

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



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 9 Официальные курсы иностранных валют
- 10 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 18 Нормативные правовые акты

№ 3
1-15 февраля 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 қыман" Баспа үйі
050009, г. Алматы,
проспект Абая, 143
тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 3
1 февраля 2013 года**

*О подписании Меморандума о взаимопонимании между
Национальным Банком Республики Казахстан и Комиссией
по финансовым услугам и Службой финансового надзора
Республики Корея в области финансового надзора*

1 февраля 2013 года состоялась встреча представителей Национального Банка Республики Казахстан во главе с Председателем Г.А. Марченко с делегацией представителей органов финансового надзора Республики Корея во главе с Председателем Комиссии по финансовым услугам Ким Сеок Донгом.

Основной целью проведения двусторонней встречи явилось подписание Меморандума о взаимопонимании между Национальным Банком Республики Казахстан и Комиссией по финансовым услугам и Службой финансового надзора Республики Корея в области финансового надзора.

Меморандум о взаимопонимании имеет целью осуществление сотрудничества в области финансового надзора за деятельностью родительских организаций и их трансграничных организаций, обмен информацией о состоянии финансового рынка и основных нормах и требованиях в области финансового надзора между Сторонами с соблюдением национальных законодательств государств Сторон.

Заклучив Меморандум о взаимопонимании стороны выразили стремление продвигать взаимные интересы через сотрудничество в области финансового надзора на основе равенства и взаимной выгоды. Данный шаг, направленный на развитие более тесных двусторонних связей будет способствовать экономическому сотрудничеству и укреплению дружественных отношений между двумя государствами.

Более подробную информацию можно получить по телефонам:

+7 (727) 270 46 87;

+7 (727) 330 24 55;

E-mail: press@nationalbank.kz;

www.nationalbank.kz

ПРЕСС - РЕЛИЗ № 4
8 февраля 2013 года
6 феЗ года
О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в январе 2013 года инфляция сложилась на уровне 0,9% (в январе 2012 года – 0,3%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,5% (на 0,5%), на непродовольственные товары – на 0,2% (на 0,3%), на платные услуги – на 2,2% (на 0,1%).

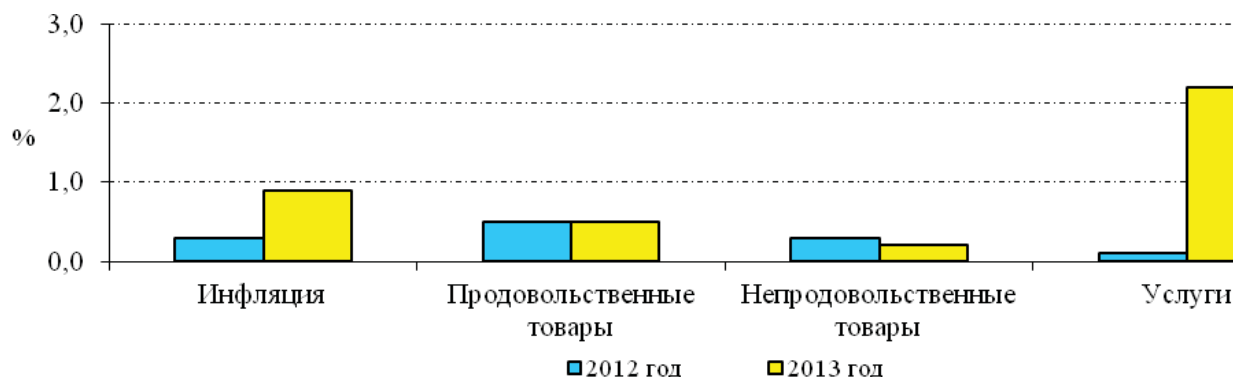
На рынке продовольственных товаров в январе 2013 года в наибольшей степени подорожали фрукты и овощи на 2,6%, в том числе капуста белокочанная – на 4,9%, морковь – на 4,3%, свекла – на 4,2%. Макароны и табачные изделия подорожали на 0,8%, мука – на 0,5%. Вместе с тем, цены на крупы снизились на 0,6%, сахар – на 0,2%.

В группе непродовольственных товаров цены на медикаменты повысились – на 0,4%, предметы домашнего обихода – на 0,3%, одежду и обувь – на 0,2%. Дизельное топливо подешевело на 0,2%, бензин – на 0,1%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 2,7%. При этом тарифы за холодную воду выросли на 11,7%, электроэнергию – на 5,0%, центральное отопление – на 2,5%, канализацию и за горячую воду – по 2,3%. За прошедший месяц поднялись цены на правовые услуги на 7,2%, услуги транспорта – на 3,2% (железнодорожного транспорта – на 10,0%), амбулаторные услуги – на 1,1%.

График 1

Инфляция и ее составляющие за январь 2012 и 2013 гг.



В январе 2013 года инфляция в годовом выражении составила 6,6% (в декабре 2012 года – 6,0%). Продовольственные товары стали дороже на 5,3% (на 5,3%), непродовольственные товары – на 3,4% (на 3,5%), платные услуги – на 11,6% (на 9,3%).

2. Платежный баланс за 2012 год (предварительные итоги)

Профицит счета текущих операций по итогам 2012 года составил 8,8 млрд. долл. США, снизившись на 35,5% по сравнению с 2011 годом.

Профицит торгового баланса снизился на 5,8% и составил 45,2 млрд. долл. (47,9 млрд. долл. США в 2011 году). Нетто-отток ресурсов по операциям с доходами (включая оплату труда и баланс инвестиционных доходов) сложился на уровне 2011 года и составил 27,6 млрд. долл. США.

По другим составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы услуг и трансфертов составили 7,7 млрд. долл. США и 1,1 млрд. долл. США, соответственно.

Отрицательный баланс счета операций с капиталом и финансами (включая ошибки и пропуски) составил 11,5 млрд. долл. США.

По прямым инвестициям за рубеж нетто-отток составил 1,4 млрд. долл. США. Чистое поступление

иностранных прямых инвестиций (ИПИ) в Казахстан сложилось в размере 14,1 млрд. долл. США по сравнению с 13,7 млрд. долл. США в 2011 году. В результате положительный баланс по операциям прямого инвестирования сложился в 2012 году в размере 12,7 млрд. долл. США по сравнению с 9,1 млрд. долл. США в 2011 году.

Нетто-отток по портфельным инвестициям в размере 16,7 млрд. долл. США в основном обеспечен приростом иностранных активов Национального фонда на 13,7 млрд. долл. США, а также снижением на 2,4 млрд. долл. США долговых обязательств казахстанских банков.

3. Международные резервы и денежные агрегаты

В январе 2013 года валовые международные резервы Национального Банка снизились на 4,7% до 27,0 млрд. долл. США, чистые международные резервы Национального Банка – на 4,8% и составили 26,4 млрд. долл. США. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за январь 2013 года снизились на 6,8%. Активы в золоте выросли на 2,2% в результате проведенных операций и роста его цены на мировых рынках.

За январь 2013 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 58,5 млрд. долл. США), уменьшились на 0,7% до 85,4 млрд. долл. США.

За январь 2013 года денежная база сжалась на 5,0% и составила 2746,2 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 5,7% до 2669,5 млрд. тенге.

За декабрь 2012 года денежная масса увеличилась на 0,5% до 10522,5 млрд. тенге (с начала года – рост на 7,9%). Объем наличных денег в обращении вырос на 10,7% до 1528,0 млрд. тенге (с начала года – рост на 11,9%), депозиты в банковской системе уменьшились на 1,0% до 8994,5 млрд. тенге (с начала года – рост на 7,2%). Увеличение темпов роста наличных денег в обращении по сравнению с сокращением объема депозитов обусловили снижение доли депозитов в структуре денежной массы с 86,8% в ноябре 2012 года до 85,5% в декабре 2012 года.

Денежный мультипликатор уменьшился с 3,90 в ноябре 2012 года до 3,64 по итогам декабря 2012 года вследствие опережающих темпов расширения денежной базы по сравнению с темпами роста денежной массы, зафиксированными в декабре 2012 года.

4. Валютный рынок

В январе 2013 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 150,37–150,93 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 150,81 тенге за доллар США.

В январе 2013 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах уменьшился по сравнению с декабрем 2012 года на 22,4% и составил 3,3 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций снизился на 52,9% и составил 1,6 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке снизился на 36,1% и составил 5,0 млрд. долл. США.

5. Рынок государственных ценных бумаг

В январе 2013 года состоялось 6 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 12-месячные МЕККАМ (9,7 млрд. тенге), 3-летние МЕОКАМ (4,7 млрд. тенге), 5-летние МЕОКАМ (18 млрд. тенге), 10-летние МЕУКАМ (3,4 млрд. тенге), 15-летние МЕУКАМ (14,7 млрд. тенге), 12-летние МЕУЖКАМ (5,3 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 12-месячным МЕККАМ – 3,00%, 3-летним МЕОКАМ – 3,23%, 5-летним МЕОКАМ – 5,58%, по 10-летним МЕУКАМ – 6,00%, по 15-летним МЕУКАМ – 6,60%, по 12-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец января 2013 года составил 2947,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 1,5%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии нот Национального Банка за январь 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года сократился в 4,2 раза и составил 11,5 млрд. тенге.

При этом состоялось 2 аукциона по размещению 3-месячных нот (5,0 млрд. тенге и 6,5 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным нотам составила 1,05%

Объем нот в обращении на конец января 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года сократился на 19,1% и составил 150,7 млрд. тенге.

6. Межбанковский денежный рынок

В декабре 2012 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с ноябрем 2012 года увеличился на 23,2%, составив в эквиваленте 1627,1 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов уменьшился на 53,5% и составил 122,1 млрд. тенге (7,5% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в декабре 2012 года выросла с 0,74% до 1,23%.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в декабре 2012 года по сравнению с ноябрем 2012 года уменьшился на 56,6% до 107,6 млрд. тенге.

В декабре 2012 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с ноябрем 2012 года увеличился на 44,4% и составил 9,6 млрд. долл. США (89,2% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в декабре 2012 года снизилась с 0,18% до 0,13%.

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

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте увеличилась за декабрь 2012 года с 80,1% до 92,5% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, увеличилась с 77,8% до 92,1% от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

7. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за декабрь 2012 года понизился на 1,0% до 8994,5 млрд. тенге (рост за 2012 год на 7,2%). Депозиты юридических лиц понизились за месяц на 4,3% до 5622,7 млрд. тенге (за 2012 год – снижение на 0,7%), физических лиц – повысились на 5,0% до 3371,8 млрд. тенге (за 2012 год – рост 23,8%).

В декабре 2012 года объем депозитов в иностранной валюте уменьшился на 5,3% до 2683,0 млрд. тенге (за 2012 год – рост на 2,0%), а в национальной валюте повысился на 0,9% до 6311,5 млрд. тенге (за 2012 год – рост на 9,6%). Удельный вес депозитов в тенге увеличился за месяц с 68,8% до 70,2%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за декабрь 2012 года на 5,1% до 3409,5 млрд. тенге (за 2012 год – рост на 23,6%). В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 7,8% до 2072,5 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 1,1% до 1337,0 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге увеличился за месяц с 59,3% до 60,8%.

В декабре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 3,6% (в ноябре 2012 года -2,1%), а по депозитам физических лиц – 8,3% (8,3%).

8. Кредитный рынок.

Общий объем кредитования банками экономики за декабрь 2012 года повысился на 2,3%, составив 9958,0 млрд. тенге (за 2012 год – рост на 13,0%).

Объем кредитов в национальной валюте увеличился на 3,4% до 7041,3 млрд. тенге (за 2012 год – рост на 23,9%), в иностранной валюте – понизился на 0,3% до 2916,7 млрд. тенге (за 2012 год – снижение на 6,8%). Удельный вес кредитов в тенге повысился за месяц с 70,0% до 70,7%.

Долгосрочное кредитование в декабре 2012 года повысилось на 2,0%, составив 8002,3 млрд. тенге (рост за 2012 год на 12,4%), краткосрочное - увеличилось на 3,3% до 1955,7 млрд. тенге (рост за 2012 год на 15,4%). Удельный вес долгосрочных кредитов понизился за месяц с 80,6% до 80,4%.

Объем кредитов юридическим лицам за декабрь 2012 года увеличился на 2,4% до 7102,7 млрд. тенге (за 2012 год – рост на 9,9%), физическим лицам – повысился на 2,0% до 2855,3 млрд. тенге (за 2012 год – рост на 21,7%). Удельный вес кредитов физическим лицам остался на уровне ноября 2012 года – 28,7%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за декабрь 2012 года повысилось на 1,5% до 1412,0 млрд. тенге (за 2012 год – рост на 5,2%), что составляет 14,2% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 20,1%), строительство (14,0%), промышленность (12,0%), транспорт (4,3%) и сельское хозяйство (3,2%).

В декабре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,3% (в ноябре 2012 года – 10,7%), физическим лицам – 21,2% (21,4%).

9. Показатели сегментов финансового сектора

Банковский сектор

По состоянию на 1 января 2013 года банковский сектор был представлен 38 банками.

За 2012 год активы банков второго уровня увеличились на 8,2% до 13,9 трлн. тенге (рост за декабрь 2012 года – 1,2%).

Собственный капитал банков на 1 января 2013 года составил почти 2 трлн. тенге, увеличившись за 2012 год на 53,3% (в декабре 2012 года рост в 4,1 раза вследствие проведенной реструктуризации АО «БТА Банк» и увеличения его собственного капитала).

Ссудный портфель банковского сектора на 1 января 2013 года составил 11,7 трлн. тенге, увеличившись за 2012 год на 11,3% (рост за декабрь 2012 года – 1,6%).

Страховой сектор

По состоянию на 1 января 2013 года страховой сектор был представлен 35 страховыми организациями, в том числе 7 страховыми организациями по страхованию жизни.

За 2012 год совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций увеличился на 14,2% до 442,6 млрд. тенге.

Объем страховых премий, собранных за 2012 год по отрасли «общее страхование», составил 159,1 млрд. тенге, что на 9,7% больше, чем за 2011 год.

За 2012 год объем страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» увеличился на 72,0% и составил 52,4 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных премиях, на 1 января 2013 года составила 24,8%, против 17,4% на 1 января 2012 года.

Пенсионная система

По состоянию на 1 января 2013 года функционировало 11 накопительных пенсионных фондов, их количество не изменилось за 2012 год.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам за 2012 год выросло 3,5% и составило 8422,5 тыс. счетов. Пенсионные накопления за 2012 год выросли на 20,1% (за декабрь 2012 года рост – 2,1%) и составили 3,2 трлн. тенге.

Пенсионные выплаты и переводы в страховые организации из фондов на 1 января 2013 года составили 323,0 млрд. тенге, увеличившись за 2012 год на 89,8 млрд. тенге или на 38,5%. Пенсионные взносы за 2012 год составили 503,1 млрд. тенге (за декабрь 2012 года 48,7 млрд. тенге).

За 2012 год средневзвешенный коэффициент номинального дохода накопительных пенсионных фондов по умеренному инвестиционному портфелю составил 4,0%, а по консервативному – 1,75%.

В целом, накопленный уровень доходности за период 1998-2012 годы по умеренному инвестиционному портфелю составил 366,15% (по консервативному портфелю – 356,07%), а накопленное значение инфляции – 236,31%.

10. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики за 4 квартал 2012 года

В январе 2013 года был проведен очередной мониторинг предприятий в целях оценки ситуации в реальном секторе экономики по 4 кварталу 2012 года. Число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, по сравнению с опросом по 3 кварталу 2012 года увеличилось с 2491 до 2511, в том числе средних и крупных предприятий – 1505.

В 4 квартале 2012 года доля предприятий, испытавших негативное влияние на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю, заметно уменьшилась (до 14,7%, 11,2% и 11,8% соответственно). Большинство предприятий не испытывали влияния на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к данным валютам (61,7%, 64,7% и 64,2%, соответственно).

Незначительно увеличилась доля предприятий, получивших кредит в 4 квартале 2012 года (до 20,4% с 19,9% в 3 квартале 2012 года), также незначительно уменьшилось число предприятий, имеющих задолженность по кредитам банков (до 37,6 % с 38,3% в 3 квартале 2012 года). В 1 квартале 2013 года обратиться за кредитами намерено 22,6% предприятий (в 4 квартале 2012 года – 22,1%).

Инвестиционная активность предприятий в целом практически не изменилась: доля предприятий, финансирующих основные средства за счет собственных средств, осталась на уровне 3 квартала 2012 года (61%), а доля предприятий, использующих в этих целях кредиты банков, незначительно выросла (до 6,1% с 5,5% в 3 квартале 2012 года). При этом, наблюдается снижение средних процентных ставок по кредитам в тенге до 12,1% и в инвалюте – до 9,9%.

В целом по реальному сектору экономики наблюдалось снижение темпов роста спроса. Снижение спроса отметили 20,9% предприятий (в 3 квартале 2012 года – 15,1%), увеличение – 24,7% (в 3 квартале 2012 года – 28,7%) респондентов. Наибольшее замедление роста спроса произошло в сельском хозяйстве, добывающей и обрабатывающей промышленности, снижение спроса произошло в основном в отраслях «транспорт и связь» и «строительство». В 1 квартале 2013 года ожидается, в целом, продолжение тенденции замедления роста спроса.

Наблюдалось замедление темпов роста цен на готовую продукцию предприятий. Этой тенденцией были охвачены все отрасли, исключая «гостиницы и рестораны», «операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям» и «транспорт и связь», в которых наблюдалось увеличение темпов роста цен.

В 1 квартале 2013 года целом по реальному сектору экономики, а также по выборке производителей потребительской продукции и услуг, ожидается продолжение умеренного роста цен.

В 4 квартале 2012 года, темпы роста цен на сырье и материалы снизились. В целом по выборке, доля предприятий, отметивших рост цен на сырье и материалы, составила 48,6%, и 3,2% предприятий отметили снижение цен, остальные – цены не изменились. В 1 квартале 2013 года ожидается замедление роста цен. Нужно отметить, что замедление роста цен на сырье и материалы, в среднем по реальному сектору, происходит, начиная со 2 квартала 2011 года.

Финансовое положение реального сектора, в целом, в 4 квартале 2012 года практически не изменилось: доля низкорентабельных и убыточных предприятий осталась на уровне прошлого квартала (22,5% в 4 кв. 2012 г.), доля средне- и высокорентабельных предприятий также осталась на уровне 3 квартала 2012 года (77,5%). При этом, средняя рентабельность продаж (до налогообложения) незначительно увеличилась до 40,7% (с 40,2% в 3 квартале 2012 года).

**Об Основных направлениях
денежно-кредитной политики на 2013 год**

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года №16 были одобрены Основные направления денежно-кредитной политики Республики Казахстан на 2013 год.

В рамках данного документа были рассмотрены 3 сценарных варианта развития экономики на 2013-2015 годы, которые являются синхронизированными и согласованными с оценками Правительства при формировании Прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2013-2017 годы. Ключевым критерием разделения на сценарные варианты был определен среднегодовой уровень мировых цен на нефть.

Исходя из рассмотренных сценариев, были разработаны меры денежно-кредитной политики на 2013 год. При реализации всех сценариев развития экономики основной целью Национального Банка является обеспечение стабильности цен и удержание годовой инфляции в коридоре 6,0-8,0%.

Основным перспективным направлением на 2013 год в области денежно-кредитной политики является поэтапное внедрение нового трансмиссионного механизма, разработка и первый этап внедрения которого начались в 2012 году. На первом этапе были внесены изменения в механизм минимальных резервных требований, а также возобновлены в рамках пилотного проекта операции в секторе автоматического РЕПО на Казахстанской фондовой бирже, проведение которых было приостановлено в 2005 году.

В 2013 году изменятся подходы к постоянным механизмам по предоставлению/изъятию ликвидности (в части залогового обеспечения, процентных ставок, механизма предоставления), операциям на открытом рынке (будет внедрен новый инструмент – аукционы по покупке ценных бумаг с обратной продажей).

Целью нововведений является активизация кредитного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и снижения значимости его валютного канала. Новый механизм поспособствует снижению долларизации экономики, волатильности процентных ставок, спекулятивной составляющей на денежном рынке и, как следствие, повышению гибкости и эффективности регулирования ликвидности и проведения денежно-кредитной политики в целом.

Принимая во внимание введение новых инструментов, коридор процентных ставок Национального Банка также изменится, его пределы будут соответствовать ставкам по операциям постоянного механизма (нижняя граница – депозиты Национального Банка, верхняя граница – займы постоянного доступа). Основным ориентиром при проведении процентной политики будут являться ставки на денежном рынке.

В перспективе официальная ставка рефинансирования будет играть в большей степени индикативную роль, при этом сохраняясь положительной в реальном выражении.

В 2013 году с целью построения кривой доходности Национальный Банк намерен совместно с Министерством финансов проводить работу по укреплению рынка государственных ценных бумаг Республики Казахстан в качестве эталона (бенчмарка) на денежном рынке для сопоставимых по срокам инструментов. В 2013 году Национальный Банк продолжит долгосрочное формирование собственного портфеля ГЦБ путем их выкупа у участников рынка на вторичном рынке.

В 2013 году Национальный Банк планирует проводить анализ влияния нового механизма минимальных резервных требований, введенного в конце 2012 года, на ликвидность банковского сектора. С учетом результата анализа действующих нормативов минимальных резервных требований и международного опыта будет рассмотрен вопрос об ограничении использования наличной кассы в тенге при выполнении минимальных резервных требований, поскольку с точки зрения денежно-кредитной политики данная компонента является слабо регулируемой.

В 2013 году Национальный Банк продолжит проведение интервенций с целью сглаживания резких скачков обменного курса тенге, не оказывая влияния на формирование общего тренда динамики обменного курса, задаваемого рыночными предпосылками. Участие будет минимальным.

По мере развития трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и повышения регулирующей роли процентных ставок участие Национального Банка на внутреннем валютном рынке будет постепенно сокращаться.

В декабре 2012 года в своем послании народу Казахстана Президент Республики Казахстан

наметил основные направления деятельности государственных органов в ближайшие годы. В рамках исполнения поручения по разработке концептуально новой системы денежно-кредитной политики, в проект основных направлений денежно-кредитной политики на 2013 год были включены 2 раздела, касающиеся совершенствования регулирования финансовой системы, обеспечивающей очищение банков от проблемных кредитов; обеспечения потребности приоритетных секторов экономики в доступных денежных ресурсах. Эти мероприятия будут проводиться Национальным Банком совместно с Правительством.

*Более подробную информацию можно получить по телефонам:
+7 (727)2704-639, +7 (727)2596-833; E-mail: press@nationalbank.kz (www.nationalbank.kz)*

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2013 году

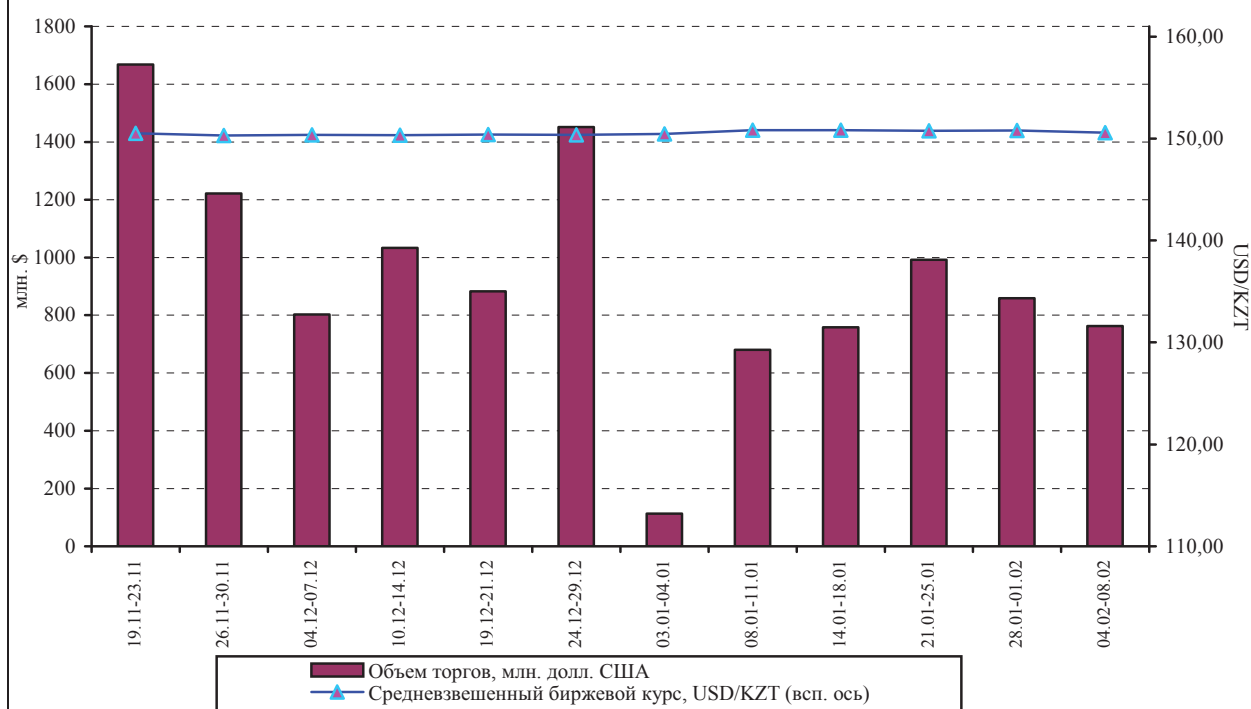
		01.02	02-04.02	05.02	06.02	07.02	08.02	09-11.02	12.02	13.02	14.02	15.02
Австралийск. доллар	AUD	156,87	156,52	157,09	156,87	155,29	155,32	155,27	154,76	154,01	155,62	155,84
Англ. фунт стерл.	GBP	238,54	239,40	236,97	237,33	235,38	235,77	236,83	237,12	234,95	235,46	233,47
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	75,92	75,81	75,88	75,47	75,91	75,79	76,56	76,52	76,32	76,40	76,63
Венгерский форинт	HUF	0,70	0,71	0,70	0,70	0,69	0,69	0,69	0,69	0,69	0,70	0,69
1 Гонконгский доллар	HKD	19,44	19,45	19,44	19,43	19,41	19,41	19,41	19,42	19,41	19,40	19,41
Датская крона	DKK	27,40	27,60	27,50	27,32	27,33	27,37	27,06	27,02	27,02	27,18	27,04
Дихрам ОАЭ	AED	41,06	41,08	41,05	41,01	40,98	40,98	40,99	41,00	40,98	40,97	40,98
Доллар США	USD	150,81	150,88	150,77	150,63	150,52	150,50	150,54	150,60	150,53	150,47	150,50
Евро	EUR	204,38	205,89	205,06	203,80	203,74	204,12	201,83	201,64	201,51	202,79	201,76
Канадский доллар	CAD	150,43	151,21	151,24	150,90	151,12	151,17	150,80	149,73	149,45	150,08	150,45
Китайский юань	CNY	24,25	24,23	24,19	24,18	24,15	24,15	24,15	24,16	24,15	24,14	24,15
Кувейтский динар	KWD	535,74	537,13	536,17	535,29	534,90	536,16	536,11	534,99	534,36	534,15	533,69
Кыргызский сом	KGS	3,16	3,16	3,15	3,15	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14
Латвийский лат	LVL	292,32	294,63	292,98	291,58	291,37	291,89	288,78	288,51	288,26	290,09	288,54
Литовский лит	LTL	59,21	59,65	59,41	59,04	59,04	59,14	58,49	58,42	58,38	58,77	58,46
Малазийский ринггит	MYR	48,57	48,59	48,76	48,79	48,63	48,71	48,61	48,63	48,61	48,71	48,72
Молдавский лей	MDL	12,56	12,61	12,57	12,56	12,56	12,57	12,55	12,55	12,53	12,52	12,50
Норвежская крона	NOK	27,49	27,68	27,57	27,46	27,41	27,43	27,31	27,28	27,33	27,46	27,37
Польский злотый	PLN	48,70	49,08	49,48	48,85	48,79	48,72	48,51	48,63	48,40	48,60	48,43
Риял Саудовской Аравии	SAR	40,21	40,23	40,20	40,17	40,14	40,13	40,14	40,16	40,14	40,12	40,13
Российский рубль	RUB	5,02	5,03	5,03	5,01	5,02	5,01	4,99	4,99	4,99	5,01	5,00
СДР	XDR	232,35	232,56	232,80	231,72	231,52	231,06	231,39	230,87	230,28	230,29	230,66
Сингап. доллар	SGD	121,84	121,49	121,71	121,88	121,61	121,55	121,56	121,57	120,92	121,51	121,79
Таджикский сомони	TJS	31,69	31,71	31,68	31,65	31,63	31,63	31,64	31,66	31,65	31,64	31,65
1 турецкая лира	TRY	85,57	86,07	86,15	85,73	85,47	85,12	85,05	84,96	84,85	85,16	85,22
Узбекский сум	UZS	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,07	0,08
Украинская гривна	UAH	18,61	18,53	18,60	18,58	18,49	18,50	18,57	18,58	18,57	18,58	18,51
Чешская крона	CZK	7,97	8,02	8,02	7,95	7,93	8,08	8,01	7,99	7,98	8,00	7,96
Шведская крона	SEK	23,71	23,92	23,90	23,83	23,72	23,75	23,50	23,46	23,53	23,86	23,87
Швейцарский франк	CHF	165,69	166,39	165,72	165,78	164,99	165,80	164,24	164,18	163,66	164,02	163,78
Южно-африканский ранд	ZAR	16,72	16,82	16,99	16,94	16,96	16,91	16,92	16,97	16,80	16,94	16,95
100 Южно-корейских вон	KRW	13,85	13,75	13,90	13,88	13,84	13,82	13,74	13,75	13,80	13,86	13,89
1 японская йена	JPY	1,66	1,64	1,62	1,63	1,61	1,61	1,62	1,62	1,60	1,61	1,61

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. \$
14.01-18.01	150,80	150,81	-0,01	758,55
21.01-25.01	150,70	150,77	-0,03	992,35
28.01-01.02	150,81	150,79	-0,03	858,55
28.01.2013	150,76	150,64	-0,08	183,30
29.01.2013	150,64	150,81	0,11	216,90
30.01.2013	150,81	150,82	0,01	159,55
31.01.2013	150,82	150,81	-0,01	174,90
01.02.2013	150,81	150,88	0,05	123,90
04.02-08.02	150,50	150,57	-0,14	762,15
04.02.2013	150,88	150,77	-0,07	89,80
05.02.2013	150,77	150,63	-0,09	163,25
06.02.2013	150,63	150,52	-0,07	186,20
07.02.2013	150,52	150,50	-0,01	140,55
08.02.2013	150,50	150,54	0,03	182,35

* - изменения к предыдущему периоду.

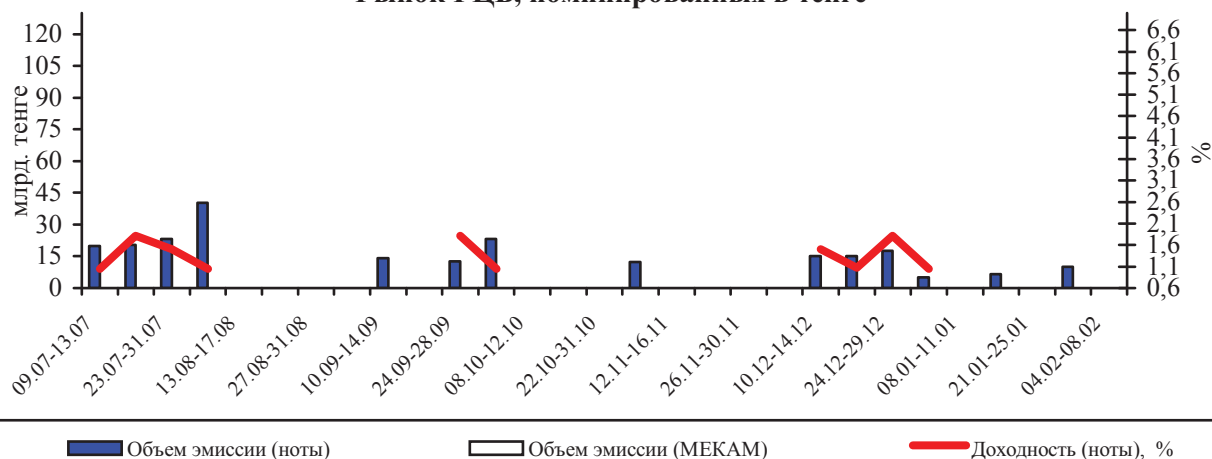


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
10.12-14.12	3.1	56.4	5.37	12.3
19.12-21.12	0.3	52.0	6.70	1.4
24.12-29.12	0.7	20.5	6.35	2.0
03.01-04.01	-	-	-	-
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
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
10.12-14.12	0.30	100	1.51	15.1
19.12-21.12	0.30	100	1.07	15.1
24.12-29.12	0.35	100	1.82	17.7
03.01-04.01	0.25	100	1.05	5.0
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	-	-	-	-

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге

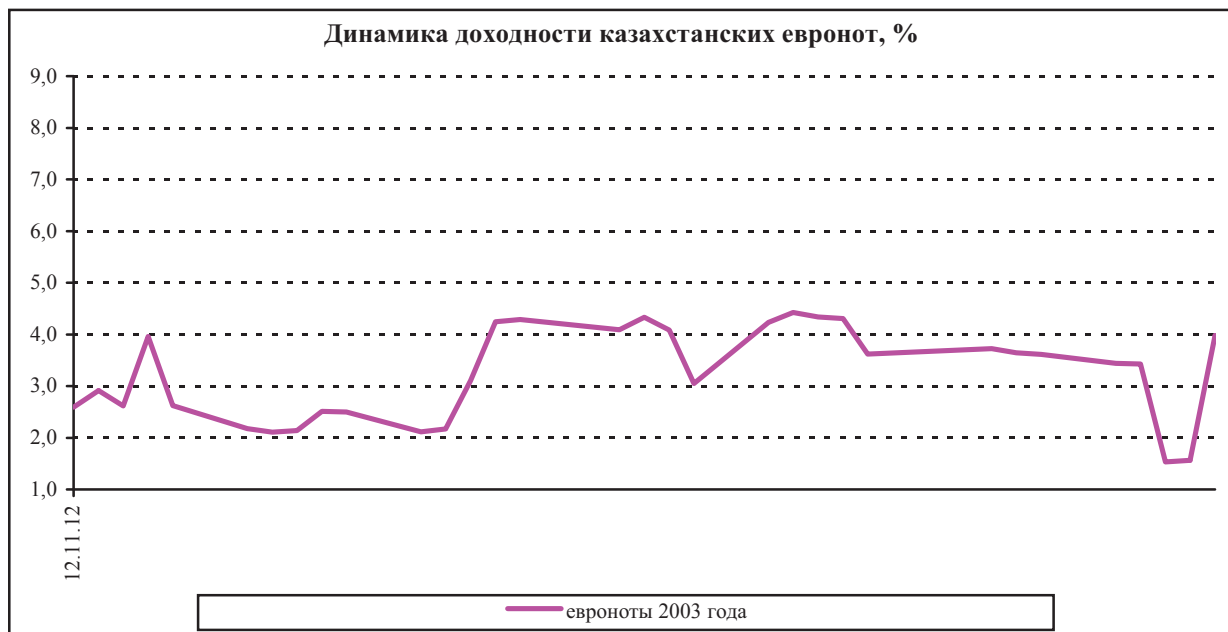


Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
30.11.12	3 112 600,37	2 197 304,71	562 443,27	89 810,47	263 041,87
07.12.12	3 064 668,55	2 210 526,79	547 443,26	77 864,61	228 833,89
14.12.12	3 094 060,32	2 210 526,79	572 839,13	80 816,61	229 877,78
21.12.12	3 112 637,01	2 214 042,75	572 839,13	80 816,61	244 938,52
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

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

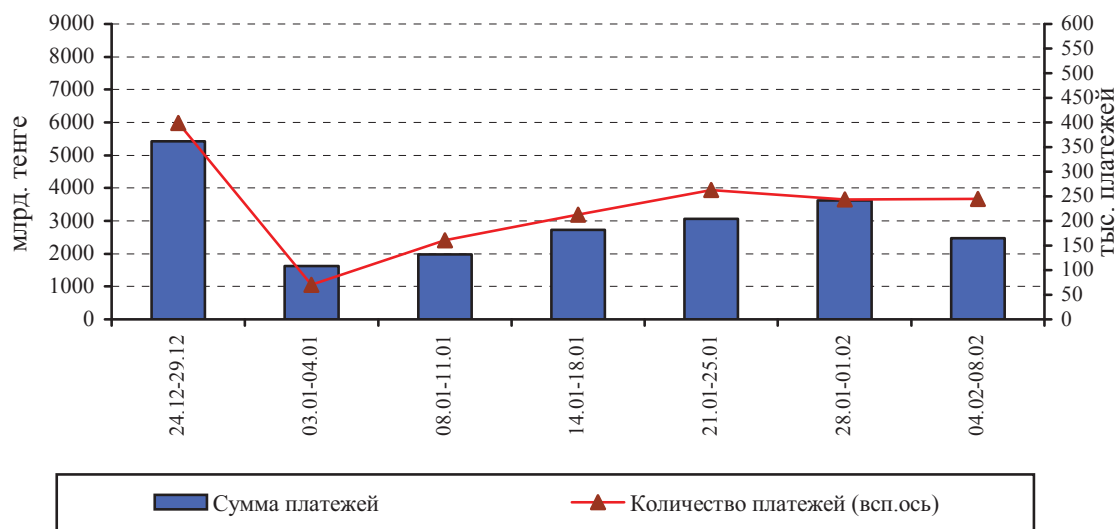
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
04.02.2013	2,912
05.02.2013	2,517
06.02.2013	2,498
07.02.2013	2,561
08.02.2013	2,732
с начала эмиссии	-4,910
за неделю	-0,180



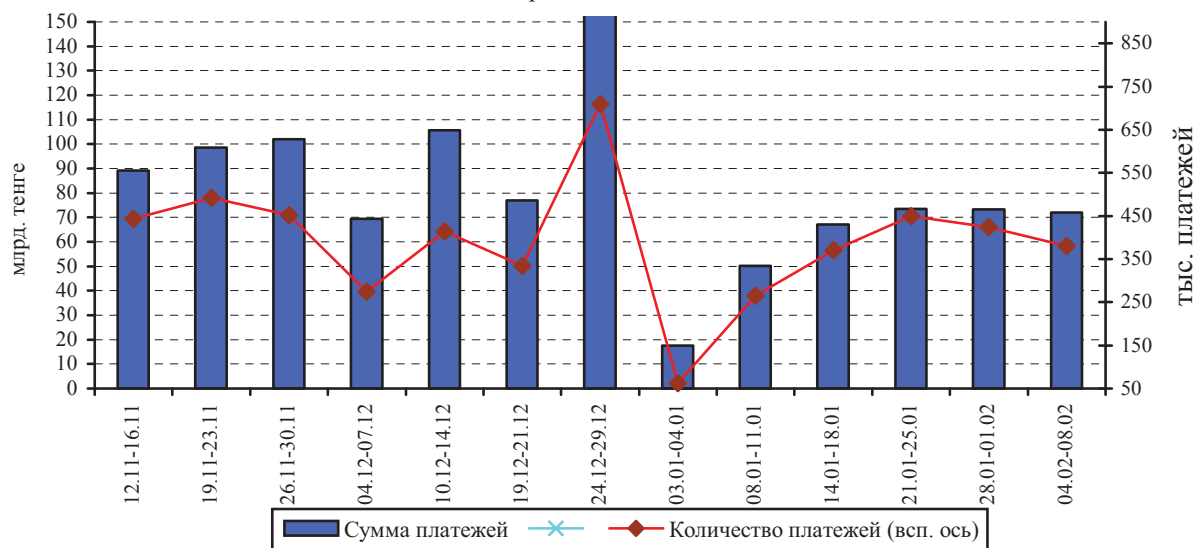
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
28.01-01.02	244,0	3 615,9	18,3	424,6	73,3	-0,1
04.02-08.02	244,6	2 472,0	-31,6	380,8	72,1	-1,6

Межбанковская система переводов денег



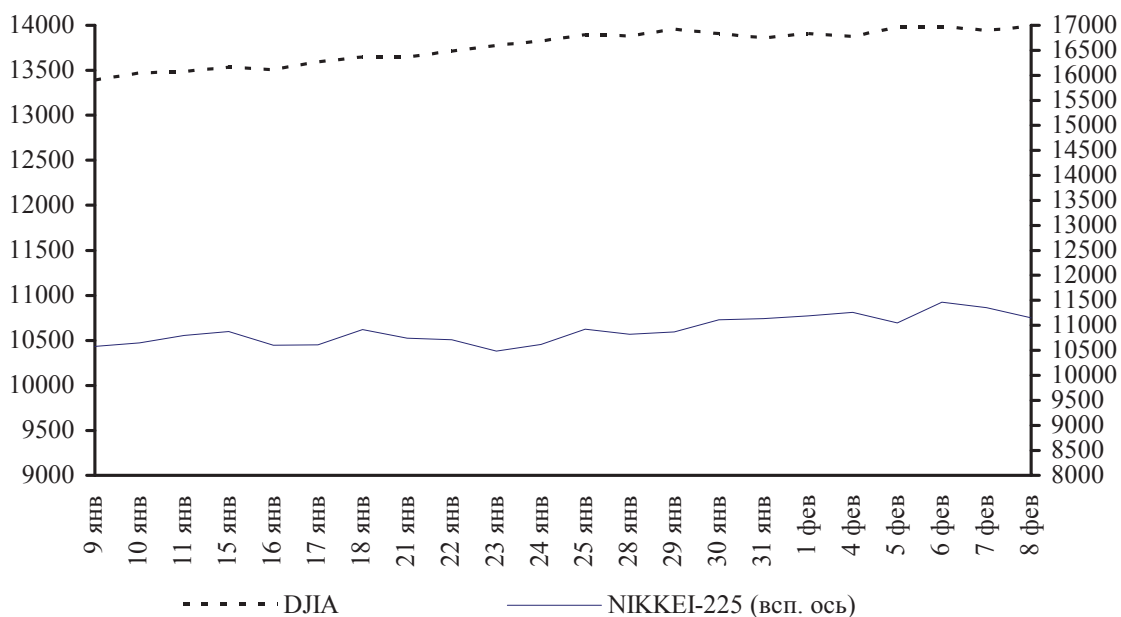
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

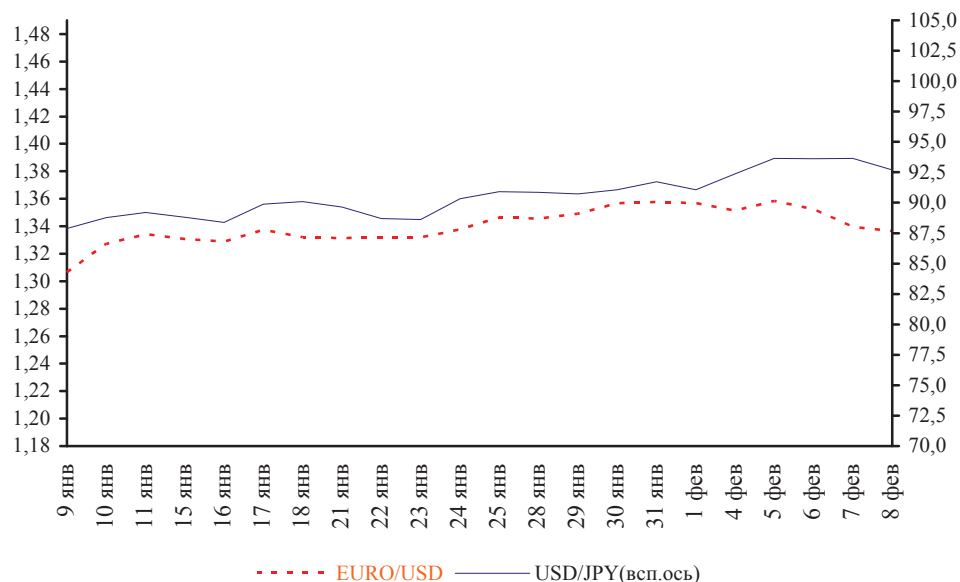
Индекс	01.02.2013	08.02.2013	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	13 910,42	13 992,97	0,59%	38,04%
Nikkei 225	11 191,34	11 153,16	-0,34%	5,79%
DAX	7 833,39	7 652,14	-2,31%	48,29%
FTSE	6 347,24	6 263,93	-1,31%	20,49%
Hang Seng	23 822,06	23 177,00	-2,71%	102,75%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



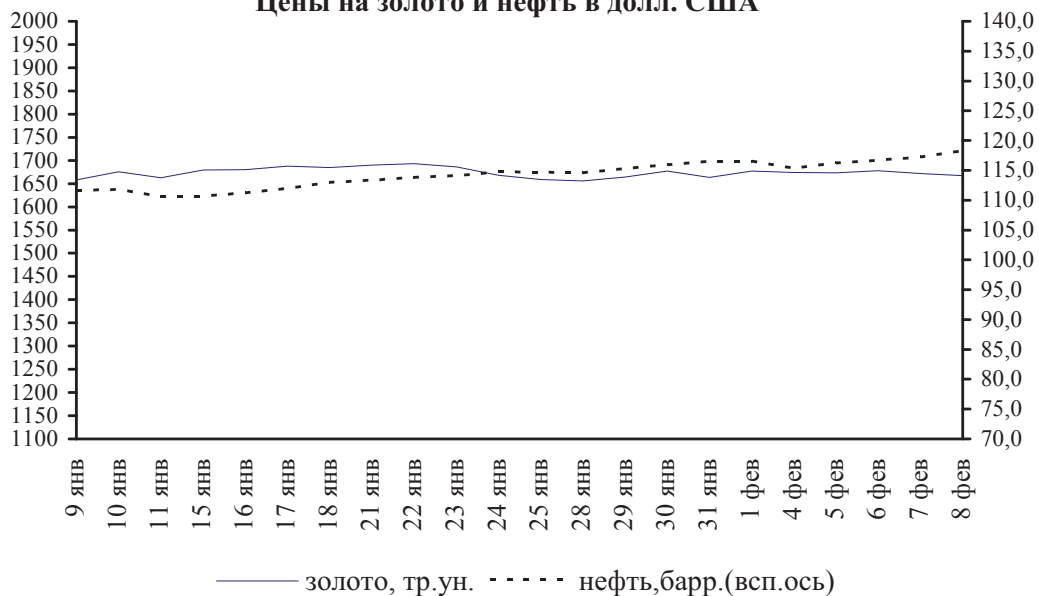
Курс	Значение		Изменение	
	01.02.2013	08.02.2013	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	91,07	92,70	1,79%	-29,30%
GBP/USD	1,5800	1,5802	0,01%	8,88%
EUR/USD	1,3567	1,3364	-1,50%	50,92%
USD/RUR	30,02	30,05	0,11%	-1,46%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		01.02.2013	08.02.2013	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1677,1	1667,2	-0,59%	502,64%
медь	метр.тонна	8 190,8	8 259,5	0,84%	465,54%
цинк	метр.тонна	2 155,8	2 181,8	1,21%	182,79%
нефть	баррель	116,54	118,29	1,50%	482,71%
зерно	тонна	280,54	278,79	-0,62%	176,41%

Цены на золото и нефть в долл. США

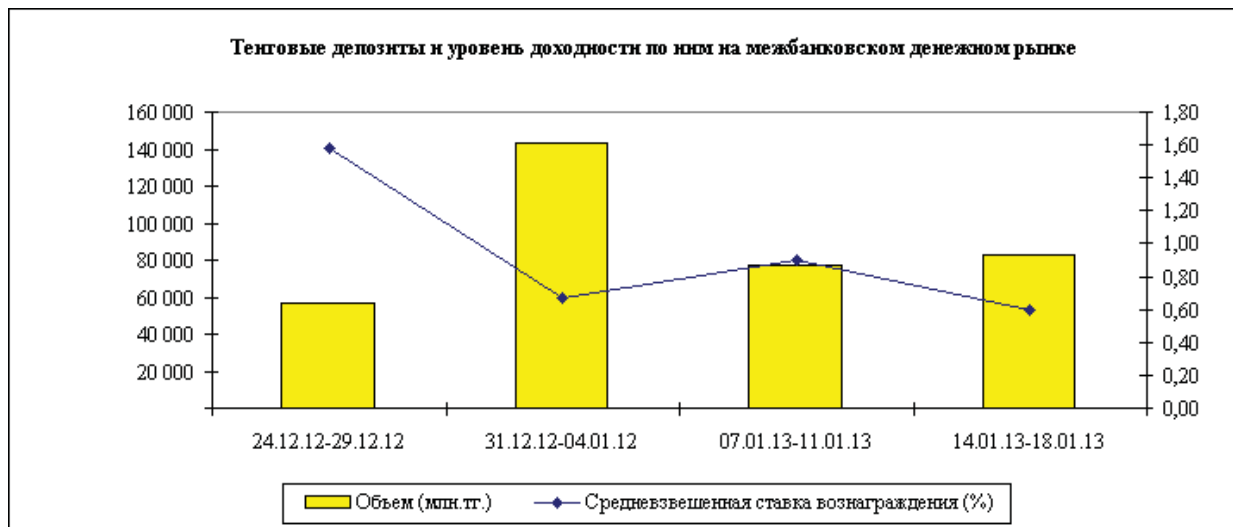


6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

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 (%)
24.12.12-29.12.12								
KZT	49 120 000	0,75	1 300 000	0,75	6 120 000	8	0	0,00
USD	41 000	0,90	0	0,00	1 237 769	0,06	685 990	0,55
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	5 282 500	5,34	0	0,00
31.12.12-04.01.12								
KZT	137 800 000	0,65	5 000 000	1,24	900	1	0	0,00
USD	1 000	0,35	0	0,00	1 006 471	0,13	5 586	6,99
EURO	0	0,00	0	0,00	29 000	0,20	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
07.01.13-11.01.13								
KZT	69 800 000	0,55	7 000 000	4,35	0	0	0	0,00
USD	20 000	0,10	0	0,00	2 892 220	0,08	70 650	0,33
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 124 000	4,08	0	0,00
14.01.13-18.01.13								
KZT	82 600 000	0,57	400 000	7,70	0	0	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 906 001	0,07	53 300	2,60
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 535 000	4,16	0	0,00

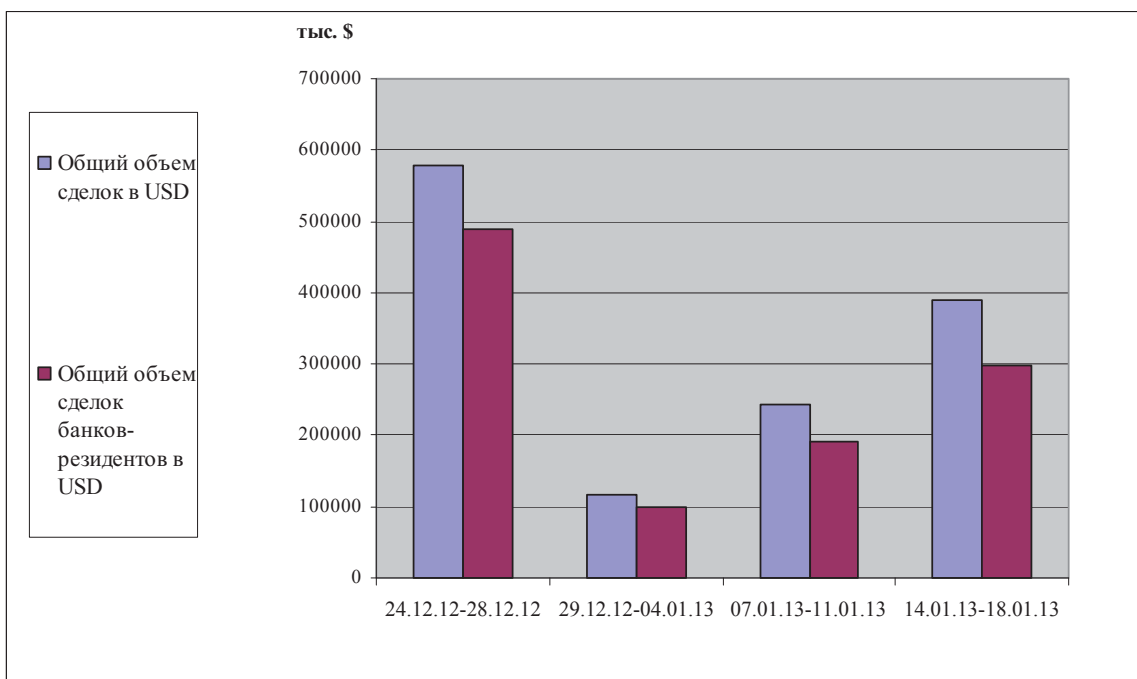
*-тыс. единиц валюты



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)	% *		
24.12.12-28.12.12					
USD	578 964	488 356	84,3	150,41	150,41
RUB	142 208	129 200	90,9	4,93	4,93
EUR	1 695	1 695	100,0	198,87	198,87
29.12.12-04.01.13					
USD	116 551	100 000	85,8	150,59	150,59
RUB	0,00	0,00		0,00	0,00
EUR	6 835	6 835	100,0	196,56	196,56
07.01.13-11.01.13					
USD	242 461	192 020	79,2	150,79	150,82
RUB	36 205	16 200	44,7	4,99	4,99
EUR	8 739	4 939	56,5	198,83	197,84
14.01.13-18.01.13					
USD	390 618	298 481	76,4	150,79	150,81
RUB	86 730	69 000	79,6	4,99	4,98
EUR	7 475	7 475	100,0	201,16	201,17

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 236

Об утверждении Инструкции о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Республики Казахстан банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Республики Казахстан банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – Инструкция).

2. Подпункт 3) пункта 11 Инструкции действует до 1 января 2013 года.

3. В подпункте 6) пункта 16 Инструкции слова «бизнес – идентификационный номер» до 1 января 2013 года считать словами «регистрационный номер налогоплательщика».

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 октября 2012 г. №7960

¹ Об утверждении Инструкции о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Республики Казахстан банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Инструкция о присвоении, использовании и аннулировании
Национальным Банком Республики Казахстан банковских идентификационных кодов, а также
присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды
банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды
банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций,
осуществляющих отдельные виды банковских операций

1. Общие положения

1. Инструкция о присвоении, использовании и аннулировании Национальным Банком Республики Казахстан банковских идентификационных кодов, а также присвоении и аннулировании кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуре, формировании и ведении Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - Инструкция) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и детализирует присвоение, использование и аннулирование Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) банковских идентификационных кодов, а также присвоение и аннулирование кодов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и кодов филиалов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их структуру, формирование и ведение Справочника банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – Справочник банков).

2. В Инструкции используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег», а также следующие понятия:

1) наименование банка – полное наименование банка/ филиала банка. Допускается использование сокращенного наименования в соответствии с учредительными документами банка;

2) код банка, код филиала банка – уникальный номер, состоящий из трех цифровых разрядов, присваиваемый Национальным Банком банкам, и их филиалам;

3) справочник банков – систематизированный перечень банков, содержащий их банковские идентификационные коды, коды банков, коды филиалов банков и другие реквизиты;

4) банковский идентификационный код – последовательность символов, предназначенная для идентификации банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – банк), являющихся пользователями платежных систем, при предъявлении указаний о переводе либо выплате денег;

5) статус - реквизит, позволяющий определить текущий статус;

6) индивидуальный идентификационный код - соответствующий номер корреспондентского счета банка, открытый в Национальном Банке;

7) тип клиента - институциональная единица, которая группируются в соответствии с основным видом осуществляемой деятельности;

8) пользователь платежных систем (далее - пользователь) – банк, заключивший с Республиканским государственным предприятием «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Центр) договор о предоставлении пользователю услуг в платежной системе.

3. Национальный Банк присваивает, аннулирует и определяет использование банковских идентификационных кодов, присваивает и аннулирует коды банков и коды филиалов банков, устанавливает их структуру, а также формирует и ведет Справочник банков.

4. Код банка, код филиала банка используется банком в целях формирования номера банковского счета своим клиентам, экспортно – импортного валютного контроля и получения наличных денег банком/филиалом в филиале Национального Банка

5. Справочник банков содержит информацию о банках, открывших корреспондентские счета в Национальном Банке. Данная информация используется при формировании платежных документов, в целях обеспечения контроля за правильностью их формирования, а также может использоваться в информационных целях.

2. Присвоение банковского идентификационного кода

6. Присвоение банковского идентификационного кода банку осуществляется при открытии корреспондентского счета в Национальном Банке на основании договора корреспондентского счета, заключенного между Национальным Банком и банком.

7. При наличии у банка банковского идентификационного кода, присвоенного в соответствии с международным стандартом ISO (International Organization for Standardization) 9362: Bank Identifier Code, банк использует данный банковский идентификационный код на территории Республики Казахстан после включения его Национальным Банком в Справочник банков. Банковский идентификационный код состоит из восьми либо одиннадцати буквенных символов латинского алфавита и цифр.

8. Банковский идентификационный код, присвоенный Национальным Банком, аннулируется в случае обращения банка об использовании на территории Республики Казахстан банковского идентификационного кода, присвоенного в соответствии с международным стандартом ISO (International Organization for Standardization) 9362: Bank Identifier Code.

3. Присвоение кода банка и кода филиала банка

9. Код банка присваивается банку одновременно с открытием корреспондентского счета в Национальном Банке.

10. Присвоение кода филиалу банка и включение его в Справочник банков осуществляется после представления банком в Национальный Банк следующих документов:

1) письма ходатайства банка о присвоении кода филиалу банка;

2) копии свидетельства об учетной регистрации (перерегистрации) филиала юридического лица на казахском и русском языках;

3) копии свидетельства налогоплательщика Республики Казахстан.

11. Разряды кода банка и кода филиала банка принимают следующие значения:

1) для государственных органов, входящих в состав Правительства от 001 до 099;

2) для Национального Банка и его филиалов от 101 до 199;

3) для банков и их филиалов от 201 до 999.

12. Код банка и/или код филиала банка является уникальным и не может быть повторно присвоен другому банку/филиалу банка.

4. Аннулирование банковского идентификационного кода, кода банка и кода филиала банка

13. При расторжении договора корреспондентского счета, заключенного между банком и Национальным Банком, и закрытии корреспондентского счета Национальный Банк аннулирует банковский идентификационный код и код банка, и исключает их из Справочника банков.

14. Национальный Банк аннулирует код филиала банка и исключает его из Справочника банков на основании письменного уведомления банка.

5. Структура банковского идентификационного кода

15. Структура банковского идентификационного кода основана на международном стандарте ISO (International Organization for Standardization) 9362: Bank Identifier Code и состоит из восьми буквенно-цифровых разрядов, где:

1) первый, второй, третий и четвертый разряды - уникальный код банка, состоящий из четырех буквенных символов наименования банка. Используется сокращенное наименование банка соответствующее его наименованию, указанному в учредительных документах, и обозначается латинскими буквами. Уникальный

код банка присваивается по согласованию с банком;

2) пятый и шестой разряды - код страны. Используется международный код Республики Казахстан - KZ;

3) седьмой и восьмой разряды - код месторасположения (город, регион) банка, состоящий из буквенно-цифровых символов. Седьмой разряд для банков, находящихся в городе Алматы, принимает значение - «K», для региональных банков Казахстана - «2», восьмой разряд определяет дополнительное подразделение внутри региона или города и принимает любое значение, за исключением цифр «0» и «1» и буквы «O».

6. Структура Справочника банков

16. Справочник банков формируется в автоматизированной информационной подсистеме Национального Банка и содержит следующие реквизиты:

- 1) банковский идентификационный код банка (для банка и его филиала);
- 2) банковский идентификационный код Национального Банка;
- 3) код банка/код филиала банка;
- 4) индивидуальный идентификационный код;
- 5) наименование банка;
- 6) бизнес - идентификационный номер;
- 7) тип клиента;
- 8) признак резидентства (резидент или нерезидент Республики Казахстан);
- 9) номер, дату лицензии банка на проведение банковских операций в национальной и (или) иностранной валюте;
- 10) сектор экономики;
- 11) код общего классификатора предприятий и организаций (ОКПО);
- 12) место нахождения банка;
- 13) телефон, факс, электронная почта;
- 14) фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя банка;
- 15) фамилия, имя, отчество (при его наличии) главного бухгалтера банка;
- 16) статус. В данной графе указывается один из следующих статусов:
«активный» указывает на отсутствие ограничений по проведению платежей;
«не активный» указывает на запрет проведения активных операций;
«закрыт» указывает на исключение банковского идентификационного кода из Справочника банков.

7. Ведение Справочника банков

17. Ведение Справочника банков включает в себя сбор, обработку данных, внесение изменений, а также доведение Справочника банков до сведения банков, филиалов Национального Банка, а также Центра.

18. Банк или филиал банка при изменении своих реквизитов в течение десяти рабочих дней письменно уведомляет об этом Национальный Банк в соответствии с договором корреспондентского счета.

19. На основании полученной информации Национальный Банк в течение трех рабочих дней вносит изменения в Справочник банков и посредством электронных каналов связи обеспечивает гарантированную доставку сообщений до пользователей, филиалов Национального Банка, а также Центра.

20. После внесения изменений в Справочник банков Национальный Банк в письменном виде уведомляет банк о внесенных изменениях.

21. Справочник банков Национальным Банком размещается на интернет - ресурсе Национального Банка на казахском, русском и английском языках.

22. Национальный Банк обеспечивает достоверность и актуальность информации, содержащейся в Справочнике банков, а также своевременность его рассылки и размещения на интернет – ресурсе Национального Банка.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 237

Об утверждении Правил, устанавливающих требования,
предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на
территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила, устанавливающие требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге.
2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.
3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 октября 2012 г. №7957

Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 марта 2001 года № 79 «Об утверждении Правил, устанавливающих требования к вексельной бумаге, производимой на территории Республики Казахстан или ввозимой на ее территорию» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1494, опубликованное 13 июня 2001 года в газете «Казахстанская правда» № 140 (23488)).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2004 года № 120 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 марта 2001 года № 79 «Об утверждении Правил, устанавливающих требования к вексельной бумаге, производимой на территории Республики Казахстан или ввозимой на ее территорию», зарегистрированные в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1494» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3146, опубликованное 4 ноября 2004 года в газете «Казахстанская правда» № 251 (24561)).

3. Пункт 3 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2005 года № 93 «О внесении изменений и дополнений и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан по вопросам лицензирования» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3847).

Правила, устанавливающие требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге

1. Настоящие Правила, устанавливающие требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге (далее - Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и устанавливают требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории или ввозимой на территорию Республики Казахстан, а также технические требования к вексельной бумаге.

2. Производство или ввоз на территорию Республики Казахстан вексельной бумаги осуществляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к полиграфической форме защиты и техническими требованиями к физико-химической форме защиты, установленными Правилами.

3. Основные понятия, используемые в Правилах:

1) гильоширные элементы - устойчивые защитные элементы, служащие выразительным средством для художественного оформления вексельной бумаги и выполняемые в виде розеток или поясов, которые представляют собой тонкие сетки из непрерывных линий, выполненных темными на светлом фоне или светлыми - на темном фоне в виде эллипса и других форм. Розетки являются разверткой по окружности и строятся путем комбинации и наложения нескольких подобных замкнутых кривых с гораздо более сложным контуром, а пояса состоят из набора замкнутых кривых, заполняющих определенный участок на площади;

2) фоновые изображения лицевой и оборотной стороны - рисунок фона, выполняемый в виде сетки (двух-трех пересекающихся гильоширных сеток), образованной тонкими линиями, отпечатанными красками со слабой

цветовой насыщенностью. Фон предназначен для получения замкнутого, самодостаточного поля и достижения связи между элементами. Рисунок, образуемый линиями фона, имеющими постоянную толщину, имеет орнаментальный характер;

3) штриховой рисунок - рисунок, выполненный тончайшими штрихами с минимальным расстоянием между ними в определенных участках, исключающий применение растушевки;

4) микротекст - строки с высотой букв не более 0,2-0,3 миллиметров без пробелов между словами, размещаемые среди элементов рамок, ограничивающих какой-либо рисунок, или используемые в качестве самой рамки, а также скомпонованные в качестве фона;

5) ирисовая печать – печать двух цветов с одной формы, в элементах получаемых изображений осуществлен плавный переход одного цвета в другой;

6) нумерация – печать способом высокой печати, краской черного цвета, флуоресцирующего под ультрафиолетовым излучением.

4. Полиграфическая форма защиты вексельной бумаги (бланка векселя) включает в себя следующие степени защиты:

- 1) гильоширные элементы;
- 2) фоновые изображения лицевой и оборотной стороны;
- 3) штриховой рисунок;
- 4) микротекст;

5) ирисовая печать;

6) нумерация.

5. Физико-химическая форма защиты заключается в следующих технических требованиях, предъявляемых к вексельной бумаге:

1) длинносеточный или круглосеточный водяной знак бумаги;

2) специальные волокна в бумаге, контролируемые визуально;

3) специальные волокна в бумаге, контролируемые в ультрафиолетовой зоне спектра;

4) наличие защитных нитей (пластиковые, магнитные, металлизированные);

5) наличие индикаторных добавок;

6) вексельная бумага не должна давать собственной флуоресценции.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 241

**Об утверждении Правил реализации приоритетного права
государства на приобретение аффинированного золота
для пополнения активов в драгоценных металлах**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях определения порядка реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года № 121 «Об утверждении Правил реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота в виде слитков для пополнения золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под

№ 7302, опубликованное 28 декабря 2011 года в газете «Юридическая газета» № 191 (2181).

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 октября 2012 г. №7955

Правила
реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для
пополнения активов в драгоценных металлах

1. Общие положения

1. Настоящие Правила реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и определяют порядок реализации Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах (далее – приоритетное право).

2. Активы в драгоценных металлах, для пополнения которых приобретается аффинированное золото, являются составной частью золотовалютных активов Национального Банка.

2. Основные понятия, используемые в Правилах

3. В Правилах используются следующие понятия:

1) реализация приоритетного права – покупка Национальным Банком аффинированного золота напрямую у клиентов;

2) бид-аск (bid-ask) спред – разница между ценой приобретения и продажи на международном рынке;

3) клиенты – субъекты добычи и производства, которые при реализации аффинированного золота в приоритетном порядке предлагают его Национальному Банку;

4) лимит приобретения – максимально возможный объем покупки Национальным Банком аффинированного золота за определенный период в рамках реализации приоритетного права;

5) торговый тикет (паспорт сделки) – подписываемый сторонами сделки документ, содержащий все существенные условия и параметры поставки конкретного лота аффинированного золота, согласно заключенному договору об общих условиях купли-продажи аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах;

6) аффинированное золото – драгоценный металл, прошедший стадию очистки и представленный в виде: слитков производства государств-участников Таможенного союза, соответствующих установленным требованиям в государствах-участниках Таможенного союза либо 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»);

слитков иностранного производства, изготовленных, клейменных и сертифицированных в соответствии с законодательством страны происхождения либо международными стандартами качества, принятыми Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»);

мерных слитков, пластин, гранул, порошка и других форм, с содержанием химически чистого золота не менее 995 частей на 1000, за исключением изделий, указанных в приложении 2 к Положению о порядке ввоза на таможенную территорию Таможенного союза в рамках Евразийского экономического

сообщества и вывоза с таможенной территории Таможенного союза в рамках Евразийского экономического сообщества драгоценных металлов, драгоценных камней и сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, утвержденному Решением Межгосударственного Совета (высшего органа таможенного союза) Евразийского экономического сообщества от 27 ноября 2009 года № 19 «О едином нетарифном регулировании таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации»;

7) испытания аффинированного золота – комплекс работ, проводимых с целью установления количественных и качественных характеристик аффинированного золота.

3. Порядок реализации приоритетного права

4. Клиенты представляют в Национальный Банк графики прогноза производства и продажи аффинированного золота на первое полугодие будущего года – до 1 ноября текущего года, на второе полугодие текущего года – до 1 мая текущего года.

5. Председатель Национального Банка, основываясь на прогнозе производства и продажи аффинированного золота, состоянии денежного рынка, показателях денежно-кредитной политики и конъюнктуры международных финансовых рынков, утверждает лимит приобретения в рамках реализации приоритетного права на предстоящее полугодие либо принимает решение о нереализации приоритетного права на предстоящий период (от месяца до полугодия).

6. В рамках утвержденного лимита приобретения Национальный Банк определяет объем аффинированного золота, который будет приобретен у конкретного клиента, предоставившего график прогноза производства и продажи аффинированного золота. Объемы приобретения доводятся до сведения клиентов на первое полугодие будущего года – до 1 декабря текущего года, на второе полугодие текущего года – до 1 июня текущего года.

7. В случае если ожидаемый объем производства и продажи аффинированного золота превысит объем производства и продажи аффинированного золота, доведенный до Национального Банка в соответствии с пунктом 4 Правил, клиенты дополнительно представляют в Национальный Банк измененные графики прогноза производства и продажи аффинированного золота.

В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения измененного графика прогноза производства и продажи аффинированного золота Национальный Банк доводит до клиента соответственно измененный объем приобретения аффинированного золота или сообщает об оставлении без изменений ранее доведенного до клиента объема приобретения аффинированного золота.

8. В случае принятия решения о нереализации приоритетного права на предстоящий период (от месяца до полугодия), указанное решение публикуется в течение пяти рабочих дней на официальном интернет-ресурсе Национального Банка.

9. Приоритетное право не реализуется:

- 1) в случае достижения лимита приобретения;
- 2) при наличии принятого решения о нереализации приоритетного права на предстоящий период согласно пункту 5 Правил.

10. Основания, предусмотренные в пункте 9 Правил, не применяются в отношении клиентов, указанных в пунктах 6 и 7 Правил, в пределах доведенных до них объемов приобретения аффинированного золота.

11. Подтверждение о готовности закупки аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах либо отказ от реализации приоритетного права за подписью Председателя либо Заместителя Председателя Национального Банка доводится до клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня обращения клиента.

12. Покупка аффинированного золота осуществляется на основе заключенного Национальным Банком с клиентом договора, определяющего общие условия купли-продажи аффинированного золота в рамках реализации приоритетного права, и торгового тикета (паспорта сделки), оформляемого на конкретный лот приобретаемого аффинированного золота.

13. Порядок проведения испытаний аффинированного золота и предъявления претензий по качеству и количеству аффинированного золота устанавливается договором, определяющим общие условия купли-продажи аффинированного золота в рамках реализации приоритетного права.

14. Цена аффинированного золота определяется в тенге исходя из средневзвешенного биржевого курса тенге к доллару США на дату, предшествующую дате сделки, и среднего значения утреннего и вечернего фиксинга на золото Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов, усредненного на весь месяц поставки, и дисконта, включающего:

транспортные и таможенные расходы по экспорту золота на международные рынки;

затраты на реализацию, включающие расходы на стерилизацию избыточной денежной массы и бид-аск (bid-ask) спред;

скидка за качество, которая применяется в случае приобретения аффинированного золота, не отвечающего международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery»).

Ко всему аффинированному золоту одного качества, приобретаемому в одном периоде, применяется единая ставка дисконта.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 242

**Об утверждении Правил установления
официального курса национальной валюты
Республики Казахстан к иностранным валютам**

РВ целях реализации Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам.

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

** Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 октября 2012 года № 7977;*

Правила установления официального курса
национальной валюты Республики Казахстан
к иностранным валютам

Настоящие Правила установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и определяют порядок установления Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) официального курса национальной валюты к иностранным валютам.

1. Понятия, используемые в Правилах

1. В Правилах используются следующие понятия:

- 1) АИС – автоматизированные информационные системы Национального Банка;
- 2) кросс-курс – котировка между двумя валютами, которая складывается из их курса по отношению к доллару США;
- 3) уполномоченное подразделение – подразделение монетарных операций Национального Банка;
- 4) руководство Национального Банка - Председатель Национального Банка или заместитель Председателя Национального Банка, курирующий уполномоченное подразделение;
- 5) официальный курс национальной валюты - курс тенге, устанавливаемый Национальным Банком по отношению к иностранным валютам в соответствии с приложением к Правилам. Порядок установления официального курса национальной валюты к иностранным валютам аналогичен порядку определения рыночного курса обмена валют. Цели применения официального курса национальной валюты и рыночного курса обмена валют устанавливаются Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), Кодексом Республики Казахстан от 30 июня 2010 года «О таможенном деле в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и международными соглашениями Республики Казахстан.

2. Порядок установления официального курса национальной валюты к иностранным валютам

2. Национальный Банк устанавливает официальный курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам ежедневно в рабочие дни, в которые фондовая биржа проводит торги по иностранным валютам.

Перечень иностранных валют, официальный курс национальной валюты к которым устанавливаются Национальным Банком, определен приложением к Правилам.

3. Средневзвешенный биржевой курс национальной валюты к доллару США, сложившийся на утренней (основной) сессии фондовой биржи по состоянию на 11-00 часов астанинского времени, устанавливается как официальный курс национальной валюты к доллару США на следующий за днем проведения торгов рабочий день.

4. По другим иностранным валютам, указанным в приложении к Правилам, курс национальной валюты по отношению к иностранной валюте, рассчитывается Национальным Банком с использованием кросс-курса к доллару США, сложившегося в соответствии с котировками спроса, полученными

по каналам информационного агентства по состоянию на 15-00 часов астанинского времени в день проведения торгов на фондовой бирже и устанавливается как официальный курс на следующий рабочий день.

5. В нерабочие дни действуют курсы, установленные Национальным Банком в рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

6. Числовое значение рассчитанных официальных курсов содержит два десятичных знака.

3. Процедуры, обеспечивающие установление курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам

7. Национальный Банк устанавливает официальный курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к национальной валюте без обязательства Национального Банка покупать или продавать указанные валюты по установленному курсу.

8. Национальный Банк публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к национальной валюте по форме приложения к Правилам в день установления официального курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам на интернет-ресурсе Национального Банка.

9. Уполномоченное подразделение подготавливает документ об официальных курсах иностранных валют к национальной валюте по форме приложения к Правилам с указанием сроков действия официальных курсов иностранных валют. Документ подписывается руководством Национального Банка.

10. Информация об установлении официальных курсов иностранных валют к национальной валюте после подписания руководством Национального Банка в день их установления до 18.00 часов астанинского времени доводится до сведения подразделений и ведомств Национального Банка, банков второго уровня и других заинтересованных организаций путем передачи данных через официальные каналы связи (центральный телетайп, телекс, SWIFT) и электронной почты.

11. Информация об официальном курсе национальной валюты к иностранным валютам (официальных курсах иностранных валют к национальной валюте) заносится в АИС в день установления до 24.00 часов астанинского времени.

12. Оригинал подписанного документа об официальных курсах иностранных валют к национальной валюте подшивается и хранится в уполномоченном подразделении.

*Приложение
к Правилам установления официального курса
национальной валюты Республики Казахстан
к иностранным валютам*

Национальный Банк Республики Казахстан информирует об официальных курсах иностранных валют к национальной валюте Республики Казахстан на _____ год.

1	Австралийский доллар (AUD)	тенге
1	Английский фунт стерлингов (GBP)	тенге
1	Белорусский рубль (BYR)	тенге
1	Бразильский реал (BRL)	тенге
1	Венгерский форинт (HUF)	тенге
1	Гонконгский доллар (HKD)	тенге
1	Датская крона (DKK)	тенге
1	Дирхам ОАЭ (AED)	тенге
1	Доллар США (USD)	тенге
1	Евро (EUR)	тенге
1	Канадский доллар (CAD)	тенге
1	Китайский юань (CNY)	тенге
1	Киргизский сом (KGS)	тенге
100	Корейская вона (KRW)	тенге
1	Кувейтский динар (KWD)	тенге
1	Латвийские латы (LVL)	тенге
1	Литовские литы (LTL)	тенге
1	Малазийский ринггит (MYR)	тенге
1	Молдавская лея (MDL)	тенге
1	Норвежская крона (NOK)	тенге
1	Польский злотый (PLN)	тенге
1	Российский рубль (RUB)	тенге
1	Риял Саудовской Аравии (SAR)	тенге
1	СДР (XDR)	тенге
1	Сингапурский доллар (SGD)	тенге
1	Таджикский сомони (TJS)	тенге
1	Турецкая лира (TRY)	тенге
1	Узбекский сум (UZS)	тенге
1	Украинская гривна (UAH)	тенге
1	Чешская крона (CZK)	тенге
1	Шведская крона (SEK)	тенге
1	Швейцарский франк (CHF)	тенге
1	Южноафриканский Рэнд (ZAR)	тенге
1	Японская йена (JPY)	тенге

дата подписания документа

Руководство
Национального Банка
Республики Казахстан

(подпись) Фамилия и инициалы

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 243

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года № 108 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан»

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года № 108 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3894) следующие изменения:

в Правилах выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

заголовки глав 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Понятия, используемые в настоящих Правилах»;

«2. Общие положения»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Краткосрочная нота представляет собой обращаемую эмиссионную государственную дисконтную бездокументарную ценную бумагу, которая размещается Национальным Банком по дисконтированной цене, а погашается по номинальной стоимости, за исключением случаев досрочного погашения.»;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка присваивает национальный идентификационный номер каждому выпуску краткосрочных нот.»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Порядок налогообложения выпуска и операций с краткосрочными нотами регулируется Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)» от 10 декабря 2008 года.»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Размещение краткосрочных нот»;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Первичные агенты подают заявки на покупку краткосрочных нот с конкурентными и (или) неконкурентными предложениями.»;

пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. В день проведения аукциона, по решению Национального Банка допускается изменение объявленных условий аукциона краткосрочных нот в части:

1) приобретения краткосрочных нот Первичными агентами или инвесторами;

2) участия нерезидентов Республики Казахстан;

3) удовлетворения заявок с неконкурентными предложениями.»;

пункты 32 и 33 изложить в следующей редакции:

«32. Национальный Банк в соответствии с направлениями проводимой им денежно-кредитной политики и конъюнктурой финансового рынка, на основании полученных данных от уполномоченного подразделения осуществляет размещение краткосрочных нот в размерах ниже либо выше объема, устанавливаемого условиями выпуска и размещения краткосрочных нот.

33. Национальный Банк на основании полученных данных от уполномоченного подразделения проводит размещение дополнительного объема краткосрочных нот соответствующего выпуска по средневзвешенной дисконтированной цене, сложившейся на аукционе этого выпуска (далее -

доразмещение).»;

пункт 53 изложить в следующей редакции:

«53. Национальный Банк в случае незначительного объема и неудовлетворительных ценовых условий, недостаточных для выполнения задач денежно-кредитной политики, на основании полученных данных от уполномоченного подразделения объявляет размещение краткосрочных нот несостоявшимся. Объявление размещения несостоявшимся утверждается распоряжением руководителя уполномоченного подразделения.»;

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

«4. Оплата за краткосрочные ноты»;

пункт 61 изложить в следующей редакции:

«61. В случае получения Первичным агентом и Национальным Банком уведомления о неисполнении приказа Первичный агент и Национальный Банк повторно передают в центральный депозитарий приказы, устранив причины, повлекшие неисполнение приказа.»;

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

«5. Обращение краткосрочных нот»;

пункт 66 изложить в следующей редакции:

«66. Операции с краткосрочными нотами осуществляются в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и прекращаются за один рабочий день до даты погашения, указанной в Глобальном сертификате выпуска краткосрочных нот Национального Банка.»;

заголовки глав 6 и 7 изложить в следующей редакции:

«6. Погашение краткосрочных нот»;

«7. Досрочное погашение Национальным Банком краткосрочных нот»;

пункт 73 изложить в следующей редакции:

«73. Национальный Банк в целях реализации денежно-кредитной политики с согласия Первичных агентов производит досрочное погашение краткосрочных нот путем их выкупа.»;

пункт 84 изложить в следующей редакции:

«84. Выкупленные Национальным Банком краткосрочные ноты на основании полученных данных от уполномоченного подразделения погашаются полностью или частично до окончания срока обращения.»;

в приложении 1:

в Договоре о порядке совершения операций с краткосрочными нотами Национального Банка:

пункт 2.2.3. изложить в следующей редакции:

«2.2.3. В случае полного отказа или повторения частичного отказа от перечисления денег Первичным агентом или его инвестором в оплату краткосрочных нот, лишения или приостановления действия у Первичного агента Национальным Банком лицензии на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя либо лицензии на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор без права подписания данным Первичным агентом в течение одного календарного года настоящего Договора.»;

пункт 2.4.7. изложить в следующей редакции:

«2.4.7. Сообщать Национальному Банку обо всех случаях применения санкций, ограниченных мер воздействия, мер раннего реагирования к Первичному агенту со стороны Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка.»;

в приложении 7:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка.».

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

** Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 октября 2012 года № 7981*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 252

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 марта 2001 года № 58 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Республики Казахстан»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования порядка ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

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

в постановлении:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и ввести их в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.»;

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

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

в разделе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

в главе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Кассовые операции и операции по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и устанавливают порядок ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей, а также условия, необходимые для обеспечения сохранности наличных денег, других ценностей и контроля за соблюдением кассовой дисциплины в банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их филиалах (далее – банки), имеющих лицензию Национального Банка Республики Казахстан (далее –

Национальный Банк).

Нормы Правил не распространяются на уполномоченные организации, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой.»;

часть вторую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Помимо осуществления кассового обслуживания клиентов, допускается совмещение и выполнение в кассах банков и Национального оператора почты операций по приему и выдаче наличных денег и обменных операций с наличной иностранной валютой одним кассовым работником.»;

пункты 8 и 9 изложить в следующей редакции:

«8. Кассовый узел должен быть спроектирован и устроен в соответствии с требованиями, установленными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года № 56 «Об утверждении Требований по организации охраны и устройству помещений банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4817).

9. Допускается открывать банкам в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан филиалы, дополнительные помещения филиалов вне места нахождения банка для совершения кассовых и иных банковских операций.»;

в главе 2:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Понятия, используемые в Правилах»;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Используемые в Правилах понятия означают следующее:

1) автоматизированная касса – электронно-механическое оборудование по приему, хранению и выдаче наличных денег с использованием устройств автоматизированного управления и программного обеспечения.»;

2) специальная связь – прием, обработка, перевозка и доставка (вручение) специальной отправки (регистрационные пакеты, посылки и метизы в соответствующей упаковке, содержащие государственные секреты и их носители), а также других отправок;

3) клиент банка – физические и юридические лица, пользующиеся услугами банка;

4) банкноты, монеты – денежные знаки разного достоинства и вида, находящиеся в обращении;

5) банкомат – электронно-механическое устройство, позволяющее держателям платежных карточек получать наличные деньги и пользоваться другими услугами банка с использованием платежных карточек;

6) должностные лица, ответственные за сохранность ценностей банка – первый руководитель банка (филиала банка) либо специально назначенное приказом руководителя банка (филиала банка) должностное лицо, главный бухгалтер либо заместитель главного бухгалтера банка (филиала банка) и заведующий кассой банка (филиала банка), либо лицо, заменяющее заведующего кассой банка (филиала банка);

7) валютные ценности – наличная иностранная валюта, платежные документы и ценные бумаги, номинал и (или) стоимость которых выражены в иностранной валюте;

8) инкассация – прием, сбор, доставка, сопровождение, перевозка, хранение и сдача наличных денег и других ценностей;

9) касса – специально оборудованное помещение для хранения, приема и выдачи денег и других ценностей;

10) кассовая книга (кассовый журнал) – учетные ведомости, в которых отражаются операции с ценностями, учитываются поступления и их выдача;

11) кассовый документ – денежный документ (приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными, чек, платежная ведомость), по которому осуществляется и которым оформляется кассовая операция по приему и выдаче ценностей;

12) кассовые операции – прием, пересчет, размен, обмен, выдача, сортировка, упаковка и хранение ценностей;

13) касса вечерняя – касса банка, осуществляющая прием и пересчет наличных денег от клиентов и подразделений банка после окончания рабочего дня;

14) банки-корреспонденты – банки, в которых открыты корреспондентские счета банков Республики Казахстан и с которыми заключены соответствующие соглашения;

15) касса приходная – касса банка, осуществляющая прием наличных денег от клиентов банка в операционное время;

16) наличные деньги – денежные знаки в виде банкнот и монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

17) ценности – валютные ценности, банкноты и монеты национальной валюты Республики Казахстан, ценные бумаги и бланки строгой отчетности, драгоценные металлы, изделия из них, а также монеты, изготовленные из драгоценных металлов, вышедшие из обращения, и ценные предметы;

18) операционная касса – касса банка, осуществляющая обслуживание клиентов по всем кассовым операциям банка;

19) касса пересчета – касса банка, осуществляющая пересчет наличных денег, принятых от клиентов и подразделений банка, формирование и их упаковку;

20) служба специальной связи Национального оператора почты – структурное подразделение Национального оператора почты, предоставляющее услуги специальной связи и осуществляющее услуги по инкассации наличных денег и ценностей;

21) касса расходная – касса банка, осуществляющая выдачу наличных денег клиентам банка в операционное время;

22) банк-эмитент – центральный (национальный) банк государства, регулирующий осуществление операций, связанных с выпуском и изъятием денежных знаков из обращения.»;

в разделе 2:

заголовок изложить в следующей редакции:

«2. Ведение кассовых операций»;

в главе 3:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Ведение операций в приходных кассах»;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12. При использовании банками программного обеспечения и технологий, не позволяющих соблюдать требования параграфов 1 и 2 настоящей главы, порядок совершения операций в приходных и расходных кассах утверждается внутренними правилами банка.»;

изложен в новой редакции текст пункта 14 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части второй пункта 19 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 21 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложены в новой редакции тексты пунктов 22, 23 и 24 на казахском языке, тексты на русском языке не изменяются;

в главе 4:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Ведение операций в расходных кассах»;

изложены в новой редакции тексты частей первой и третьей пункта 28 на казахском языке, тексты на русском языке не изменяются;

изложен в новой редакции текст абзаца первого пункта 31 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. Клиент по своему желанию пересчитает в банке полученные наличные деньги, не отходя от кассы, или в специально отведенном месте для пересчета в присутствии контролера кассы. При

выявлении в результате пересчета в присутствии контролера кассы недостачи (излишков) наличных денег составляется акт (приложение 7 к Правилам). Недостающая сумма возмещается клиенту банком в тот же день. Затраты, понесенные банком, возмещаются кассовым работником, допустившим недостачу.»;

изложен в новой редакции текст пункта 35 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется; в пункте 36:

часть первую и вторую изложить в следующей редакции:

«36. Остаток наличных денег и расходные кассовые документы за день вместе с отчетной справкой кассир сдает под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей) кассиром (приложение 6 к Правилам) заведующему кассой, который, проверив отчетную справку, подписывает ее и направляет для сшива в документы дня.

Оставшиеся у кассиров в конце рабочего дня отдельные корешки банкнот, сформированные другими кассирами, должны быть до передачи заведующему кассой полистно пересчитаны и упакованы.»;

изложен в новой редакции текст части третьей на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в главе 4-1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 3. Особенности выдачи банками своим клиентам наличных денег в упаковке филиала Национального Банка»;

изложен в новой редакции текст пункта 36-1 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 36-2 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 36-7 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 36-8 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

пункт 36-10 изложить в следующей редакции:

«36-10. В случае несоблюдения банком требований настоящего параграфа, заявление банка о недостаче банкнот или монет удовлетворению Национальным Банком не подлежит.»;

в главе 5:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 4. Предварительная подготовка наличных денег»;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 38 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

пункт 42 изложить в следующей редакции:

«42. При выдаче клиентам мешков (сумок) с наличными деньгами кассир расходной кассы производит действия в соответствии с пунктами 30 и 31 Правил, при этом пломбы с выдаваемых мешков (сумок) не срезаются.

Выдача опломбированных сумок подразделениям и клиентам по чекам через инкассаторов производится под роспись в кассовых документах и книгах.»;

в главе 6:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 5. Ведение операций в вечерней кассе»;

изложены в новой редакции тексты частей второй и пятой пункта 48 на казахском языке, тексты на русском языке не изменяются;

изложен в новой редакции текст пункта 50 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 51 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст пункта 52 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст подпункт 4) пункта 53 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст пункта 55 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;
пункт 56 изложить в следующей редакции:

«56. Сумки (мешки) с наличными деньгами, доставленные с маршрута, после закрытия вечерней кассы, хранятся в специально выделенных сейфах под ответственностью инкассаторов, доставивших сумки (мешки).»

изложен в новой редакции текст части первой пункта 58 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части пятой пункта 59 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в главе 7:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 6. Работа кассы пересчета»;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 61 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 62 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части пятой пункта 63 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

часть вторую пункта 65 изложить в следующей редакции:

«Банкноты и монеты, из которых нельзя сформировать полные пачки, корешки и мешки передаются кассирами по указанию контролера под расписку в контрольных листах специально выделенному кассиру, который обрабатывает и формирует их.»;

в главе 8:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 7. Завершение операционного дня операционной кассы»;

в пункте 68:

часть первую изложить в следующей редакции:

«68. Банкноты и монеты, из которых нельзя сформировать полные пачки, корешки и мешки передаются кассирами по указанию контролера под расписку в контрольных листах специально выделенному кассиру, который обрабатывает и формирует их.»;

изложены в новой редакции тексты частей третьей и четвертой на казахском языке, тексты на русском языке не изменяются;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 69 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в главе 9:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 8. Оформление кассовых документов»;

изложен в новой редакции текст части четвертой пункта 76 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в пункте 77:

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

часть третью изложить в следующей редакции:

«Сброшюрованные или несброшюрованные кассовые документы, должны быть подобраны по дням и находиться до их полного формирования в папке и храниться под ответственностью заведующего кассой в кладовой или в отдельном несгораемом сейфе (металлическом шкафу) – в течение срока, утвержденного внутренними правилами банка, но не менее одного календарного года, а затем передаются на хранение в архив.»;

заголовок главы 10 изложить в следующей редакции:

«Параграф 9. Организация работы с наличными деньгами»;

в главе 11:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 10. Формирование и упаковка наличных денег»;

изложен в новой редакции текст пункта 82 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;
часть первую пункта 83 изложить в следующей редакции:

«83. Кассиры сортировывают принятые ими в кассу наличные деньги по достоинствам, а затем на годные к обращению и ветхие. Банкноты, отнесенные в разряд ветхих банкнот, в обращение не выпускаются и подлежат сдаче в филиал Национального Банка.»;

часть пятую пункта 84 изложить в следующей редакции:

«При упаковке наличных денег в полиэтиленовые пакеты по 1000 (тысяче) листов при помощи вакуумных упаковщиков, банкноты формируются по 100 (сто) листов в корешке. Верхние стандартные накладки содержат все вышеуказанные реквизиты. На заварочном шве при помощи клише проставляется банковский идентификационный код и личный код кассира, производившего формирование и упаковку наличных денег.»;

изложен в новой редакции текст части шестой пункта 85 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в главе 12:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 11. Передача ценностей между кассовыми работниками»;

изложен в новой редакции текст пункта 87 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;
часть первую пункта 89 изложить в следующей редакции:

«89. Полные и неполные пачки, а также пачки, состоящие из неполных корешков банкнот, принимаются заведующим кассой по обозначениям на накладках с проверкой по корешкам без полистного пересчета, а полные и неполные мешки (пакеты, тубики) принимаются по обозначениям на ярлыках при условии их упаковки в соответствии с требованиями параграфа 10 настоящей главы.»;

в разделе 3:

заголовок изложить в следующей редакции:

«3. Обслуживание клиентов по кассе с применением автоматизированных систем»;

в главе 13:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Обслуживание клиентов кассами банков»;

пункт 90 изложить в следующей редакции:

«90. Банки принимают от клиентов наличные деньги в национальной валюте в счет уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, пенсионных взносов, социальных отчислений, платежей от физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за реализованные товары, оказанные услуги, выполненные работы, а также платежей для последующего зачисления на банковские счета физических лиц.»;

пункт 105 изложить в следующей редакции:

«105. Не допускается истребование клиентом от банка сумм, принятых от клиента для последующего зачисления на банковский счет получателя-юридического лица. Возврат вышеуказанных сумм производится получателем-юридическим лицом.»;

заголовок главы 14 изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Выполнение приходно-расходных операций с применением платежных карточек»;

в главе 15:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 3. Организация и работа с банкоматами»;

часть вторую пункта 121 изложить в следующей редакции:

«При применении банками программного обеспечения и технологий, не позволяющих соблюдать требования Правил по подкреплению или инкассации наличных денег банкоматов, порядок совершения указанных операций утверждается внутренними правилами банка.»;

изложен в новой редакции текст части второй пункта 123 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложены в новой редакции тексты пунктов 124 и 125 на казахском языке, тексты на русском языке не изменяются;

часть четвертую пункта 128 изложить в следующей редакции:

«По факту выявленного расхождения проводится служебное расследование, в составе которого дополнительно принимают участие технический работник, осуществляющий обслуживание банкомата, инкассатор, производивший замену кассеты банкомата, и определяются причины расхождений. По результатам служебного расследования, при подтверждении недостачи наличных денег, виновные лица возмещают недостающую сумму.»;

изложен в новой редакции текст пункта 129 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется; в главе 15-1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 4. Организация и работа с автоматизированной кассой»;

изложен в новой редакции текст пункта 132-1 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

пункт 132-2 изложить в следующей редакции:

«132-2. Работа с автоматизированной кассой, подкрепления и инкассации наличных денег, проведения технического обслуживания осуществляется в соответствии с параграфом 3 настоящей главы.

При применении автоматизированной кассы во внутрибанковских системах автоматизации кассовых операций порядок организации кассовых операций, не предусмотренный Правилами, определяется внутренними правилами банка.»;

раздел 5 исключить;

в разделе 6:

заголовок изложить в следующей редакции:

«6. Особенности работы с валютными ценностями»;

в главе 22:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 1. Прием (выдача) валютных ценностей кассами банка»;

часть первую пункта 186 изложить в следующей редакции:

«186. При использовании банками программного обеспечения и технологий, не позволяющих соблюдать требования настоящего параграфа, порядок совершения операций по приему и выдаче валютных ценностей кассами банка устанавливается внутренними правилами банка.»;

изложен в новой редакции текст пункта 188 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 192 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложены в новой редакции тексты пунктов 193 и 194 на казахском языке, тексты на русском языке не изменяются;

изложен в новой редакции текст части второй пункта 195 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст пункта 196 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется; в главе 23:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 2. Пересчет инкассаторских сумок (посылок) с валютными ценностями кассой пересчета»;

изложен в новой редакции текст пункта 198 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

пункт 199 изложить в следующей редакции:

«199. Вскрытие сумок и пересчет ценностей осуществляется в порядке, установленном в параграфе 6 главы 2 Правил.»;

в главе 24:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 3. Обработка, формирование и упаковка наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте»;

часть третья пункта 210 изложить в следующей редакции:

«Максимальная сумма вложения монеты в один мешок определяется заведующим кассой, но не должна превышать в весовом отношении 7 (семь) килограммов.»;

в главе 25:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 4. Прием валютных ценностей»;

изложен в новой редакции текст части второй пункта 213 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 214 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 216 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст пункта 217 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в главе 26:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 5. Работа с наличными деньгами и платежными документами в иностранной валюте, вызывающими сомнение в их подлинности и платежности»;

изложены в новой редакции тексты частей первой, четвертой и пятой пункта 221 на казахском языке, тексты на русском языке не изменяются;

в главе 27:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 6. Заключение операционной кассы»;

изложены в новой редакции тексты пунктов 223 и 224 на казахском языке, тексты на русском языке не изменяются;

пункт 225 изложить в следующей редакции:

«225. Кассовые документы за день формируются в порядке, установленном в параграфе 8 главы 2 Правил. Кассовые документы касс с продленным днем и обменных пунктов формируются отдельно.»;

в главе 28:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 7. Хранение валютных ценностей»;

пункт 228 изложить в следующей редакции:

«228. Открытие и закрытие общей кладовой осуществляется в порядке, установленном в главе 8 Правил.»;

в главе 29:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 8. Ревизия валютных ценностей»;

пункт 229 изложить в следующей редакции:

«229. Ревизия валютных ценностей, находящихся под ответственностью работников касс и касс по подготовке авансов, имеющих переходящие авансовые остатки, а также в обменных пунктах, производится в порядке, установленном в главе 9 Правил.»;

изложен в новой редакции текст пункта 230 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок главы 30 изложить в следующей редакции:

«Параграф 9. Обеспечение сохранности валютных ценностей»;

в главе 31:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 10. Подготовка и доставка авансов валютных ценностей в обменные пункты»;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 232 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 234 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части второй пункта 239 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в главе 32:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Параграф 11. Кассовая работа в обменных пунктах»;

изложен в новой редакции текст пункта 244 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 245 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

пункт 249 изложить в следующей редакции:

«249. Сдача сумок с валютными ценностями инкассаторами в банк осуществляется в порядке, установленном в параграфе 5 главы 2 Правил.»;

в разделе 8:

заголовок изложить в следующей редакции:

«8. Хранение денег и других ценностей»;

заголовок главы 41 исключить;

пункт 301 изложить в следующей редакции:

«301. Хранение в кладовой ценностей документов и предметов, не предусмотренных пунктом 300 настоящей главы, не допускается.»;

изложен в новой редакции текст части второй пункта 308 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст пункта 309 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 319 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

часть первую и вторую пункта 320 изложить в следующей редакции:

«320. Все печати и ключи от кладовой ценностей, пломбиры, клише, именные штампы, а также ключи от индивидуальных средств хранения ценностей кассиров, имеющиеся в банке, регистрируются в журнале регистрации передачи металлических печатей, штампов, клише, пломбиров и ключей от кладовой и несгораемых шкафов, форма которого устанавливается банком.

Выдача и передача печатей и ключей от кладовой ценностей, пломбиров, клише, именных штампов и ключей от индивидуальных средств для хранения ценностей кассиров производится под расписку в журнале регистрации передачи металлических печатей, штампов, клише, пломбиров и ключей от кладовой и несгораемых шкафов, форма которого устанавливается банком.»;

в разделе 9:

заголовок изложить в следующей редакции:

«9. Проведение ревизии ценностей»;

заголовок главы 42 исключить;

изложен в новой редакции текст части первой пункта 322 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

часть вторую пункта 326 изложить в следующей редакции:

«В тех случаях, когда одновременно в один прием не могут быть обревизованы все ценности, руководитель ревизии после окончания рабочего дня вместе с должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, производит опечатывание кладовых ценностей и сейфов, которые сдаются под охрану. Печать руководителя ревизии накладывается выше печатей должностных лиц ревизуемого банка.»;

изложен в новой редакции текст пункта 330 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

изложен в новой редакции текст подпункта 3) части четвертой пункта 332 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

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

- «Приложение 1-1
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 1-2 изложить в следующей редакции:
«Приложение 1-2
к Правилам ведения кассовых
операций и операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 2-1 изложить в следующей редакции:
«Приложение 2-1
к Правилам ведения кассовых
операций и операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 3 изложить в следующей редакции:
«Приложение 3
к Правилам ведения кассовых
операций и операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;
- приложение 4 исключить;
- правый верхний угол приложения 5 изложить в следующей редакции:
«Приложение 5
к Правилам ведения кассовых
операций и операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 6 изложить в следующей редакции:
«Приложение 6
к Правилам ведения кассовых
операций и операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 7 изложить в следующей редакции:
«Приложение 7
к Правилам ведения кассовых
операций и операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 8 изложить в следующей редакции:
«Приложение 8
к Правилам ведения кассовых операций и

- операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 10 изложить в следующей редакции:
«Приложение 10
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 11 изложить в следующей редакции:
«Приложение 11
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 12 изложить в следующей редакции:
«Приложение 12
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 13 изложить в следующей редакции:
«Приложение 13
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 14 изложить в следующей редакции:
«Приложение 14
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 15 изложить в следующей редакции:
«Приложение 15
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 16 изложить в следующей редакции:
«Приложение 16
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные

- виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 17 изложить в следующей редакции:
- «Приложение 17
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 18 изложить в следующей редакции:
- «Приложение 18
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 19 изложить в следующей редакции:
- «Приложение 19
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 20 изложить в следующей редакции:
- «Приложение 20
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 21 изложить в следующей редакции:
- «Приложение 21
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 22 изложить в следующей редакции:
- «Приложение 22
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- правый верхний угол приложения 23 изложить в следующей редакции:
- «Приложение 23
к Правилам ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;
- приложения 24, 25, 26, 27 и 28 исключить;
- правый верхний угол приложения 29 изложить в следующей редакции:

«Приложение 29
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

приложение 30 исключить;

правый верхний угол приложения 31 изложить в следующей редакции:

«Приложение 31
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

правый верхний угол приложения 32 изложить в следующей редакции:

«Приложение 32
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

приложение 33 исключить;

правый верхний угол приложения 34 изложить в следующей редакции:

«Приложение 34
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

правый верхний угол приложения 35 изложить в следующей редакции:

«Приложение 35
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

правый верхний угол приложения 36 изложить в следующей редакции:

«Приложение 36
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

правый верхний угол приложения 37 изложить в следующей редакции:

«Приложение 37
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

правый верхний угол приложения 38 изложить в следующей редакции:

«Приложение 38
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;
в приложении 39:

правый верхний угол изложить в следующей редакции:

«Приложение 39
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

слова «Правил ведения кассовых операций в банках второго уровня и организациях,
осуществляющих отдельные виды банковских операций Республики Казахстан» заменить словами
«Правил ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и
организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

правый верхний угол приложения 40 изложить в следующей редакции:

«Приложение 40
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

правый верхний угол приложения 41 изложить в следующей редакции:

«Приложение 41
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

правый верхний угол приложения 45 изложить в следующей редакции:

«Приложение 45
к Правилам ведения кассовых операций и
операций по инкассации банкнот, монет и
ценностей в банках
и организациях, осуществляющих отдельные
виды банковских операций»;

приложение 46 исключить.

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 08 октября 2012 г. № 7985

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 257

Об утверждении Требований к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, осуществляемой организациями, имеющими лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях установления требований к деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков, осуществляемой организациями, имеющими лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить следующие требования:

1) организации, имеющие лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение операции по инкассации банкнот, монет и ценностей, (далее – организации, осуществляющие операции по инкассации) для осуществления деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков обеспечивают наличие следующих помещений:

- кладовую либо сейфовую комнату;
- предкладовую (при наличии кладовой);
- кассу пересчета для банкнот и монет;

2) устройство помещений, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года № 56 «Об утверждении Требований по организации охраны и устройству помещений банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4817);

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

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 октября 2012 г. №7956

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 258

**Об утверждении Правил лицензирования деятельности по инкассации банкнот,
монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях совершенствования порядка и условий лицензирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила лицензирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками.
2. Признать утратившими силу постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.
3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 8 октября 2012 года № 7984

Перечень постановлений Правления Национального Банка
Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 октября 2002 года № 401 «Об утверждении Правил лицензирования и регулирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2062).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 апреля 2005 года № 46 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от

10 октября 2002 года № 401 «Об утверждении Правил лицензирования и регулирования деятельности по инкассации, пересылке банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3643).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 октября 2005 года № 128 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 октября

2002 года № 401 «Об утверждении Правил лицензирования и регулирования деятельности по инкассации, пересылке банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3935).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 января 2007 года № 6 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от

10 октября 2002 года № 401 «Об утверждении Правил лицензирования и регулирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4551).

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2007 года № 131 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от

10 октября 2002 года № 401 «Об утверждении Правил лицензирования и регулирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5071, опубликованное 27 марта 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 1).

6. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 94 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5483).

7. Пункт 2 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 июля 2009 года № 65 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам применения при проведении кассовых операций автоматизированной кассы и организации охраны, устройства помещений банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5843, опубликованное 22 декабря 2009 года в газете «Юридическая газета» № 193 (1790).

8. Пункт 2 приложения к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 86 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам совмещения организациями, осуществляющими операции по инкассации банкнот, монет и ценностей, деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5804, опубликованное

30 октября 2009 года в газете «Юридическая газета» № 166 (1763).

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 декабря 2009 года № 122 «О минимальном размере уставного капитала юридических лиц, осуществляющих на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан операции по инкассации банкнот, монет и ценностей» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6043, опубликованное 19 февраля

2010 года в газете «Юридическая газета» № 26 (1822).

10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 мая 2010 года № 50 «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6303, опубликованное 8 сентября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № № 235 (26296).

Правила
лицензирования деятельности по инкассации банкнот,
монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками

1. Общие положения

1. Настоящие Правила лицензирования деятельности по инкассации банкнот, монет и ценностей юридических лиц, не являющихся банками (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан

от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан»,
от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», от 11 января 2007 года «О лицензировании» и определяют порядок и условия лицензирования деятельности юридических лиц, не являющихся банками, осуществляющих операции по инкассации банкнот, монет и ценностей, (далее – юридические лица, осуществляющие операции по инкассации).

2. Лицензия на проведение банковской операции по инкассации банкнот, монет и ценностей (далее – операции по инкассации) выдается Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) по форме, установленной в приложении 1 к Правилам.

Лицензия на проведение операций по инкассации выдается через веб-портал информационной системы «Государственная база данных

«Е-лицензирование»: www.elicense.kz (далее – веб-портал системы

«Е-лицензирование») при условии наличия у заявителя электронной цифровой подписи.

2. Порядок и условия выдачи лицензии на проведение
операций по инкассации

3. Для получения лицензии на проведение операций по инкассации заявителю предъявляются следующие квалификационные требования:

1) наличие помещений и оборудования, соответствующих требованиям, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года № 56 «Об утверждении Требований по организации охраны и устройству помещений банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4817), (далее – Требования по организации охраны и устройству помещений);

2) наличие у первого руководителя исполнительного органа заявителя опыта работы не менее одного года в сфере финансовых услуг;

3) отсутствие у первого руководителя исполнительного органа заявителя непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности, в сфере экономической деятельности, против интересов службы в коммерческих и иных организациях, коррупционные преступления.

4. Для получения лицензии на проведение операций по инкассации заявитель представляет следующие документы:

1) заявление на получение лицензии на проведение банковской операции по инкассации банкнот, монет и ценностей по форме, установленной в приложении 2 к Правилам;

2) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности;

3) копию устава и свидетельства о государственной регистрации или перерегистрации в качестве юридического лица (нотариально засвидетельствованные копии в случае непредставления оригиналов для сверки);

4) сведения о первом руководителе исполнительного органа по форме, установленной в приложении 3 к Правилам;

5) копию договора об аренде помещений или документа, удостоверяющего право собственности на помещения (нотариально засвидетельствованные копии в случае непредставления оригиналов для сверки).

При направлении заявления в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью заявителя, через веб-портал системы «Е-лицензирование» к заявлению прилагаются документы, указанные в части первой настоящего пункта, в сканированном виде. При этом сканирование документов, указанных в подпунктах 3) и 5) части первой настоящего пункта, осуществляется с их нотариально засвидетельствованных копий.

5. Заявление о выдаче лицензии на проведение операций по инкассации Национальным Банком рассматривается в течение тридцати рабочих дней со дня его приема.

6. Прием, рассмотрение документов, подготовка материалов о выдаче лицензии на рассмотрение Председателя Национального Банка или лица, его замещающего, и оформление лицензии производится подразделением по работе с наличными деньгами Национального Банка.

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

8. Утерянный, испорченный бланк лицензии на проведение операций по инкассации считается недействительным со дня подачи лицензиатом письменного заявления Национальному Банку.

Национальный Банк в течение двух рабочих дней со дня подачи заявления производит выдачу дубликата лицензии на проведение операций по инкассации с присвоением нового номера и надписью «Дубликат» в правом верхнем углу.

9. Лицензия на проведение операций по инкассации подлежит переоформлению в случаях:

- 1) реорганизации юридического лица в форме слияния, присоединения, выделения или преобразования;
- 2) изменения наименования и (или) юридического адреса юридического лица.

Заявление о переоформлении подается лицензиатом в течение тридцати календарных дней с приложением документа, подтверждающего уплату в бюджет лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности при переоформлении лицензий, копии лицензии (в случае наличия).

В случае непредставления документов, указанных в настоящем пункте, Национальный Банк в течение десяти рабочих дней со дня подачи лицензиатом заявления отказывает в переоформлении лицензии.

Национальный Банк в течение десяти рабочих дней со дня подачи лицензиатом заявления переоформляет лицензию.

Лицензиат при получении переоформленной лицензии возвращает лицензиару ранее выданную лицензию (в случае наличия).

10. Юридическое лицо, осуществляющее операции по инкассации, в случае создания филиала представляет в Национальный Банк копию договора об аренде помещений для деятельности филиала или документа, подтверждающего право собственности на такие помещения, (нотариально засвидетельствованные копии в случае непредставления оригиналов для сверки).

11. Филиалы юридических лиц, осуществляющих операции по инкассации, в своей деятельности используют помещения, соответствующие Требованиям по организации охраны и устройству помещений.

12. Юридическое лицо, осуществляющее операции по инкассации, после учетной регистрации (перерегистрации) филиала в органах юстиции Республики Казахстан в течение тридцати рабочих дней со дня получения свидетельства об учетной регистрации (перерегистрации) филиала представляет в Национальный Банк нотариально засвидетельствованную копию указанного свидетельства.

Форма

Лицензия
на проведение банковской операции
по инкассации банкнот, монет и ценностей

Номер _____

Дата выдачи « ____ » _____ 20 ____ года

Дата и номер государственной регистрации _____

Настоящая лицензия выдана _____

(наименование юридического лица)

и дает право на проведение банковской операции по инкассации банкнот, монет и ценностей.

Права, вытекающие из условий настоящей лицензии, не могут быть переданы третьим лицам.

Настоящая лицензия выдается в единственном экземпляре.

Председатель _____ Фамилия и инициалы

Форма

(Кому) Национальный Банк Республики Казахстан
(От кого) _____
(наименование заявителя)

Заявление
на получение лицензии на проведение банковской операции
по инкассации банкнот, монет и ценностей

Прошу выдать лицензию на осуществление банковской операции: _____

(указать вид банковской операции)

Сведения о заявителе:

1. Форма собственности _____
2. Адрес _____
(индекс, город, район, область, улица, № дома, телефон, факс)

Документы, прилагаемые к заявлению:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

(Должность, фамилия, имя, отчество, лица уполномоченного на подачу заявления)

(Подпись, дата)

Место печати

Форма

Сведения о первом руководителе исполнительного органа

(указывается должность руководителя и наименование организации)

Общие сведения:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	(в полном соответствии с документом, удостоверяющим личность первого руководителя)
Дата и место рождения	
Постоянное место жительства, номера телефонов	(указать подробный адрес, номера мобильного, служебного, домашнего телефона, включая код населенного пункта)

Сведения о трудовой деятельности:

№	Период работы (месяц/год)	Наименование организации, занимаемые должности и должностные обязанности, координаты организации
---	---------------------------	--

Другие сведения

Наличие непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности, в сфере экономической деятельности, против интересов службы в коммерческих и иных организациях, коррупционные преступления	Да/нет (при наличии не погашенной судимости, указать статью Уголовного кодекса Республики Казахстан, дату и номер приговора)
--	---

Я, (фамилия, имя, отчество (при его наличии)), _____

_____ подтверждаю, что настоящая информация была тщательно мною проверена и является достоверной и полной, _____ (подпись, дата).

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 265

Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация.

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 октября 2012 г. № 7958

№ 3 1-15 февраля 2013 года

Правила функционирования
платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо
его дочерняя организация

1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация (далее - Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и устанавливают порядок функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) или его дочерняя организация в лице Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - Центр).

2. Действие Правил не распространяется на отношения, связанные с осуществлением платежей и переводов денег через межбанковскую систему переводов денег, а также через клиринговую систему Центра.

3. В Правилах используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег», а также следующие понятия:

1) платежная система - совокупность процедур, технологий, инфраструктуры, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих проведение платежей и переводов денег между участниками платежной системы;

2) оператор платежной системы (далее - оператор) – Национальный Банк или его дочерняя организация, обеспечивающие функционирование, в том числе техническое сопровождение платежной системы, а также информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы на основании заключенных с ними договоров;

3) участник платежной системы – физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенными договорами возникает право или обязательство по осуществлению платежей и переводов денег в рамках определенной платежной системы.

4. Платежи в платежных системах осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан.

2. Порядок функционирования
платежных систем

5. Порядок функционирования платежных систем обеспечивают Правила, договоры по проведению платежей в платежной системе и законодательство Республики Казахстан по вопросам функционирования платежных систем.

6. Оператор регулирует особенности функционирования платежных систем, устанавливает график приема и обработки платежных документов, последовательность действий участников платежных систем при осуществлении платежей и переводов денег, а также проведения расчетов между участниками платежных систем.

В случае если оператором является Центр, его внутренние документы по функционированию платежных систем согласовываются с Национальным Банком.

7. Услуги по проведению платежей в платежной системе предоставляются участникам платежной

системы оператором на основании договора, заключенного между ними (далее – договор).

8. Договор заключается оператором с учетом требований Правил.

9. Форматы и последовательность процедур обмена электронными сообщениями в платежных системах определяются оператором.

10. Оператор определяет и контролирует аутентификацию электронных сообщений, а также последовательность процедур защитных действий от несанкционированных платежей.

11. Электронные сообщения составляются на государственном и/или русском языках. Использование других языков при составлении электронных сообщений устанавливается оператором по согласованию с Национальным Банком.

12. Оператор обеспечивает наличие аудиторского следа в своих информационных системах по всем платежным документам, полученным и обработанным в платежных системах, а также хранение полученных и отправленных платежных документов в течение пяти лет.

13. Применяемые в платежной системе методы управления рисками обеспечивают своевременное завершение переводов денег в случае отсутствия или недостаточности денег для осуществления переводов денег у одного или нескольких участников платежной системы.

3. Заключительные положения

14. Центр при выполнении функций оператора представляет в Национальный Банк сведения о платежах и переводах денег, проведенных в платежных системах.

15. Оператор взимает плату за услуги, оказываемые в платежных системах ее участникам. Условия и порядок взимания платы за услуги оператора определяются в договоре между оператором и участниками платежной системы.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 268

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления
Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16
«Об утверждении Правил представления сведений по платежам и переводам
денег, осуществленным через электронные терминалы
и системы удаленного доступа»**

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16 «Об утверждении Правил представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6217, опубликованное 13 октября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 270 (26331) следующие изменения и дополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег.»;

в Правилах представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

Правила представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег (далее – настоящие Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и устанавливают порядок представления в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег, банками второго уровня Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (далее - банки).»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Сведения по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег, включают:

1) сведения о количестве электронных терминалов по форме № 1 согласно приложению 1 к настоящим

Правилам;

2) сведения о количестве платежных карточек в обращении по форме № 2 согласно приложению 2 к настоящим Правилам;

3) сведения о количестве и объемах операций по выдаче наличных денег с использованием платежных карточек по форме № 3 согласно приложению 3 к настоящим Правилам;

4) сведения о количестве и объемах операций по форме № 4 согласно приложению 4 к настоящим Правилам;

5) сведения о количестве и объемах операций в разрезе регионов по форме № 5 согласно приложению 5 к настоящим Правилам;

6) сведения об объемах мошеннических операций с использованием платежных карточек по форме № 6 согласно приложению 6 к настоящим Правилам;

7) сведения о количестве агентов эмитента электронных денег и владельцев электронных денег по форме № 7 согласно приложению 7 к настоящим Правилам;

8) сведения о количестве и объемах операций, проведенных с использованием электронных денег по форме № 8 согласно приложению 8 к настоящим Правилам;

9) сведения о количестве электронных денег в обращении и о количестве и объемах операций по выпуску и погашению электронных денег по форме № 9 согласно приложению 9 к настоящим Правилам;

10) сведения о количестве и объемах операций по приобретению и реализации электронных денег агентами эмитента электронных денег по форме № 10 согласно приложению 10 к настоящим Правилам.»;

подпункт 2) пункта 4 изложить в следующей редакции:

«2) предусмотренные подпунктами 6), 7), 8), 9) и 10) пункта 3 настоящих Правил - ежеквартально не позднее 7 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Эмитенты платежных карточек представляют в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 3 настоящих Правил.»;

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. Эмитенты электронных денег представляют в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктами 7), 8), 9) и 10) пункта 3 настоящих Правил.»;

правый верхний угол приложения 1 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных денег

Форма № 1»;
правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных денег

Форма № 2»;
правый верхний угол приложения 3 изложить в следующей редакции:

«Приложение 3
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных денег

Форма № 3»;
правый верхний угол приложения 4 изложить в следующей редакции:

«Приложение 4
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных денег

Форма № 4»;
правый верхний угол приложения 5 изложить в следующей редакции:

«Приложение 5
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных денег

Форма № 5»;
правый верхний угол приложения 6 изложить в следующей редакции:

«Приложение 6
к Правилам представления сведений

по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных денег

Форма № 6»;

дополнить приложениями 7,8, 9 и 10 согласно приложениям 1, 2, 3 и 4 к настоящему постановлению
соответственно.

2. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 1 января
2013 года.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 октября 2012 г. № 7959.

№ 3 1-15 февраля 2013 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 24 августа 2012 года № 268

Приложение 7
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег, осуществленным
через электронные терминалы и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных денег

Форма № 7

Сведения о количестве агентов эмитента электронных денег
и владельцев электронных денег

наименование банка
на «__» ____ 20 ____ год
число месяц

Наименование системы электронных денег	Количество агентов эмитента электронных денег		Количество владельцев электронных денег – физических лиц			Количество индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, принимающих к оплате электронные деньги	
	Всего	Активных	Всего	Активных	Идентифици- рованных	Всего	Активных
1	2	3	4	5	6	7	8

Руководитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

Исполнитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии)) _____ телефон

«__» ____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графе 1 указывается наименование системы электронных денег, по которой представляются Сведения.

2. В графе 2 указывается количество агентов эмитента электронных денег на последнюю дату отчетного квартала.

3. В графе 3 указывается количество агентов эмитента электронных денег, которые осуществляли приобретение или реализацию электронных денег в отчетном квартале.

4. В графе 4 указывается количество владельцев электронных денег - физических лиц на последнюю дату отчетного квартала.

5. В графе 5 указывается количество владельцев электронных денег - физических лиц, которыми проводились операции с электронными деньгами в отчетном квартале.

6. В графе 6 указывается количество владельцев электронных денег - физических лиц, идентифицированных эмитентом электронных денег на последнюю дату отчетного квартала.

7. В графе 7 указывается количество индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, принимающих к оплате электронные деньги, на последнюю дату отчетного квартала.

8. В графе 8 указывается количество индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, принимающих к оплате электронные деньги, которыми проводились операции с электронными деньгами в отчетном квартале.

9. В графах 7 и 8 под индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, принимающими к оплате электронные деньги, понимаются индивидуальные предприниматели и юридические лица, заключившие договор с эмитентом, представляющим Сведения, или иным участником соответствующей системы электронных денег.

Приложение 8
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег, осуществленным
через электронные терминалы и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных денег

Форма № 8

Сведения о количестве и объемах операций,
проведенных с использованием электронных денег

наименование банка
за _____ 20 ____ год
квартал

Наименование системы электронных денег	Среда проведения операции	Операции, проведенные с использованием электронных денег			
		В пользу физических лиц		В пользу индивидуальных предпринимателей и юридических лиц	
		Количество операций	Сумма (тенге)	Количество операций	Сумма (тенге)
1	2	3	4	5	6

Руководитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

Исполнитель _____ телефон _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

« ____ » _____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графе 1 указывается наименование системы электронных денег, по которой представляются Сведения.

2. В графе 2 указывается соответствующая среда проведения операции:

- 1) интернет-ресурс;
- 2) мобильный телефон;
- 3) электронные терминалы;
- 4) иное.

3. В графах 3 и 4 указываются количество и сумма операций, проведенных физическими лицами в пользу физических лиц с использованием электронных денег за отчетный квартал.

4. В графах 5 и 6 указываются количество и сумма операций, проведенных физическими лицами в пользу индивидуальных предпринимателей и юридических лиц с использованием электронных денег за отчетный квартал.

Сведения о количестве электронных денег
в обращении и о количестве и объемах операций по выпуску
и погашению электронных денег

_____ наименование банка
на «__» ____ 20 ____ год
_____ число месяц

Владельцы электронных денег	Наименование системы электронных денег	Всего электронных денег в обращении (тенге)	Выпуск электронных денег		Погашение электронных денег	
			Количество операций	Сумма (тенге)	Количество операций	Сумма (тенге)
1	2	3	4	5	6	7
Агенты эмитента электронных денег						
Физические лица						
Индивидуальные предприниматели и юридические лица						

Руководитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

Исполнитель _____ телефон _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

« ____ » _____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графе 2 указывается наименование системы электронных денег, по которой представляются Сведения.

2. В графе 3 указывается сумма выпущенных электронных денег на последнюю дату отчетного квартала.

Графа 3 заполняется по агентам эмитента электронных денег, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам в зависимости от того, кто являлся владельцем электронных денег на последнюю дату отчетного квартала.

3. В графах 4 и 5 указываются количество и сумма операций по выпуску электронных денег за отчетный квартал.

Графы 4 и 5 заполняются по агентам эмитента электронных денег и физическим лицам в зависимости от того, кому были выданы электронные деньги.

Графы 4 и 5 по индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам не заполняются.

4. В графах 6 и 7 указываются количество и сумма операций по погашению электронных денег за отчетный квартал.

Графы 6 и 7 заполняются по агентам эмитента электронных денег, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам в зависимости от того, кто являлся владельцем электронных денег на момент их погашения.

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 24 августа 2012 года № 268

Приложение 10
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег, осуществленным
через электронные терминалы и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных денег

Форма № 10

Сведения о количестве и объемах операций по приобретению
и реализации электронных денег агентами эмитента электронных денег

наименование банка
на «__» ____ 20 ____ год
число месяц

Реализация электронных денег агентами эмитента электронных денег		Приобретение электронных денег агентами эмитента электронных денег	
Количество операций	Сумма (тенге)	Количество операций	Сумма (тенге)
1	2	3	4

Руководитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

Исполнитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии)) _____ телефон

«__» ____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графах 1 и 2 указываются количество и сумма операций по реализации электронных денег физическим лицам агентами эмитента электронных денег за отчетный квартал.

2. В графах 3 и 4 указывается количество и сумма операций по приобретению электронных денег у физических лиц агентами эмитента электронных денег за отчетный квартал.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

24 августа 2012 года

№ 269

**Об утверждении Требований к организационным мерам
и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям,
осуществляющим отдельные виды банковских операций,
в платежные системы**

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 95 «Об утверждении Инструкции о требованиях к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в платежные системы Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5411, опубликованное 6 февраля 2009 года в газете «Юридическая газета» № 19 (1616).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования.

4. Приостановить до 1 января 2014 года действие пункта 2 прилагаемых Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

«2. Требования распространяют свое действие на всех пользователей платежной системы, за исключением Национального Банка Республики Казахстан».

**Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан
28 сентября 2012 года под № 7950*

Требования к организационным мерам
и программно-техническим средствам,
обеспечивающим доступ банкам и организациям,
осуществляющим отдельные виды банковских операций,
в платежные системы

1. Общие положения

1. Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы (далее - Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее – Закон о Национальном Банке) и устанавливают требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - платежная система).

2. Требования распространяют свое действие на всех пользователей платежной системы.

3. В Требованиях используются следующие понятия:

1) аутентификация - комплекс мер для подтверждения подлинности участия Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - Центр) и пользователей платежной системы при обмене сообщениями платежной системы, а также для подтверждения подлинности таких сообщений;

2) средства контроля доступа - технические, программные или другие средства, позволяющие фиксировать информацию о доступе к объектам;

3) ключевая информация - криптографические ключи или другая информация, позволяющая осуществлять криптографические преобразования информации;

4) несанкционированный доступ - доступ к информационным и программным ресурсам, с нарушением установленного пользователем платежной системы порядка доступа к ним;

5) программно-аппаратный комплекс защиты от несанкционированного доступа - система защиты персонального компьютера от использования посторонними лицами, а также для разграничения полномочий зарегистрированных пользователей по доступу к информационным и программным ресурсам;

6) информационная система пользователя платежной системы - программное обеспечение пользователя платежной системы, используемое для формирования или преобразования электронных документов, предназначенных для дальнейшего направления в платежную систему посредством терминала платежной системы;

7) рабочее место пользователя платежной системы - персональный компьютер (сервер), на котором установлен терминал платежной системы;

8) приложение терминала платежной системы – специальное программное обеспечение, предназначенное для удаленной работы с терминалом платежной системы;

9) подразделение безопасности пользователя платежной системы - структурное подразделение пользователя платежной системы, обеспечивающее безопасность и защиту информационных и

программных ресурсов пользователя платежной системы;

10) пользователь платежной системы – юридические лица, заключившие договор с Центром о предоставлении услуг в платежной системе, и Центр;

11) терминал платежной системы - специальное программное обеспечение, обеспечивающее доступ в платежную систему, установленное у пользователей платежной системы.

4. Форматы передачи информации, применяемые в платежной системе, устанавливаются Центром.

2. Размещение рабочего места пользователя платежной системы

5. Рабочее место пользователя платежной системы размещается в помещении с ограниченным доступом (далее - Помещение). Не допускается размещение в Помещении иных рабочих мест, не предназначенных для работы с платежной системой, за исключением рабочих мест работников, выполняющих функции операторов рабочего места пользователя платежной системы.

6. Помещение оборудуется металлическими входными дверьми, на которые устанавливаются механические замки.

7. Двери Помещения оборудуются средствами контроля доступа для осуществления мониторинга событий доступа в Помещение в режиме реального времени и записи событий доступа в Помещение в электронном журнале с возможностью получения отчета о событиях доступа в Помещение. Архив событий электронного журнала хранится пользователем платежной системы не менее шести месяцев.

8. Рабочее место пользователя платежной системы обеспечивается средствами защиты информации от утечки по электромагнитным каналам или жидкокристаллическим монитором с подключением его по цифровому интерфейсу.

9. При расположении Помещения на первых и последних этажах зданий, а также при наличии рядом с окнами балконов, пожарных лестниц, прилегающих крыш иных строений, окна Помещения оборудуются металлическими решетками или аналогичными средствами защиты, предназначенными для предотвращения физического проникновения в Помещение путем разбития оконных стекол.

10. Двери и окна Помещения оборудуются исправной охранной сигнализацией.

11. За входом в Помещение, а также за рабочим местом пользователя платежной системы устанавливается видеонаблюдение в режиме реального времени с возможностью записи видеосигналов. Архив записи видеосигналов хранится не менее периода контроля целостности печатей или пломб на системном блоке рабочего места пользователя платежной системы, установленного внутренними документами пользователя платежной системы.

12. При создании рабочего места пользователя платежной системы, получившего доступ в платежную систему, или переносе рабочего места пользователя платежной системы на новое место пользователь платежной системы в течение десяти рабочих дней с момента эксплуатации рабочего места пользователя платежной системы уведомляет об этом Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк).

3. Взаимодействие пользователя платежной системы и Центра

13. Аутентификация пользователя платежной системы и Центра осуществляется путем двухстороннего обмена информацией с использованием средств криптографической защиты.

14. При возникновении ошибки в процессе аутентификации в платежной системе выдается сообщение об ошибке и связь разрывается.

15. Рабочее место пользователя платежной системы содержит средства, необходимые для обеспечения соединения по протоколу TCP/IP с прикладными серверами Центра, обеспечивающими работоспособность пользователя платежной системы.

16. Договор, заключаемый между пользователем платежной системы и юридическим лицом, обеспечивающим используемый для взаимодействия с платежной системой канал передачи данных, предусматривает ответственность при сбоях в работе такого канала передачи данных.

17. Пользователь платежной системы имеет резервный канал передачи данных с платежной системой. Основной канал передачи данных подключается к основному серверу платежной системы, а резервный канал передачи данных - к резервному серверу платежной системы.

4. Терминал платежной системы

18. Терминал платежной системы осуществляет прием и передачу сообщений платежной системы и является обязательным для использования пользователем платежной системы.

19. Терминал платежной системы обрабатывает сообщения платежной системы в соответствии с форматами передачи информации, применяемыми в платежной системе.

20. Терминал платежной системы выполняет следующие функции:

- 1) аутентификация пользователя платежной системы и Центра;
- 2) обеспечение конфиденциальности и аутентификации передаваемых и получаемых сообщений;
- 3) передача и прием сообщений от пользователя платежной системы к Центру и от Центра к пользователю платежной системы;
- 4) проверка целостности полученных сообщений платежной системы;
- 5) проверка целостности терминала платежной системы;
- 6) применение ключевой информации;
- 7) формирование и проверка электронной цифровой подписи сообщений;
- 8) проверка принадлежности электронной цифровой подписи сообщения пользователю платежной системы или Центру.

21. Терминал платежной системы обеспечивает ведение электронных журналов, в которых регистрируются следующие ключевые события и действия операторов и администраторов рабочего места пользователя платежной системы:

- 1) время и дата открытия и закрытия терминала платежной системы;
- 2) время и дата соединения с Центром и отсоединения от Центра;
- 3) время начала и время завершения действий операторов и администраторов платежной системы над сообщениями платежной системы, описание совершенных действий.

22. Доступ операторов и администраторов рабочего места пользователя платежной системы к терминалу платежной системы либо к его приложению обеспечивается только после успешного выполнения процедур идентификации и аутентификации.

23. Эксплуатация терминала платежной системы осуществляется с использованием технических средств, которые обеспечивают надежную и бесперебойную работу терминала платежной системы и соответствуют требованиям, указанным в документации к терминалу платежной системы.

24. Терминал платежной системы либо его приложение устанавливается на специально выделенном для этих целей персональном компьютере (сервере), имеющем инвентарный номер учета и паспорт с подробными данными по конфигурации, аппаратным и программным средствам, установленным на нем.

25. Администрирование терминала платежной системы или его приложения осуществляется непосредственно с рабочего места пользователя платежной системы и в присутствии офицера безопасности рабочего места пользователя платежной системы.

26. В случае выявления некорректной работы терминала платежной системы, при которой может быть нанесен ущерб пользователям платежной системы или Центру, последний закрывает доступ этому терминалу платежной системы в платежную систему с одновременным извещением пользователя платежной системы и указанием соответствующих причин.

27. Обязательным условием подключения пользователя платежной системы к платежной системе является использование средства криптографической защиты информации «ТУМАР», которое обеспечивает:

- 1) механизм формирования и проверки электронной цифровой подписи;
- 2) конфиденциальность информации (шифрование данных);
- 3) целостность передаваемой информации (имитационная защита данных);
- 4) целостность хранимой информации и программного обеспечения (хэширование данных).

5. Ключевая информация

28. Ключевая информация находится на внешнем носителе. Доступ к ключевой информации предоставляется только операторам рабочего места пользователя платежной системы.

29. Ключевая информация загружается в терминал платежной системы только с внешнего носителя. Наличие несанкционированных копий ключевой информации, в том числе на жестком диске рабочего места пользователя платежной системы, не допускается.

30. Порядок хранения и использования внешних носителей с ключевой информацией исключает возможность несанкционированного доступа к ним.

31. Лица, имеющие доступ к ключевой информации, обеспечивают сохранность и неразглашение информации, полученной в результате работы с платежной системой.

32. Плановая смена ключевой информации осуществляется не реже одного раза в год.

33. Для хранения внешних носителей с ключевой информацией в помещении работников, ответственных за хранение внешних носителей с ключевой информацией, устанавливаются сейфы, оборудованные запирающими устройствами. При неиспользовании ключевой информации внешние носители с ключевой информацией находятся в сейфах.

34. В случаях увольнения работников, имевших доступ к ключевой информации, или выявления попытки несанкционированного доступа к ключевой информации производится внеплановая смена ключевой информации. Новая ключевая информация вводится в действие не позднее дня увольнения работника, имеющего доступ к ключевой информации, либо не позднее дня выявления попытки несанкционированного доступа к ключевой информации.

35. Процедуры по хранению и уходу за внешними носителями с ключевой информацией осуществляются в соответствии с рекомендациями изготовителя.

36. Устаревшая ключевая информация хранится пользователем платежной системы в течение срока хранения электронных документов, подписанных или зашифрованных с использованием этой ключевой информации.

37. Пользователю платежной системы не допускается:

- 1) снимать несанкционированные копии ключевой информации;
- 2) знакомить с содержанием внешних носителей с ключевой информацией или передавать их лицам, не имеющим к ним доступ;
- 3) выводить ключевую информацию на дисплей или принтер;
- 4) использовать внешний носитель с ключевой информацией в режимах, не предусмотренных условиями функционирования, установленными его производителем;
- 5) записывать на внешний носитель с ключевой информацией постороннюю информацию;
- 6) использовать чужую ключевую информацию.

6. Требования к рабочему месту пользователя платежной системы

38. На рабочем месте пользователя платежной системы устанавливается программно-аппаратный комплекс защиты от несанкционированного доступа, включающий в себя средства опознавания пользователя, возможность ведения электронных журналов в течение срока хранения электронных документов платежной системы с целью контроля событий, связанных с доступом к рабочему месту пользователя платежной системы и действиями пользователей.

39. На рабочее место пользователя платежной системы устанавливаются средства обнаружения вредоносных программного кода и/или программы. В случае выявления факта заражения данная информация немедленно сообщается в подразделение безопасности пользователя платежной системы.

40. Установка на рабочем месте пользователя платежной системы аппаратных и программных средств, не предусмотренных Требованиями и не предназначенных для решения задач по подготовке, обработке, передаче или ведению электронных документов в рамках платежной системы, не допускается.

41. Одному системному имени пользователя, по которому идентифицируется пользователь на входе

в информационные системы пользователя платежной системы, соответствует одно физическое лицо.

42. Системный блок рабочего места пользователя платежной системы опечатывается или опломбируется с указанием на стикере или пломбе даты последнего опечатывания или опломбирования и инвентарного номера учета персонального компьютера.

43. Порядок хранения и использования технических средств, паролей или другой информации, обеспечивающих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы, исключает возможность их несанкционированного использования.

44. Права по установлению и изменению настроек средств защиты от несанкционированного доступа рабочего места пользователя платежной системы предоставляются только работникам, выполняющим функции офицера безопасности рабочего места пользователя платежной системы.

45. Порядок доступа к ресурсам (дисковое пространство, директории, сетевые ресурсы, базы данных), выделенным для накопления в них информации для передачи в платежную систему, получения информации из платежной системы, хранения, архивирования либо другой обработки информации, исключает возможность доступа к этим ресурсам лиц, не допущенных к работе с ними.

46. Порядок доступа к рабочему месту пользователя платежной системы посредством сети и иных технических каналов передачи данных исключает возможность несанкционированного доступа.

47. Рабочее место пользователя платежной системы оснащается техническими средствами бесперебойного электропитания, позволяющего осуществлять работу персонального компьютера при отсутствии напряжения в электросети в течение времени, необходимого для корректного завершения работы в системе, но не менее 30 (тридцати) минут.

48. В случае внесения изменений в программное обеспечение, посредством которого осуществляется связь между пользователем платежной системы и Центром, в программно-аппаратный комплекс защиты от несанкционированного доступа рабочего места пользователя платежной системы, а также в технологию передачи электронных документов, подготовленных в информационной системе пользователя платежной системы, на рабочее место пользователя платежной системы, пользователь платежной системы в течение десяти рабочих дней со дня эксплуатации уведомляет об этом Национальный Банк.

7. Организация работ обслуживающего персонала

49. Лица, допущенные к работе с платежной системой, подразделяются на следующие категории:

1) администратор рабочего места пользователя платежной системы - лицо, непосредственно осуществляющее администрирование терминала платежной системы;

2) оператор рабочего места пользователя платежной системы - лицо, непосредственно осуществляющее подготовку, передачу и прием сообщений платежной системы с использованием собственных открытых и закрытых ключей, а также выработку и регистрацию ключей в Центре в присутствии офицера безопасности рабочего места пользователя платежной системы;

3) офицер безопасности рабочего места пользователя платежной системы - лицо, обеспечивающее установку и функционирование на рабочем месте пользователя платежной системы программно-аппаратного комплекса защиты информации от несанкционированного доступа, средств защиты информации от утечки по электромагнитным каналам, а также осуществляющее контроль за их работоспособностью и за выполнением требований безопасности.

50. В случае наличия возможности создания платежных сообщений в формате MT 100 и (или) MT 102 посредством терминала платежной системы либо его приложения при организации работ обслуживающего персонала не допускается совмещение в одном лице категорий или отдельных функций из разных категорий лиц, указанных в пункте 49 Требований.

51. Пользователь платежной системы осуществляет ведение следующих внутренних журналов регистрации:

1) журнал посещений Помещения лицами, допускаемыми к рабочему месту пользователя платежной системы в случае необходимости устранения причин ненадлежащего функционирования рабочего места пользователя платежной системы и в других случаях, предусмотренных внутренними документами

пользователя платежной системы (далее - особые случаи), и не допущенными к рабочему месту пользователя платежной системы, с указанием цели посещения;

2) журнал использования ключевой информации.

52. Журналы регистрации, указанные в пункте 51 Требований, ведутся в произвольной форме, пронумеровываются, прошнуровываются и скрепляются печатью пользователя платежной системы. Ошибочные записи в журналах регистрации подлежат корректировке и заверяются подписью ответственного лица пользователя платежной системы.

53. Журналы регистрации, указанные в пункте 51 Требований, хранятся пользователем платежной системы не менее одного года с момента внесения последней записи.

54. Внутренними документами пользователя платежной системы определяются:

1) режим работы с платежной системой с указанием времени работы и перерывов, порядка работы в вечернее время, в выходные и праздничные дни, а также в случае продления операционного дня платежной системы;

2) список работников, допущенных к рабочему месту пользователя платежной системы, с указанием занимаемых должностей и выполняемых функций;

3) список работников, имеющих доступ к внешним носителям с ключевой информацией, с указанием занимаемых должностей;

4) список работников, выполняющих функции офицеров безопасности, администраторов и операторов рабочего места пользователя платежной системы, с указанием занимаемых должностей;

5) список работников, осуществляющих архивирование и хранение электронных документов, переданных в платежную систему, и полученных из платежной системы, с указанием занимаемых должностей;

6) список работников, осуществляющих пломбирование и дальнейший контроль целостности печатей или пломб на системном блоке рабочего места пользователя платежной системы, с указанием занимаемых должностей;

7) список работников, имеющих доступ к ресурсам, указанным в пункте 45 Требований, с указанием уровня доступа и выполняемых функций;

8) список работников и ресурсов, имеющих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы посредством сети и иных технических каналов передачи данных, с указанием целей предоставления доступа;

9) порядок и процедуры контроля доступа в Помещение с определением работника, ответственного за допуск, и указанием порядка временного доступа в Помещение лиц, не допущенных к рабочему месту пользователя платежной системы и допущенных к рабочему месту пользователя платежной системы в особых случаях, а также действий при обнаружении вскрытия входных дверей и окон Помещения;

10) порядок архивирования и дальнейшего хранения электронных документов, переданных в платежную систему и полученных из платежной системы, с указанием условий, сроков и места их хранения, а также порядка доступа к этим архивам;

11) порядок пломбирования и дальнейшего контроля целостности печатей или пломб на системном блоке рабочего места пользователя платежной системы с указанием периодичности такого контроля и действий при обнаружении нарушения целостности печати или пломбы;

12) порядок фиксирования в журнале регистрации полной информации (дата, время, фамилия, роспись) об осуществлении пломбирования и контроля целостности печатей или пломб на системном блоке рабочего места пользователя платежной системы с определением работника, ответственного за его ведение;

13) функции и полномочия работников, допущенных к рабочему месту пользователя платежной системы;

14) порядок отпусков, увольнения и замещения, в случае временного отсутствия работников, допущенных к рабочему месту пользователя платежной системы;

15) порядок фиксирования в журнале регистрации полной информации (дата, время, фамилия, должность, цель посещения, роспись) обо всех посещениях Помещения лицами, допускаемыми к

рабочему месту пользователя платежной системы в особых случаях, и лицами, не допущенными к рабочему месту пользователя платежной системы, с определением работника, ответственного за его ведение;

16) порядок хранения внешних носителей с ключевой информацией с определением работников, ответственных за их хранение с указанием условий и места хранения;

17) порядок хранения устаревшей ключевой информации с определением работников, ответственных за ее хранение, с указанием условий, сроков и места хранения;

18) порядок фиксирования в журнале регистрации полной информации (дата, время, фамилия, роспись) о факте и продолжительности использования ключевой информации и о замене ключевой информации с определением работника, ответственного за его ведение;

19) порядок хранения и использования технических средств, паролей или другой информации, обеспечивающих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы, с указанием условий и мест хранения, процедур доступа к ним и сроков смены;

20) порядок передачи электронных документов, подготовленных в информационной системе пользователя платежной системы, на рабочее место пользователя платежной системы;

21) порядок работы с программно-аппаратным комплексом защиты от несанкционированного доступа и средствами обеспечения целостности программного обеспечения, установленными на рабочем месте пользователя платежных систем;

22) порядок и процедуры работы с терминалом платежной системы;

23) порядок работы с основным и резервным каналами передачи данных с указанием случаев и процедур перехода с одного канала на другой.

55. В списках работников, предусмотренных подпунктами 2) - 8) пункта 54 Требований, указываются фамилии и инициалы включенных в список работников.

56. С работников, допущенных к работе в платежной системе, пользователь платежных систем получает специальное обязательство о неразглашении и нераспространении технических средств, паролей или другой информации, обеспечивающих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы, а также конфиденциальной и ключевой информации.

57. При необходимости решения текущих и оперативных вопросов в части безопасности оператор и офицер безопасности рабочего места пользователя платежной системы взаимодействуют с подразделением безопасности пользователя платежной системы.

8. Заключительные положения

58. В случае наличия у пользователя платежной системы резервного рабочего места пользователя платежной системы, условия и требования, установленные Требованиями, также распространяются и на такое рабочее место.

59. Национальный Банк в течение десяти календарных дней со дня получения уведомления, предусмотренного пунктами 12 или 48 Требований, принимает решение о необходимости/отсутствии необходимости проведения проверки пользователя платежной системы.

При принятии решения о необходимости проведения проверки пользователя платежной системы Национальный Банк в течение двух месяцев со дня принятия указанного решения осуществляет проверку в порядке, установленном Законом о Национальном Банке.

