, в безналичном порядке);
- 9) метод погашения займа: аннуитетный (с погашением равными платежами) или дифференцированный (с погашением основного долга равными долями) либо другой метод в соответствии с внутренними правилами банка;
- 10) очередность погашения задолженности по займу;
- 11) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременные погашения и уплату вознаграждения. При выдаче займа физическому лицу указываются предельный размер неустойки

(штрафа, пени), а также порядок ее исчисления, предусмотренный Законом о банках;

12) полный перечень комиссий и их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей займа;

13) порядок (через кассу, на банковский счет через удаленный терминал и другие по согласованию сторон), периодичность погашения займа и вознаграждения;

14) обеспечение (вид: залог, неустойка, гарантия, поручительство, удержание и иные виды), за исключением займа, предоставляемого без обеспечения;

15) меры, принимаемые банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

16) срок действия договора;

17) виды и сроки отчетности, представляемой заемщиком-юридическим лицом банку;

18) указание о наличии согласия заемщика (созаемщика) на предоставление сведений о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств;

19) информацию о почтовом и электронном адресе банка, а также данные о его официальном интернет – ресурсе.»;

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

«4-1. Договор ипотечного займа, заключенный с физическим лицом, содержит право заемщика письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с Законом о банках для урегулирования разногласий, возникших из заключенного договора ипотечного займа.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

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

нарушения заемщиком своих обязательств перед банком по договору;

ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого банком в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 «Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3925), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4602);

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

5) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения

договора с юридическими лицами, ставки вознаграждения, за исключением случаев:

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

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

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

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

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

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

пункты 9 и 10 изложить в следующей редакции:

«9. К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения займа, в котором указываются номер и дата заключения договора, сумма и валюта займа, даты погашения и размеры очередных платежей с указанием сумм погашения основного долга, вознаграждения и их суммарного значения, остатки основного долга на дату следующего погашения, а также общие итоговые суммы основного долга и вознаграждения, подлежащие выплате, и их суммарное значение, дата составления графика погашения займа.

По договору с плавающей ставкой вознаграждения график погашения займа составляется на дату его выдачи, и в последующем размеры очередных платежей корректируются и доводятся до сведения заемщика (созаемщика) в порядке, установленном договором.

Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения займа, составленный на дату выдачи займа, также содержит перечень предложенных банком методов погашения займа с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

При изменении условий займа, влекущих изменение графика его погашения, составляется новый график погашения займа с учетом новых условий.

При предоставлении кредитной линии, в рамках которой выдача очередной части займа осуществляется на основании заявления заемщика и подписанного графика погашения займа, последний содержит сведения в соответствии с подпунктом 5) пункта 3 настоящего постановления.

Требования пункта 8 и настоящего пункта не распространяются на договор о выдаче займа на срок не более одного месяца, договор, выданный в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредит овердрафт, а также соглашение об открытии кредитной линии, для получения займа в рамках которого необходимо заключение договора (договоров) о предоставлении займа.

10. Договор заключается между банком и заемщиком в письменной форме на государственном и русском языках с приложением в необходимых случаях перевода на другие языки, а в случае заключения договора с иностранными лицами - на государственном и приемлемом для сторон языке.

Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов.

Для физических лиц условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) пункта 3, отражаются на первых двух страницах договора (или на первых четырех страницах, если договор оформляется одновременно на двух языках с разделением листа на две графы), подпунктов 12), 13), 14), 15), 16) пункта 3 и подпункта б) пункта 2 настоящего постановления – непосредственно сразу после них

в указанной последовательности.

Для юридических лиц условия, указанные в подпунктах 1), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) пункта 3, отражаются на первых двух страницах договора (или на первых четырех страницах, если договор оформляется одновременно на двух языках с разделением листа на две графы), подпунктов 2), 13), 14), 15), 16) пункта 3 и подпункта 6) пункта 2 настоящего постановления непосредственно сразу после них в указанной последовательности.

При заключении договора банковского займа путем направления письменного предложения о заключении договора (оферты) первые две и последующие страницы оферты содержат условия, предусмотренные частями третьей и четвертой пункта 10 настоящего постановления, в установленной данным пунктом последовательности. Требования части второй пункта 10 настоящего постановления распространяются на оферту.»

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

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 декабря 2012г.

№ 374

*О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные  
правовые акты Республики Казахстан*

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

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

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

Действие абзаца тринадцатого пункта 2, абзацев девятого и тридцатого пункта 3, абзаца четвертого пункта 4, абзаца третьего и шестьдесят четвертого пункта 5, абзаца третьего пункта 6, абзаца четвертого пункта 7 Перечня распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2013 года.

Абзац тринадцатый пункта 2, абзацы девятый и тридцатый пункта 3, абзац двадцать шестой пункта 4, абзац двадцать пятый пункта 5, абзац четвертый, строки, порядковый номер 5-1, приложения 2, абзац четвертый, строки, порядковый номер 5-1, пункта 1 таблицы приложения 3, абзац четвертый строки, порядковый номер 5-1, приложения 4 к Правилам пункта 6, абзацы двадцать второй и семьдесят девятый пункта 7 Перечня действуют до 1 января 2014 года.

*\* Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 января 2013года № 8271*

*Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые  
вносятся изменения и дополнения*

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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) следующие изменения:

в Правилах оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционных портфелях накопительных пенсионных фондов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Портфель финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов, подразделяется на три категории:

1) финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

2) финансовые инструменты, удерживаемые до погашения;

3) финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи.

Текущая стоимость финансовых инструментов, учитываемых как финансовые инструменты, удерживаемые до погашения:

с 1 января 2012 года - составляет не более 30 (тридцати) процентов от совокупной текущей стоимости финансовых инструментов, находящихся в портфеле накопительного пенсионного фонда;

с 1 января 2013 года - составляет не более 15 (пятнадцати) процентов от совокупной текущей стоимости финансовых инструментов, за исключением государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, находящихся в портфеле накопительного пенсионного фонда.

В случае перевода финансового инструмента из категории «финансовые инструменты, удерживаемые до погашения» в категорию «финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» накопительный пенсионный фонд, самостоятельно осуществляющий инвестиционное управление пенсионными активами, либо организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами (далее совместно именуемые - организация), в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения о переводе направляют в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) уведомление о переводе с указанием причин принятия данного решения.»;

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

«4. Начисление вознаграждения по финансовым инструментам, приобретенным за счет пенсионных активов, за исключением вкладов в Национальном Банке Республики Казахстан и банках второго уровня, производится ежедневно и начинается со дня, следующего за датой постановки на учет финансового инструмента.

Дисконт или премия по финансовым инструментам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется, начиная с момента покупки данных финансовых инструментов до срока их погашения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

5. Текущая стоимость активов, размещенных во вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и банках второго уровня, определяется путем ежедневного начисления суммы вознаграждения за период и в порядке, указанном в договоре банковского вклада.»;

пункт 10 исключить.

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331, опубликованное 15 ноября 2008 году в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11) следующие изменения:

в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов разработана в соответствии со статьями 43, 46, 74 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее - Закон), статьями 5, 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов для страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формы и сроки представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов.

Нормы, предусмотренные настоящей Инструкцией в части аффилированных лиц страховой (перестраховочной) организации, не применяются к юридическим лицам и их аффилированным лицам, являющимся аффилированными со страховой (перестраховочной) организацией в результате прямого (по банкам - косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»;

пункт 36 изложить в следующей редакции:

«36. В качестве высоколиквидных активов признаются следующие активы страховой (перестраховочной) организации:

1) деньги в кассе в сумме, не превышающей один процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования;

2) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан,

включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

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

7) негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан:

акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, соответствующие требованиям первой (наивысшей) или второй (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным 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), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, соответствующие требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77;

8) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах четвертом и пятом подпункта 7) настоящего пункта, выпущенные организациями - резидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершающихся финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год,

согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

9) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах четвертом и пятом подпункта 7), а также в подпункте 8) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за один год до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

эмитентом долговых ценных бумаг представлялась финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, за последний заверченный финансовый год;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех заверченных финансовых лет согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

10) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

11) негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:

долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные

расписки, базовым активом которых являются данные акции;

12) ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 37 настоящей Инструкции;

13) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery») и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих международной рейтинговой оценкой не ниже «А» агентства Standard & Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Финансовые инструменты, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов в объеме, указанном в приложении 6 к настоящей Инструкции.»

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148 «Об утверждении Правил инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5365) следующее изменение:

В Правилах инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», утвержденных указанным постановлением:

пункты 19 и 20 изложить в следующей редакции:

«19. Фонд осуществляет размещение части своих активов в следующие финансовые инструменты:

1) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

2) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одного из следующих условий:

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poog's;

банки являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже категории «A-» по международной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

3) облигации юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BB» по международной шкале агентства Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

5) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Суммарное размещение активов Фонда в финансовые инструменты, указанные в подпунктах 1), 2) и 4) настоящего пункта, составляет не менее восьмидесяти процентов от активов Фонда.

Размеры инвестирования активов Фонда устанавливаются инвестиционной стратегией, заключаемой между управляющим инвестиционным портфелем и Фондом.

При инвестировании активов Фонда управляющим инвестиционным портфелем, управляющий инвестиционным портфелем открывает счет для учета денег и внебалансовый счет для учета размещенных вкладов (депозитов) и ценных бумаг, приобретенных за счет активов Фонда.

При передаче активов Фонда в управление управляющему инвестиционным портфелем, Фонд не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца проводит трехстороннюю сверку данных своей системы учета на их соответствие данным управляющего инвестиционным портфелем и кастодиана, осуществляющего учет и хранение активов Фонда.

По итогам сверки составляется акт сверки, который содержит следующую информацию:

- о количестве ценных бумаг (в штуках) с указанием их национальных идентификационных номеров;
- о вкладах в банках второго уровня с указанием наименования банков, сумм вкладов, дат заключения и номеров договора банковского вклада, сроков вкладов, ставок вознаграждения;
- о движении денег на инвестиционных счетах в тенге и иностранной валюте;
- о покупной стоимости финансовых инструментов;
- о текущей стоимости финансовых инструментов;
- о сумме начисленного и полученного инвестиционного дохода по каждому финансовому инструменту;
- о сумме комиссионных вознаграждений по видам оказываемых услуг;
- об остатке денег на инвестиционных счетах;
- иные сведения, относящиеся к инвестиционной деятельности.

Акт сверки подписывается первыми руководителями и главными бухгалтерами Фонда, управляющего инвестиционным портфелем и кастодиана, и заверяется оттисками печатей данных организаций.

20. Размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты не превышает следующие значения:

1) суммарное размещение во вклады, деньги и облигации (с учетом операций «обратное репо») в одном банке второго уровня (за исключением банка-агента, осуществляющего отдельные виды банковских операций, оказывающего услуги по осуществлению гарантийных выплат кредиторам на основе агентского соглашения с Фондом) и его аффилированных лицах - не более десяти процентов от активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

2) суммарное размещение во вклады в одном банке второго уровня, который имеет долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (за исключением банка-агента, осуществляющего отдельные виды банковских операций, оказывающего услуги по осуществлению гарантийных выплат кредиторам на основе агентского соглашения с Фондом), и его аффилированных лицах - не более пяти процентов от активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного банка;

3) суммарное размещение в облигации юридических лиц Республики Казахстан (за исключением банков второго уровня Республики Казахстан) и аффилированных лиц данного юридического лица - не более десяти процентов от активов Фонда, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

4) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное репо»), имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard&Poog's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств одного государства - не более десяти процентов от активов Фонда;

5) сделки «обратное репо», совершаемые с участием активов Фонда - не более десяти процентов от активов Фонда.

Суммарное размещение активов Фонда в облигации не превышает двадцати пяти процентов от общего объема облигаций одной эмиссии.».

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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) следующие изменения и дополнения:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением подпунктов 11) и 12) пункта 15 Инструкции, которые вводятся в действие с 1 января 2010 года.

Действие абзаца четвертого подпункта 3) пункта 15 Инструкции, утвержденной настоящим постановлением, распространяется до 1 января 2014 года.

Глава 6-1 Инструкции вводится в действие с 1 января 2015 года.»;

в Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов, утвержденной указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов разработана в соответствии с пунктом 4 статьи 41 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон о пенсионном обеспечении), статьей 5 и подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению накопительными пенсионными фондами (далее - Фонд), а также формы соответствующей отчетности и сроки ее представления.

Нормы, предусмотренные настоящей Инструкцией в части аффилированных лиц Фонда, не применяются к юридическим лицам и их аффилированным лицам, являющимся аффилированными с Фондом в результате прямого (по банкам - косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы Фонда, в объемах, предусмотренных приложением 9 к настоящей Инструкции:

1) деньги, в том числе:

деньги в кассе, не более одного процента от суммы активов по балансу Фонда;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) настоящего пункта, в тенге и иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

деньги на текущих счетах в центральной депозитарии ценных бумаг;

деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

деньги на текущих счетах в иностранных организациях, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, предоставляющих банковские услуги Фонду для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг, в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) долговые ценные бумаги, выпущенные организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, ста процентами голосующих акций которой владеет Национальный Банк Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих условий:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Stan-

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

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «В+» до «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

4) банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, соответствующие одному из следующих условий:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, 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, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «В+» до «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

6) облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи;

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

8) акции организаций Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, 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 и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

9) акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшей) или второй (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным 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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5251) (далее - постановление № 77) и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

10) негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

11) негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в

соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77;

12) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 10), 11) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершённых финансовых лет;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячкратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячкратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

13) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 9), 10), 11) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за один год до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

эмитентом долговых ценных бумаг представлялась финансовая отчетность, подтвержденная

аудиторским отчетом, за последний завершённый финансовый год;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг не может быть меньше его уставного капитала, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершённых финансовых лет согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

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

15) 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;

16) 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, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

17) долговые ценные бумаги, выпущенные 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;

18) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»), и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «AA» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более двенадцати месяцев;

19) акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг;

20) дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям по пенсионным активам и начисленному инвестиционному доходу от инвестирования пенсионных активов, не просроченная по условиям договора.»;

пункт 41 изложить в следующей редакции:

«41. Размер инвестиций Фонда в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) эмитентом-нерезидентом Республики Казахстан, составляет следующие значения:

за счет собственных активов - менее десяти процентов от собственных активов Фонда;

за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов

или собственных активов – менее двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента или его родительской организации, если по негосударственным долговым ценным бумагам эмитента имеется гарантия родительской организации, размер которой соответствует полному объему выпуска негосударственных долговых ценных бумаг данного эмитента.

Если родительской организацией эмитента является банк второго уровня размер инвестиций Фонда за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) данным эмитентом-нерезидентом Республики Казахстан, составляет менее тридцати пяти процентов от собственного капитала данного банка второго уровня.»;

в приложении 1:

таблицу «Кредитный риск»:

дополнить строкой, порядковым номером 13-1 в следующей редакции:

« 13-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzA» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		10	
--------	--	--	----	--

строку, порядковый номер 14, изложить в следующей редакции:

« 14	Вклады в дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		10	
------	---	--	----	--

дополнить строкой, порядковым номером 14-1 в следующей редакции:

« 14-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		10	
--------	--	--	----	--

строку, порядковый номер 16, изложить в следующей редакции:

« 16	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzA» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку		10	
------	---	--	----	--

дополнить строкой, порядковым номером 16-1 в следующей редакции:

« 16-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банками второго уровня, имеющие рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		10	»;
--------	--	--	----	----

дополнить строкой, порядковым номером 21-1 в следующей редакции:

« 21-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		25	»;
--------	--	--	----	----

дополнить строкой, порядковым номером 22-1 в следующей редакции:

« 22-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг от «А+» до «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		25	»;
--------	--	--	----	----

строку, порядковый номер 24, изложить в следующей редакции:

« 24	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку		25	»;
------	--	--	----	----

дополнить строкой, порядковым номером 24-1 в следующей редакции:

« 24-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банками второго уровня, имеющие рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		25	»;
--------	---	--	----	----

дополнить строкой, порядковым номером 25-1 в следующей редакции:

« 25-1	Долговые ценные бумаги банков второго уровня, имеющие рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		50		»;
--------	---	--	----	--	----

строку, порядковый номер 27, изложить в следующей редакции:

« 27	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		75		»;
------	--	--	----	--	----

дополнить строками, порядковыми номерами 27-1 и 27-2 в следующей редакции:

« 27-1	Долговые ценные бумаги банков второго уровня, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		75		»;
« 27-2	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		75		»;

строку, порядковый номер 29, изложить в следующей редакции:

« 29	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку		100		»;
------	---	--	-----	--	----

строку, порядковый номер 31, изложить в следующей редакции:

« 31	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3) пункта 15 настоящей Инструкции		100	»;
------	---	--	-----	----

дополнить строкой, порядковым номером 31-2 в следующей редакции:

« 31-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	»;
--------	---	--	-----	----

строку, порядковый номер 32, изложить в следующей редакции:

« 32	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		130	»;
------	--	--	-----	----

в приложении 9:

таблицу «Расчеты значения коэффициента  $K_1$  »:

дополнить строкой, порядковым номером 3-1 в следующей редакции:

3-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, 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		100	
-----	--	--	-----	--

дополнить строкой, порядковым номером 4-1 в следующей редакции:

4-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
-----	---	--	-----	--

дополнить строкой, порядковым номером 5-1 в следующей редакции:

5-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
-----	---	--	-----	--

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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) следующие изменения и дополнения:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Действие абзаца четвертого подпункта 3) пункта 15 Инструкции распространяется до 1 января 2014 года.

Глава 6-1 Инструкции вводится в действие с 1 января 2015 года.»;

в Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденной указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон о пенсионном обеспечении), подпунктом 11) пункта 2 статьи 3 и пунктом 3 статьи 49 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг), подпунктом 5) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливает перечень пруденциальных нормативов, их нормативные значения и методику расчетов, а также формы соответствующей отчетности и сроки ее представления организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами (далее - Организация).

Нормы, предусмотренные настоящей Инструкцией в части аффилированных лиц Организации, не применяются к юридическим лицам и их аффилированным лицам, являющимся аффилированными

с Организацией в результате прямого (по банкам - косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы Организации в объемах, предусмотренных приложением 9 к настоящей Инструкции:

1) деньги, в том числе:

деньги в кассе, не более одного процента от суммы активов по балансу Организации;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) настоящего пункта в тенге и иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

деньги на текущих счетах в центральной депозитарии ценных бумаг;

деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

деньги на текущих счетах в иностранных организациях, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, предоставляющих банковские услуги Организации для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг, в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) долговые ценные бумаги, выпущенные организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, ста процентами голосующих акций которой владеет Национальный Банк Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих условий:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «ВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzВВ» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

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

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «В+» до «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzВВ-» до «kzВ+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

4) банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, соответствующие одному из следующих условий:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «ВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzВВ» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

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

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «В+» до «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzВВ-» до «kzВ+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или

рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

6) облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи;

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

8) акции организаций Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, 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 и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

9) акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшей) или второй (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным 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), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

10) негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

11) негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77;

12) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 10), 11) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершаемых финансовых лет;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один год из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысячам шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год,

согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом; объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый год из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

13) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 10), 11), 12) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за один год до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

эмитентом долговых ценных бумаг представлялась финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, за последний заверченный финансовый год;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг не может быть меньше его уставного капитала согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее тремстам сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех заверченных финансовых лет согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее тремстам сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

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

15) 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;

16) 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, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

17) долговые ценные бумаги, выпущенные 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;

18) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»), и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «AA» агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более 12 (двенадцати) месяцев;

19) акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг;

20) дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям по пенсионным активам и начисленному инвестиционному доходу от инвестирования пенсионных активов, не просроченная по условиям договора.»;

пункты 26-1, 31-2, 31-4, 31-5 и 31-7 исключить;

пункт 50 изложить в следующей редакции:

«50. Размер инвестиций Организации в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) эмитентом-нерезидентом Республики Казахстан, составляет следующие значения:

за счет пенсионных активов - менее десяти процентов от объема пенсионных активов каждого отдельного Фонда, находящегося у Организации в инвестиционном управлении, с 1 января 2011 года в случае, если пенсионные активы Фонда, находящегося у Организации в инвестиционном управлении, превышают сто тридцать миллиардов тенге – менее восьми процентов от объема пенсионных активов данного Фонда;

за счет собственных активов – менее десяти процентов от собственных активов Организации;

за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов – менее двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента или его родительской организации, в случае если по негосударственным долговым ценным бумагам эмитента имеется гарантия родительской организации, размер которой соответствует полному объему выпуска негосударственных долговых ценных бумаг данного эмитента.

Если родительской организацией эмитента является банк второго уровня размер инвестиций Фонда за счет пенсионных и собственных активов в совокупности либо только за счет пенсионных активов или собственных активов в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) данным эмитентом-нерезидентом Республики Казахстан, составляет менее тридцати пяти процентов от собственного капитала данного банка второго уровня.»;

пункт 52-2 изложить в следующей редакции:

«52-2. Суммарный размер инвестиций Организации в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) аффилированными лицами Организации (Фонда), доверительными управляющими десятью и более процентами голосующих акций Организации (Фонда), принадлежащих крупным акционерам Организации (Фонда) составляет за счет пенсионных активов менее десяти процентов от объема пенсионных активов каждого отдельного Фонда, находящегося у Организации в инвестиционном управлении. При этом размер инвестиций Организации в финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) аффилированными лицами Организации (Фонда), не являющимися банками второго уровня, составляет за счет пенсионных активов менее пяти процентов от объема пенсионных активов каждого отдельного Фонда, находящегося у Организации в инвестиционном управлении.»;

в приложении 1:

таблицу «Кредитный риск»:

дополнить строкой, порядковым номером 13-1 в следующей редакции:

« 13-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzA» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		10	
--------	--	--	----	--

»;

строку, порядковый номер 14, изложить в следующей редакции:

« 14	Вклады в дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		10	
------	---	--	----	--

»;

дополнить строкой, порядковым номером 14-1 в следующей редакции:

« 14-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		10	
--------	--	--	----	--

»;

строку, порядковый номер 16, изложить в следующей редакции:

« 16	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzA» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку		10	
------	---	--	----	--

»;

дополнить строкой, порядковым номером 16-1 в следующей редакции:

« 16-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банками второго уровня, имеющие рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		10	
--------	--	--	----	--

»;

дополнить строкой, порядковым номером 21-1 в следующей редакции:

« 21-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		25	»;
--------	--	--	----	----

дополнить строкой, порядковым номером 22-1 в следующей редакции:

« 22-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг от «A+» до «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		25	»;
--------	--	--	----	----

строку, порядковый номер 24, изложить в следующей редакции:

« 24	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку		25	»;
------	--	--	----	----

дополнить строкой, порядковым номером 24-1 в следующей редакции:

« 24-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банками второго уровня, имеющие рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		25	»;
--------	---	--	----	----

дополнить строкой, порядковым номером 25-1 в следующей редакции:

« 25-1	Долговые ценные бумаги банков второго уровня, имеющие рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		50	»;
--------	---	--	----	----

строку, порядковый номер 27, изложить в следующей редакции:

« 27	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		75	
------	--	--	----	--

дополнить строками, порядковыми номерами 27-1 и 27-2 в следующей редакции:

« 27-1	Долговые ценные бумаги банков второго уровня, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		75	
--------	---	--	----	--

« 27-2	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		75	
--------	---	--	----	--

строку, порядковый номер 29, изложить в следующей редакции:

« 29	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку		100	
------	---	--	-----	--

строку, порядковый номер 31, изложить в следующей редакции:

« 31	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3) пункта 15 настоящей Инструкции		100	
------	---	--	-----	--

дополнить строкой, порядковым номером 31-1 в следующей редакции:

« 31-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	»;
--------	---	--	-----	----

строку, порядковый номер 32, изложить в следующей редакции:

« 32	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		130	»;
------	--	--	-----	----

в приложении 9:

таблицу «Расчеты значения коэффициента  $K_1$ »:

дополнить строкой, порядковым номером 3-1 в следующей редакции:

« 3-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, 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		100	»;
-------	--	--	-----	----

дополнить строкой, порядковым номером 4-1 в следующей редакции:

« 4-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	»;
-------	---	--	-----	----

дополнить строкой, порядковым номером 5-1 в следующей редакции:

« 5-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	».
-------	---	--	-----	----

6. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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) следующие изменения и дополнения:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Пункт 4 Правил действует до 1 января 2012 года, абзац четвертый строки, порядковый номер 5, приложения 2, абзац четвертый строки, порядковый номер 5, пункта 1 таблицы приложения 3, абзац четвертый строки, порядковый номер 5, приложения 4 к Правилам действуют до 1 января 2014 года.»;

в Правилах осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) котировка - ценовые предложения контрапартнеров по финансовым инструментам, полученные посредством почтовой, электронной или факсимильной связи;

2) контрапартнер - юридическое лицо, обладающее правом заключать сделки с финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства;

3) политика инвестирования собственных активов - документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении собственных активов (Организации) Фонда, условия хеджирования и диверсификации собственных активов, утвержденный советом директоров Организации (Фонда);

4) уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан;

5) международная финансовая организация - организация, имеющая международный статус, созданная и действующая на основании международного договора (соглашения) либо устава;

6) инструменты хеджирования - производные финансовые инструменты, используемые для осуществления операций хеджирования, указанные в приложениях 2, 3 и 4 к настоящим Правилам;

7) principal protected notes - долговые ценные бумаги, по которым установлена гарантия эмитента по полному возврату суммы основного долга.»;

пункт 6-1 изложить в следующей редакции:

«6-1. Фонд осуществляет покупку или продажу за счет собственных активов следующего имущества:

1) указанного в перечне финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, определенном в приложениях 2, 3 и 4 к настоящим Правилам;

2) используемого для собственных нужд Фонда и выполнения Фондом деятельности по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, а также деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

3) акций и долей участия в уставных капиталах юридических лиц, осуществляющих автоматизацию деятельности Фонда в размере, не превышающем десяти процентов от уставного капитала данных юридических лиц;

4) акций и долей участия в уставных капиталах юридических лиц, созданных одним или несколькими Фондами для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения общих задач. Допускается оплата за счет собственных активов Фонда членских взносов в ассоциации и (или) союзы, созданные для реализации целей, указанных в настоящем подпункте;

5) акций организатора торгов.»;

пункт 19-2 изложить в следующей редакции:

«19-2. Организация (Фонд) не заключает сделки за счет пенсионных активов по приобретению финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) лицами, указанными в подпунктах 1), 2), 3), 4) пункта 19 настоящих Правил и входящих в перечень, определенный пунктом 2 приложения 3 настоящих Правил.»;

пункты 26 и 27 изложить в следующей редакции:

«26. Если ценная бумага перестает соответствовать требованиям приложений 2, 3 и 4 к настоящим

Правилам, Организация реализует такие ценные бумаги в течение одного года с даты наступления вышеуказанного события.

27. Сделки с производными финансовыми инструментами за счет пенсионных активов заключаются Организацией только в целях хеджирования в случае, если базовый актив данных производных финансовых инструментов входит в состав пенсионных активов и соответствует требованиям приложений 2, 3 и 4 к настоящим Правилам.

Сделки с производными финансовыми инструментами за счет собственных активов Организации (Фонда) заключаются только в целях хеджирования в случае, если базовый актив входит в состав собственных активов Организации (Фонда).»;

в приложении 2:

таблицу «Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, составляющих консервативный инвестиционный портфель»:

дополнить строкой, порядковым номером 5-1 в следующей редакции:

« 5-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства Standard & Poor's не ниже «A-» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's;
-------	--

в приложении 3:

таблицу «Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, составляющих умеренный инвестиционный портфель»:

дополнить строкой, порядковым номером 5-1 в следующей редакции:

« 5-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства Standard & Poor's не ниже «A-» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's;
-------	--

в приложении 4:

таблицу «Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, составляющих агрессивный инвестиционный портфель»:

дополнить строкой, порядковым номером 5-1 в следующей редакции:

« 5-1	<p>Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий:</p> <p>банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard &amp; Poor's;</p> <p>банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's не ниже «A-» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;</p> <p>банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard &amp; Poor's;</p>
-------	---

7. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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) следующие изменения и дополнения: пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Настоящее постановление вводится в действие со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением подпунктов 11), 12) пункта 11 Правил, которые вводятся в действие с 1 января 2010 года.

Действие абзаца четвертого подпункта 3) пункта 11 Правил, абзаца четвертого подпункта 3) пункта 35 Правил распространяется до 1 января 2014 года»;

в Правилах расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением: пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. В качестве ликвидных активов признаются следующие активы Фонда в объемах, предусмотренных приложением 9 к настоящим Правилам:

1) деньги, в том числе:

деньги в кассе, не более одного процента от суммы активов по балансу Фонда;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) настоящего пункта, в тенге и иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «AA-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

деньги на текущих счетах в центральной депозитарии ценных бумаг;

деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «AA-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

деньги на текущих счетах в иностранных организациях, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, предоставляющих банковские услуги Фонду для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг, в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «AA-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) долговые ценные бумаги, выпущенные организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, ста процентами голосующих акций которой владеет Национальный Банк Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих условий:

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

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

4) банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, соответствующие одному из следующих условий:

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

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

5) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

6) облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи;

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

8) акции организаций Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, 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, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

9) акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшей) или второй (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным 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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5251) (далее - постановление № 77), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

10) негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

11) негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, выпущенные

в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, эмитент которых соответствует требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением № 77;

12) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 10), 11) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершаемых финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

13) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 10), 11), 12) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за один год до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

эмитентом долговых ценных бумаг представлялась финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, за последний завершаемый финансовый год;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг не может быть меньше его уставного капитала,

согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;  
собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершающих финансовых лет согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

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

15) 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;

16) 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, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

17) долговые ценные бумаги, выпущенные 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;

18) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»), и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «AA» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более двенадцати месяцев;

19) акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг;

20) дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям по пенсионным активам и начисленному инвестиционному доходу от инвестирования пенсионных активов, не просроченная по условиям договора.»;

пункт 35 изложить в следующей редакции:

«35. В качестве ликвидных активов Управляющего признаются следующие активы:

1) деньги, в том числе:

деньги в кассе, не более 10 (десяти) процентов от суммы активов по балансу Управляющего;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) настоящего пункта;

деньги на текущих счетах в центральной депозитарии ценных бумаг;

деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства

Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньги на текущих счетах в организациях - нерезидентах Республики Казахстан, предоставляющих банковские услуги Управляющему для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг;

2) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при соответствии одному из следующих условий:

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's;

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

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's;

банки являются банками - эмитентами, включенными в первую (наивысшую) и (или) вторую (наивысшую) категории сектора «акции», соответствующие требованиям, предусмотренным постановлением № 77, за вычетом резервов на возможные потери;

4) вклады в банках-нерезидентах Республики Казахстан, которые имеют долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

5) банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, при соответствии одному из следующих условий:

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

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

6) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

7) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

8) акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, за вычетом резервов на возможные потери;

9) акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшей) или второй (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77, за вычетом резервов на возможные потери;

10) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные

в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

11) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в подкатегорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории (наивысшая категория)» списка фондовой биржи (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), соответствующие требованиям, предусмотренным постановлением № 77, за вычетом резервов на возможные потери;

12) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 10), 11) настоящего пункта, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери, соответствующие следующим требованиям:

наличие оценки рейтинговых агентств, признанных фондовой биржей;

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершаемых финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысячам шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

13) ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

14) негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и

начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

15) 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, за вычетом резервов на возможные потери;

16) долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

17) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты;

18) депозитарные расписки, базовым активом которых являются 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, за вычетом резервов на возможные потери;

19) депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB-» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, за вычетом резервов на возможные потери;

20) депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в первую и (или) вторую категории сектора «акции» списка фондовой биржи, за вычетом резервов на возможные потери, соответствующие требованиям, предусмотренным постановлением № 77, за вычетом резервов на возможные потери;

21) акции организаторов торгов с ценными бумагами и иных юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры рынка ценных бумаг, акционерами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, уменьшенные на пятьдесят процентов, за вычетом резервов на возможные потери;

22) дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) организаций, не являющихся аффилированными лицами по отношению к Управляющему, за вычетом дебиторской задолженности работников и других лиц, не просроченная по условиям договора, в сумме, не превышающей десяти процентов от суммы активов по балансу Управляющего.»;

в приложении 1:

таблицу «Кредитный риск»:

дополнить строкой, порядковым номером 13-1 в следующей редакции:

« 13-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzA» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		10	
--------	--	--	----	--

»;

строку, порядковый номер 14, изложить в следующей редакции:

« 14	Вклады в дочерних банках-резидентах, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «AA-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		10	
------	---	--	----	--

»;

дополнить строкой, порядковым номером 14-1 в следующей редакции:

« 14-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «АА-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		10	
--------	--	--	----	--

строку, порядковый номер 16, изложить в следующей редакции:

« 16	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzA» по национальной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку		10	
------	---	--	----	--

дополнить строкой, порядковым номером 16-1 в следующей редакции:

« 16-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банками второго уровня, имеющие рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		10	
--------	---	--	----	--

дополнить строкой, порядковым номером 21-1 в следующей редакции:

« 21-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		25	
--------	---	--	----	--

дополнить строкой, порядковым номером 22-1 в следующей редакции:

« 22-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг от «А+» до «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		25	
--------	--	--	----	--

строку, порядковый номер 24, изложить в следующей редакции:

« 24	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку		25	»;
------	---	--	----	----

дополнить строкой, порядковым номером 24-1 в следующей редакции:

« 24-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банками второго уровня, имеющие рейтинговую оценку от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzA-» до «kzBBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		25	»;
--------	--	--	----	----

дополнить строкой, порядковым номером 25-1 в следующей редакции:

« 25-1	Долговые ценные бумаги банков второго уровня, имеющие рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		50	»;
--------	--	--	----	----

строку, порядковый номер 27, изложить в следующей редакции:

« 27	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		75	»;
------	---	--	----	----

дополнить строками, порядковыми номерами 27-1 и 27-2 в следующей редакции:

« 27-1	Долговые ценные бумаги банков второго уровня, имеющие рейтинговую оценку от «В+» до «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		50	
--------	--	--	----	--

« 27-2	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		75	
--------	--	--	----	--

строку, порядковый номер 29, изложить в следующей редакции:

« 29	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «BB+» до «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBBB-» до «kzBB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку		100	
------	--	--	-----	--

строку, порядковый номер 31, изложить в следующей редакции:

« 31	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «В+» до «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3) пункта 15 настоящей Инструкции		100	
------	--	--	-----	--

дополнить строкой, порядковым номером 31-1 в следующей редакции:

« 31-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «В+» до «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
--------	--	--	-----	--

строку, порядковый номер 32, изложить в следующей редакции:

« 32	Негосударственные долговые ценные бумаги организаций Республики Казахстан, за исключением банков второго уровня, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от «B+» до «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, а также неконвертируемые привилегированные акции, выпущенные организациями Республики Казахстан, эмитент которых имеет аналогичную рейтинговую оценку (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		130	
------	---	--	-----	--

строку, порядковый номер 34, изложить в следующей редакции:

« 34	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, выпущенные организациями Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпунктом 12) пункта 11 настоящей Инструкции, а также неконвертируемые привилегированные акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		150	
------	--	--	-----	--

строку, порядковый номер 37, изложить в следующей редакции:

« 37	Негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, выпущенные организациями Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 11 настоящей Инструкции, а также неконвертируемые привилегированные акции организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям второй (наивысшая) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 77 (для умеренного и агрессивного инвестиционных портфелей)		150	
------	---	--	-----	--

в приложении 9:

таблицу «Расчет пруденциального норматива «Коэффициент достаточности собственного капитала» (K<sub>1</sub>) для Фонда»:

дополнить строкой, порядковым номером 3-1 в следующей редакции:

« 3-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, 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		100	
-------	---	--	-----	--

дополнить строкой, порядковым номером 4-1 в следующей редакции:

« 4-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
-------	---	--	-----	--

дополнить строкой, порядковым номером 5-1 в следующей редакции:

« 5-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	
-------	--	--	-----	--

в приложении 13:

таблицу «Расчет пруденциального норматива «Коэффициент достаточности собственного капитала» (K<sub>1</sub>) для Фонда»:

дополнить строкой, порядковым номером 3-1 в следующей редакции:

« 3-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, 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		100	
-------	---	--	-----	--

дополнить строкой, порядковым номером 4-1 в следующей редакции:

« 4-1	Банковские депозитные сертификаты дочерних банков-резидентов, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100	
-------	---	--	-----	--

дополнить строкой, порядковым номером 5-1 в следующей редакции:

«	5-1	Банковские депозитные сертификаты банков второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «В+» до «В» по международной шкале агентства «Standard & Poog's» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB-» до «kzB+» по национальной шкале агентства «Standard & Poog's» или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств		100	».
---	-----	--	--	-----	----

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 76 «Об утверждении Правил формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7570, опубликованное 25 июля 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 237-238 (27056-27057)), следующее изменение:

в Правилах формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденных указанным постановлением:

в приложении 4:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Пенсионные правила Фонда устанавливают особенности правоотношений, возникающих между Фондом и вкладчиками (получателями), и включают:

1) сведения, указанные в пункте 1 статьи 29 Закона о пенсионном обеспечении;

2) порядок организации работы с вкладчиками (получателями) и учета их пенсионных накоплений, включая, но, не ограничиваясь процедурами по:

обеспечению достоверности учета и своевременности поступления средств на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), выплат и переводов пенсионных накоплений;

рассмотрению обращений вкладчиков (получателей) с указанием сроков их рассмотрения и требований к содержанию ответа Фонда, направленного вкладчику (получателю) по результатам рассмотрения жалоб и обращений вкладчиков (получателей);

обеспечению своевременности осуществления переводов и выплат пенсионных накоплений вкладчиков (получателей);

обеспечению соответствия учета пенсионных активов требованиям пенсионного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства Республики Казахстан;

обеспечению мониторинга соответствия учета пенсионных активов и своевременности инвестирования пенсионных активов требованиям пенсионного законодательства Республики Казахстан;

осуществлению проверки правильности начисления комиссионного вознаграждения;

контролю за организацией в Фонде деятельности по заключению договоров о пенсионном обеспечении с вкладчиками (получателями) с указанием места нахождения Фонда, его филиалов и (или) иных подразделений (за исключением представительств), в которых вкладчик (получатель) обращается для заключения договора о пенсионном обеспечении;

контролю за деятельностью работников Фонда, на которых возложены функции по оказанию консультационных услуг вкладчикам (получателям), а также лицам, намеренным заключить договор о пенсионном обеспечении с Фондом, по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

3) типовые формы документов, используемые Фондом в процессе деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат.».

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 декабря 2012г.

№ 377

*Об утверждении предельного размера годовой эффективной  
ставки вознаграждения*

В соответствии с пунктом 2 статьи 718 Гражданского кодекса Республики Казахстан, пунктом 1 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» и пунктом 1 статьи 20-1 Закона Республики Казахстан от 28 марта 2003 года «О кредитных товариществах» и в целях определения ставок вознаграждения по банковским займам, микрокредитам, кредитам, выдаваемым банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми и микрокредитными организациями и кредитными товариществами, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить предельную годовую эффективную ставку вознаграждения по банковским займам, микрокредитам, кредитам, предоставляемым банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми и микрокредитными организациями и кредитными товариществами, в размере 56 (пятидесяти шести) процентов.

На дату заключения договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита, кредитного договора, изменения ставки вознаграждения и (или) изменения или введения новых комиссий и иных платежей в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа, микрокредита или кредита годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать предельный размер, утвержденный настоящим пунктом.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 25 марта 2011 года № 33 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6947, опубликованное 19 мая 2011 года в газете «Юридическая газета» № 68, 22 ноября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 23).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на микрокредитные организации до 1 января 2016 года.

*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 января 2013 года № 8306*

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 декабря 2012г.

№ 378

*Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на микрокредитные организации до 1 января 2016 года.

*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 января 2013 года № 8307*

*№ 5 1-15 марта 2013 года*

## *Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам*

Настоящие Правила годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» (далее – Закон) и устанавливают порядок расчета микрофинансовыми и микрокредитными организациями (далее – микрофинансовые организации) годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

### 1. Общие положения

1. Для целей Правил используется следующее понятие:

годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

2. Микрофинансовые организации указывают годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.

В договоре о предоставлении микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) форме с другими ставками вознаграждения.

3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита;

2) по устному или письменному требованию заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита путем заключения дополнительного соглашения к договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

4. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

При наличии комиссий, подлежащих оплате в связи с изменениями условий договора о предоставлении микрокредита, данные комиссии включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.

### 2. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения

5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$ГЭСВ = \frac{(ОСВ+ОСП) / (ОЗ/С)}{С} \times 12 \times 100,$$

где:

ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;

ОСВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;

ОСП - общая сумма комиссионных и иных платежей микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом;

ОЗ - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования

микрокредитом;

С - срок погашения микрокредита в месяцах.

6. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

7. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:

1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;

2) комиссионные и иные платежи - расходы заемщика, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита, подлежащие уплате микрофинансовой организации в соответствии с договором о предоставлении микрокредита, а также:

платежи заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает микрофинансовая организация;

платежи заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества, если необходимость проведения оценки залога предусмотрена правилами предоставления микрокредита;

платежи другим организациям (посредникам), оказывающим услуги по получению и обслуживанию микрокредита.

8. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются:

1) неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий договора о предоставлении микрокредита;

2) предусмотренные договором о предоставлении микрокредита платежи по обслуживанию микрокредита, величина и (или) сроки уплаты которых неизвестны на дату заключения договора и зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения (полное досрочное или частичное погашение микрокредита).

9. По действующему договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до введения в действие Правил и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, в том числе по обращению заемщика, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к договору о предоставлении микрокредита, в случаях, предусмотренных пунктом 4 Правил, на дату, с которой изменяются условия договора о предоставлении микрокредита, в остальных случаях - на дату заключения договора о предоставлении микрокредита.

10. Произведенные выплаты заемщика микрофинансовой организации и выплаты микрофинансовой организацией заемщику учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

24 декабря 2012 года

№ 379

*О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда»*

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4070) следующие изменения и дополнение:

в Правилах назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда, утвержденных указанным постановлением:

пункты 8, 9, 10 и 11 изложить в следующей редакции:

«8. Временная администрация приступает к выполнению своих обязанностей в день ее назначения уполномоченным органом. Копии решений уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о лишении лицензии организации и назначении временной администрации вручаются временной администрацией руководству организации под роспись.

В случае невозможности вручения решений под роспись временная администрация составляет об этом акт и уведомляет уполномоченный орган.

Руководитель временной администрации возглавляет и координирует работу временной администрации, осуществляет полномочия по обеспечению сохранности имущества и управлению финансовой организацией, распределяет обязанности между членами временной администрации.

Распределение обязанностей осуществляется руководителем временной администрации в течение пяти рабочих дней с даты назначения временной администрации посредством издания приказа о распределении обязанностей между членами временной администрации и закрепления их полномочий.

9. Временная администрация в день вручения руководителю организации решения уполномоченного органа о назначении временной администрации выполняет следующие действия:

1) требует от руководителя организации немедленной передачи ей всех печатей, штампов, клише и пломбиров, документов, связанных с регистрацией организации, подлинников лицензий, выданных организации, фирменных бланков, электронных носителей информации, программного обеспечения, ценных бумаг других юридических лиц, выпущенных в документарной форме, собственником которых является организация, и принимает их по акту приема-передачи;

2) осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктом 3) пункта 1 статьи 48-1 Закона о банках, подпунктом 6) пункта 2 статьи 69 Закона о страховании, подпунктом 6) пункта 4 статьи 45-2 Закона о пенсионном обеспечении;

3) проводит проверку (ревизию) кассы организации, ее филиалов и представительств, с проверкой находящихся в ней всех денежных и иных ценностей, организует инкассацию денежной наличности, для дальнейшего зачисления ее на корреспондентские счета банка, текущие счета страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан и банках, соответственно;

4) отменяет доверенности, ранее выданные от имени организации;

5) размещает копию решения уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о лишении лицензии организации и копия решения уполномоченного органа о назначении временной администрации в месте, доступном для обозрения клиентами организации;

6) осуществляет распечатку бухгалтерской информации (для банков - отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах (форма 700-Н), для страховых (перестраховочных) организаций и накопительных пенсионных фондов – главная бухгалтерская книга), имеющейся в электронном виде на дату назначения временной администрации с копированием данных учетной автоматизированной системы на отдельный электронный носитель (резервные копии). При отсутствии данной информации в электронном виде за основу берется информация, имеющаяся на бумажном носителе на указанную дату.

10. Временная администрация выполняет следующие действия:

1) проводит инвентаризацию активов, обязательств (балансовых и внебалансовых), документов организации, по акту приема-передачи принимает имущество и документы организации, обеспечивает их сохранность;

2) осуществляет функции по управлению организацией и подписывает все документы организации;

3) предъявляет от имени организации иски в суды, в том числе о привлечении к ответственности членов органов организации, главного бухгалтера, если их действиями (бездействием) организации причинен ущерб;

4) доводит до сведения акционеров, кредиторов и дебиторов организации решение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций о лишении лицензии и копию решения уполномоченного органа о назначении временной администрации путем публикации объявления в двух периодических печатных изданиях на казахском и русском языках, распространяемых на всей территории Республики Казахстан;

5) в течение трех рабочих дней с даты назначения выявляет наличие счетов организации и проводит сверку остатков корреспондентских, текущих счетов (в том числе в иностранных банках) и счетов в банке-кастодиане накопительного пенсионного фонда. Остатки счетов по данным бухгалтерского учета организации сверяет с данными банков, в которых открыты указанные счета и по итогам сверки составляет соответствующий акт;

6) определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к автоматизированной информационной системе ведения бухгалтерского учета и составлению финансовой и иной отчетности организации;

7) после завершения приема - передачи имущества, документов и дел организации от временной администрации к ликвидационной комиссии представляет отчет временной администрации о выполненной работе в уполномоченный орган для утверждения;

8) расторгает трудовые договоры с работниками в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан при отсутствии необходимости в продолжении с ними трудовых отношений в период деятельности временной администрации;

9) в течение трех рабочих дней с даты назначения информирует органы, осуществляющие регистрацию имущества и сделок с ним, а также акционерные общества «Центральный депозитарий ценных бумаг», «Единый регистратор ценных бумаг», «Казахстанская фондовая биржа» о лишении организации лицензии и назначении временной администрации и устанавливает запрет на регистрацию сделок по отчуждению имущества организации, совершаемых не временной администрацией, а также на снятие обременения с имущества, залогодержателем которого является организация;

10) выявляет активы организации;

11) для обеспечения выполнения своих функций и обязанностей привлекает лиц по договорам возмездного оказания услуг;

12) изменяет и расторгает договоры возмездного оказания услуг в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

11. В период своей деятельности временная администрация не осуществляет расходные операции, за

исключением случаев, предусмотренных подпунктом 1) пункта 7 Правил.

Временной администрацией расходы осуществляются в соответствии со сметой расходов, утвержденной руководителем временной администрации. Смета расходов составляется исходя из планируемых ежемесячных затрат и представляется в уполномоченный орган с пояснительной запиской не позднее семи календарных дней с даты назначения временной администрации.

Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью временной администрации, в том числе за использованием денег, предусмотренных сметой расходов временной администрации.

Не допускается осуществление перерасхода по одной статье затрат за счет экономии по другой статье.»;

дополнить пунктом 25-1 следующего содержания:

«25-1. Временная администрация в целях минимизации расходов, сдает в аренду имущество организации.

Деньги, полученные от сдачи имущества в аренду, направляются на банковский счет организации.

Заключение временной администрацией договора аренды осуществляется при наличии согласия арендатора на освобождение (возврат) имущества по первому требованию временной администрации и на принятие ограничений по невозможности сдачи нанятого имущества в поднаем (субаренду).

Выбор арендатора осуществляется временной администрацией путем проведения тендера, по результатам которого заключается договор, в соответствии с требованиями пунктов 84-2, 84-3, 84-4, 84-5 и 84-6 Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 40 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4181).».

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

*\*Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 4 февраля 2013 года  
под № 8316*

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 декабря 2012 года

№ 382

*Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению микрофинансовой организацией норм и лимитов и методики их расчетов, а также формы и сроков представления отчетности об их выполнении*

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты и методику их расчетов, а также форму и сроки представления отчетности об их выполнении.

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

*\* Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 4 февраля 2013 года № 8317*

*№ 5 1-15 марта 2013 года*

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 24 декабря 2012 года № 382

*Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты и методика их расчетов, а также форма и сроки представления отчетности об их выполнении*

Настоящие Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты и методика их расчетов, а также формы и сроки представления отчетности об их выполнении (далее - Пруденциальные нормативы) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях» (далее – Закон) и устанавливают Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты и методику их расчетов, и форму и сроки представления отчетности.

В соответствии с Законом в состав Пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов входят:

- 1) минимальный размер уставного капитала;
- 2) минимальный размер собственного капитала;
- 3) достаточность собственного капитала;
- 4) максимальный размер риска на одного заемщика;
- 5) коэффициент левереджа.

### 1. Минимальный размер уставного капитала

1. Минимальный размер уставного капитала составляет 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге.

### 2. Минимальный размер собственного капитала

2. Минимальный размер собственного капитала составляет 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге.

### 3. Достаточность собственного капитала

3. Достаточность собственного капитала микрофинансовой организации характеризуется коэффициентом  $k_1$  и рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов по балансу. Значение коэффициента  $k_1$  составляет не менее 0,1.

4. Собственный капитал микрофинансовой организации рассчитывается как сумма:

оплаченного уставного капитала;

дополнительного капитала;

нераспределенной чистой прибыли (убытка) прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет);

размера нераспределенной чистой прибыли (убытка) отчетного периода;

размера переоценки основных средств;

за минусом:

нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации;

инвестиций микрофинансовой организации в капитал других юридических лиц.

5. Инвестиции микрофинансовой организации в капитал других юридических лиц представляют собой вложения микрофинансовой организации в акции или доли участия в уставном капитале

кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность.

#### 4. Максимальный размер риска на одного заемщика

6. Размер риска на одного заемщика рассчитывается как сумма:

требований микрофинансовой организации к заемщику в виде микрокредитов и дебиторской задолженности;

требований микрофинансовой организации к заемщику, списанных с баланса микрофинансовой организации;

за минусом суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

аффинированных драгоценных металлов, соответствующих международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»);

гарантий банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

7. Максимальный размер риска на одного заемщика характеризуется коэффициентом  $k_2$  и рассчитывается как отношение размера риска микрофинансовой организации на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу микрофинансовой организации.

Значение коэффициента  $k_2$  не превышает 0,25.

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

В указанных случаях микрофинансовая организация в течение дня, следующего за днем возникновения вышеуказанного превышения, информирует территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту нахождения микрофинансовой организации (далее - уполномоченный орган) о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. Если данное превышение не устраняется микрофинансовой организацией в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

#### 5. Коэффициент левереджа

9. Капитализация микрофинансовой организации к обязательствам характеризуется коэффициентом левереджа  $k_3$  и рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств микрофинансовой организации к ее собственному капиталу.

Значение коэффициента  $k_3$  не превышает 10.

10. В целях расчета коэффициента  $k_3$  из совокупных обязательств микрофинансовой организации исключаются обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями.

Для целей настоящего норматива к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);  
Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank).  
Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);  
Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);  
Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);  
Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);  
Международная ассоциация развития;  
Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);  
Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);  
Международный валютный фонд;  
Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;  
Многостороннее агентство гарантии инвестиций;  
Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).

## 6. Форма и сроки представления отчетности

11. Микрофинансовая организация ежеквартально, не позднее 18.00 часов времени города Астаны двадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в уполномоченный орган отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов (далее – Отчет) по форме в соответствии с приложением к Пруденциальным нормативам, на электронном и бумажном носителях.

12. Отчет на электронном носителе представляется с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

13. Отчет на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем микрофинансовой организации (на период его отсутствия – лицом, его замещающим), главным бухгалтером, исполнителем, заверяется печатью и представляется в уполномоченный орган.

Копия отчета хранится в микрофинансовой организации.

14. По требованию уполномоченного органа микрофинансовая организация не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса представляет Отчет по состоянию на определенную дату на бумажном носителе.

15. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем микрофинансовой организации (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) и главным бухгалтером.

16. Данные в Отчете указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

17. Единица измерения, используемая при составлении Отчета, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге. Коэффициенты представляются с тремя знаками после запятой.

18. В случае выявления неполной и (или) недостоверной информации в Отчете уполномоченный орган требует корректировки представленного микрофинансовой организацией Отчета. Уполномоченный орган письменно уведомляет микрофинансовую организацию о необходимости корректировки соответствующего Отчета. Микрофинансовая организация в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления корректирует Отчет или, в случае несогласия с требованиями уполномоченного органа, представляет письменное объяснение, по результатам рассмотрения которого уполномоченный орган принимает окончательное решение в отношении необходимости корректировки Отчета, обязательное для исполнения микрофинансовой организацией в установленные решением сроки.

19. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Отчет микрофинансовая организация в течение трех рабочих дней со дня представления Отчета представляет в уполномоченный орган письменное ходатайство с объяснением причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений.

Приложение  
к Пруденциальным нормативам и  
иным обязательным к соблюдению  
микрофинансовой организацией  
нормам и лимитам и методике их  
расчетов, а также формам и срокам  
представления отчетности об их  
выполнении

Форма

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных  
для соблюдения норм и лимитов

(наименование микрофинансовой организации)

по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма
1	2	3
1	Оплаченный уставный капитал	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) прошлых лет	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет	
5	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) отчетного периода	
6	Переоценка основных средств	
7	Нематериальные активы, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации	
8	Инвестиции в акции или доли участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность	
9	Расчетный собственный капитал микрофинансовой организации	
10	Активы по балансу микрофинансовой организации	
11	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	
12*	Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая списанные с баланса организации)	
13*	Обеспечение заемщика в виде аффинированных драгоценных металлов, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»)	
14*	Обеспечение заемщика в виде гарантии банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
15*	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	

16	Совокупные обязательства микрофинансовой организации, за исключением обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями	
17	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств кЗ	
18	Совокупный размер микрокредитов микрофинансовой организации	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, при наличии - отчество) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: \_\_\_\_\_ (должность, фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (номер телефона)

Дата подписания отчета « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ года.

Место для печати

\* по строкам 12, 13, 14 и 15 представляется информация по заемщику с максимальной совокупной задолженностью перед микрофинансовой организацией.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 декабря 2012г.

№ 385

*Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг*

В целях реализации пунктов 3 и 13 статьи 8, пункта 14 статьи 11-1, пункта 5 статьи 17, статьи 17-1, пункта 1 статьи 18, пункта 13 статьи 20, пункта 13 статьи 30, пункта 12 статьи 40, пункта 5 статьи 44, пункта 7 статьи 45 и статьи 60 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», пункта 1-1 статьи 36, статьи 36-1, пункта 1-2 статьи 52 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республики Казахстан», пункта 6 статьи 15-1, пункт 4 статьи 21, статьи 26, пункта 14 статьи 32, пункта 13 статьи 34, пункта 6 статьи 44, пунктов 3 и 9 статьи 48, пункта 9 статьи 62 Закона Республики Казахстан 18 августа 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале в иностранной валюте не ниже «BBB» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления, для следующих юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан:

юридических лиц, приобретающих (имеющих) статус банковского либо страхового холдинга;

юридических лиц, приобретающих (имеющих) статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

учредителей или акционеров накопительного пенсионного фонда либо организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

банков, создающих (имеющих) дочерние банки в Республике Казахстан;

страховых (перестраховочных) организаций, имеющих дочерние страховые (перестраховочные) организации в Республике Казахстан.

2. Требования пункта 1 настоящего постановления не распространяется на:

1) юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, соответствующих всем нижеследующим условиям:

наличие у юридического лица долгосрочного кредитного рейтинга по международной шкале в иностранной валюте не ниже «BB-» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления;

является резидентом иностранного государства, имеющего суверенный рейтинг в иностранной валюте не ниже «BB-» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления;

заключено соглашение между уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и уполномоченным органом по регулированию деятельности банков, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций иностранного государства, резидентом которого является юридическое лицо, предусматривающее обмен информацией;

2) банковские холдинги – нерезиденты Республики Казахстан, получившие соответствующий статус до 1 января 2013 года и соответствующие на указанную дату всем нижеследующим условиям:

наличие у банковского холдинга долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале в иностранной валюте не ниже «AAA» рейтингового агентства Japan Credit Rating Agency (JCR) либо рейтингового агентства, являющегося аффилированным лицом JCR;

является резидентом иностранного государства, имеющего суверенный рейтинг в иностранной валюте ниже «BB-» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления;

заключено соглашение между уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и уполномоченным органом по регулированию деятельности банков иностранного государства, резидентом которого является банковский холдинг, предусматривающего обмен информацией.

3. Установить следующий перечень рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service;

Standard & Poors;

Fitch;

Capital Intelligence;

Dominion Bond Rating Service (DBRS);

JCR;

Rating & Investment Information (R&I).

В перечень рейтинговых агентств включаются рейтинговые агентства, которые признаны в качестве внешних кредитных оценочных институтов (External Credit Assessment Institutions) не менее чем в пяти странах Европейского союза или рейтинговые агентства, соответствующие следующим требованиям:

рейтинговое агентство включено в периодическое специализированное издание по обзору деятельности рейтинговых агентств «Interactive Data Credit Ratings-International»;

рейтинговое агентство присваивает (обновляет) рейтинги объектам рейтингования на регулярной основе не менее трех последних лет;

минимальный размер уставного капитала рейтингового агентства составляет сумму не менее эквивалентной ста семидесяти миллионам тенге;

количество организаций, которым рейтинговое агентство присваивало и обновляло рейтинг не менее тридцати, в том числе за последние три года не менее двадцати, из них не менее пяти являлись банками, страховыми (перестраховочными) организациями, компаниями, осуществляющими инвестиционное управление, или накопительными пенсионными фондами;

рейтинговое агентство присваивает рейтинги в качестве основной деятельности, а также может дополнительно осуществлять аналитическую деятельность и оказывать консалтинговые услуги по вопросам основной деятельности рейтингового агентства;

методология присвоения рейтинговых оценок соответствует следующим условиям:

учитываются все качественные и количественные факторы, влияющие на определение рейтинговой оценки, что подтверждается статистическими расчетами, проведенными на основе исторических данных, свидетельствующими о существенности таких факторов при определении рейтинговых оценок в прошлом;

используются модели статистического анализа количественных и качественных факторов для присвоения рейтингов, в том числе на основе матриц трансформации рейтинговых оценок и соответствующих им уровней (вероятностей) дефолтов;

применяются процедуры проверки достоверности первичной информации в отношении количественных и качественных показателей факторов риска, влияющих на рейтинговую оценку, а также их актуальности для целей определения рейтинговой оценки;

организации, которым рейтинговое агентство присваивает (подтверждает) рейтинг, не являются с рейтинговым агентством аффилированными лицами;

внутренние документы рейтингового агентства по корпоративному управлению и внутреннему контролю ограничивают влияние на процесс присвоения рейтинговых оценок иных факторов, за исключением количественных и качественных, предусмотренных в методологии рейтингового агентства;

персонал рейтингового агентства, непосредственно занимающийся присвоением рейтингов, имеет соответствующее высшее техническое (экономическое) образование и обладает не менее чем трехлетним опытом работы в области финансового и/или кредитного анализа либо управления рисками;

внутренние документы рейтингового агентства предусматривают процедуру, обеспечивающую защиту и конфиденциальность информации;

рейтинговое агентство обладает собственным веб-сайтом с указанием на нем сведений о принципах

методологии присвоения рейтинговых оценок, перечня предоставляемых услуг и присвоенных рейтинговых оценок.

4. Сравнительная таблица соответствия рейтингов рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления, установлена приложением 1 к настоящему постановлению.

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

6. Настоящее постановление вводится в действие с 4 февраля 2012 года и подлежит официальному опубликованию.

*Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан под номером 8318  
от 4 февраля 2013 года*

Сравнительная таблица рейтингов

№	Standard and Poors	Moody's Investors Service	Fitch	Dominion Bond Rating Service (DBRS)	Japan Credit Rating Agency (JCR)	Rating and Investment Information (R&I)	Capital Intelligence
1.	AAA	Aaa	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA
2.	AA+	Aa1	AA+	AA <sub>H</sub>	AA+	AA+	AA+
3.	AA	Aa2	AA	AA	AA	AA	AA
4.	AA-	Aa3	AA-	AA <sub>L</sub>	AA-	AA-	AA-
5.	A+	A1	A+	A <sub>H</sub>	A+	A+	A+
6.	A	A2	A	A	A	A	A
7.	A-	A3	A-	A <sub>L</sub>	A-	A-	A-
8.	BBB+	Baa1	BBB+	BBB <sub>H</sub>	BBB+	BBB+	BBB+
9.	BBB	Baa2	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB
10.	BBB-	Baa3	BBB-	BBB <sub>L</sub>	BBB-	BBB-	BBB-
11.	BB+	Ba1	BB+	BB <sub>H</sub>	BB+	BB+	BB+
12.	BB	Ba2	BB	BB	BB	BB	BB
13.	BB-	Ba3	BB-	BB <sub>L</sub>	BB-	BB-	BB-

*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 25 октября 2004 года № 304 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 1 декабря 2004 года под № 3236);

2. Подпункт 2) пункта 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан от 9 января 2006 года № 20 «О внесении изменений и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4068, опубликованное 17 февраля 2006 года в газете «Юридическая газета» № 28-29 (1008-1009));

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4139);

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 августа 2006 года № 159 «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4400, опубликованное 24 октября 2006 года в газете «Юридическая газета» № 187 (1167));

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 186 «О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4818);

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года № 255 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5066);

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 163 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5390);

8. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 248 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6004);

9. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 129 «О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6544).