



Bank of Kazakhstan

ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 7 Официальные курсы иностранных валют
- 8 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 16 Нормативные правовые акты

№ 1
1-15 января 2013 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

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

заместитель редактора:

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

члены совета:

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

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

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

ответственная за выпуск:

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

Учредитель – Национальный Банк Казахстана

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

Национальный Банк Казахстана

Издается с 1995 года



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

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 1
9 января 2013 года**

*Предварительные итоги за 2012 год
О ситуации на финансовом рынке*

1. Инфляция за 2012 год. По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в 2012 году инфляция в годовом выражении составила 6,0% (в 2011 году – 7,4%) (График 1).

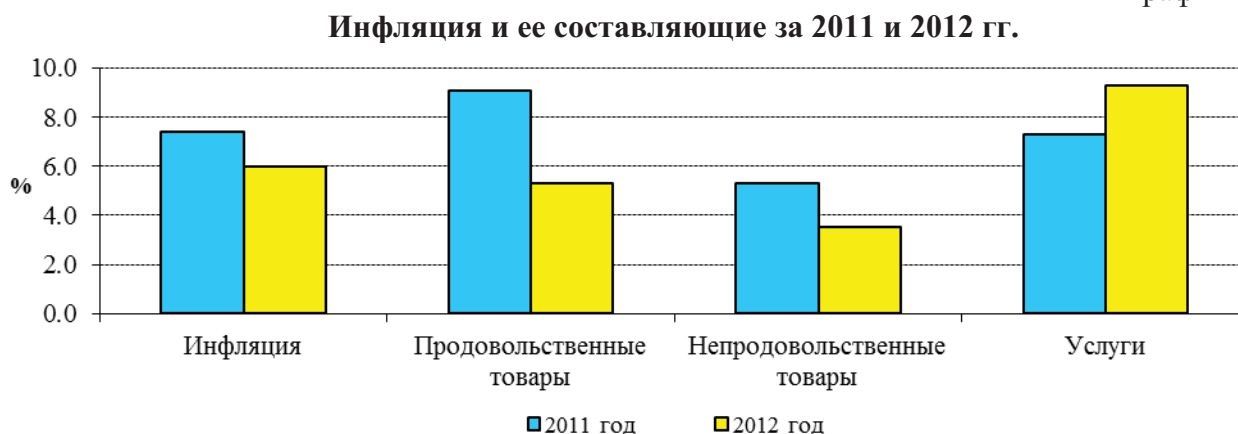
Формирование инфляции в 2012 году происходило на фоне значительного удорожания платных услуг, которые за этот период выросли в цене на 9,3% (в 2011 году – на 7,3%). Продовольственные товары стали дороже на 5,3% (на 9,1%), непродовольственные товары – на 3,5% (на 5,3%).

В 2012 году среди продовольственных товаров больше всего подорожали мясо и мясoproductы на 9,5%, в том числе свинина – на 12,8%, баранина – на 11,6%, говядина – на 11,1%, конина – на 10,8%, мука – на 7,6%, макаронные изделия – на 7,5%, рыба и морепродукты – на 5,7%, кондитерские изделия – на 5,0%, фрукты и овощи – на 4,8%. Среди продовольственных товаров стали дешевле крупы на 27,0%, сахар – на 2,1%, масла и жиры – на 0,2%.

В группе непродовольственных товаров за 2012 год выросли цены на одежду и обувь на 4,4%, в том числе на ткани – на 5,1%, верхнюю одежду – на 4,3%, а также на медикаменты – на 2,7%. Стоимость бензина выросла на 2,4%, дизельного топлива – на 3,0%.

В структуре платных услуг в 2012 году оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы подорожала на 8,2%. При этом оплата за горячую воду выросла на 10,8%, электроэнергию – на 10,1%, центральное отопление – на 9,3%, сбор мусора – на 8,0%, холодную воду – на 5,9%. Также выросли цены на услуги связи – на 12,2% (за счет удорожания почтовых услуг – на 56,5%, услуг телефонной и факсимильной связи – на 11,2%), на услуги транспорта – на 12,0%, в том числе автомобильного транспорта – на 13,7%, воздушного транспорта – на 8,6%, железнодорожного транспорта – на 8,3%, а также на услуги образования – на 11,0%.

График 1



Инфляция в декабре 2012 года. В декабре 2012 года инфляция сложилась на уровне 0,6% (в декабре 2011 года – 0,3%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,8% (на 0,3%), на непродовольственные товары – на 0,3% (на 0,4%), на платные услуги – на 0,6% (на 0,2%).

На рынке продовольственных товаров в декабре 2012 года в наибольшей степени подорожали яйца на 3,5%, фрукты и овощи – на 2,1%, масла и жиры – на 1,3%, макаронные изделия – на 1,1%, мука – на 0,9%, молочные продукты – на 0,8%, мясо и мясoproductы – на 0,6%. Вместе с тем, цены на сахар снизились на 1,1%, гречневую крупу – на 0,9%.

В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,5%, предметы домашнего обихода – на 0,2%, медикаменты – на 0,2%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,8%. При этом тарифы за транспортируемый газ по распределительным сетям выросли на 2,8%, канализацию – на 2,5%, холодную воду – на 1,2%, горячую воду – на 0,8%. За декабрь 2012 года поднялись цены на услуги транспорта на 0,4% (железнодорожного транспорта – на 1,5%), финансовые услуги – на 2,2%, медицинские услуги – на 0,8%.

2. Платежный баланс и валовый внешний долг за 9 месяцев 2012 года.

Профицит счета текущих операций за 9 месяцев 2012 года составил 7,8 млрд. долл. США или 5,7% от ВВП (11,2 млрд. долл. США или 9,0% к ВВП по итогам 9 месяцев 2011 года).

Опережающие темпы роста импорта товаров и услуг в сравнении с ростом их экспорта обусловили сокращение положительного сальдо текущего счета по итогам 9 месяцев 2012 года относительно 9 месяцев 2011 года на 30,5%.

Профицит торгового баланса снизился на 5,8% и составил 35,3 млрд. долл. США. Официальный экспорт товаров вырос на 5,1% относительно аналогичного периода 2011 года и сложился на уровне 69,5 млрд. долл. США, из которых 43,3 млрд. долл. США (или 62,2%) приходится на экспорт нефти и газового конденсата. Стоимость экспорта черных металлов увеличилась на 4,8%, цветных металлов – на 17,2%. При этом прирост экспорта черных и цветных металлов обеспечен только ростом количественных поставок.

Зафиксированный официальной торговой статистикой импорт товаров увеличился на 24,5% и составил 32,1 млрд. долл. США. Прирост импорта инвестиционных товаров, на которые в отчетном периоде приходится наибольший удельный вес в совокупном импорте (38,3%), составил 35,8%. Ввоз товаров промежуточного промышленного потребления увеличился на 10,7% до 11,6 млрд. долл. США. По потребительским товарам в целом произошло увеличение стоимости импорта на 27,4%. При этом ввоз продовольственных товаров снизился на 1,0%, а импорт непродовольственных товаров вырос на 52,3%. По всем группам основной товарной номенклатуры импорта отмечен прирост физических объемов.

Нетто-отток ресурсов по операциям с доходами (включая оплату труда и баланс инвестиционных доходов) сократился на 3,2%, составив в сумме 21,2 млрд. долл. США. По другим составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы услуг и трансфертов составили 5,6 млрд. долл. США и 0,6 млрд. долл. США, соответственно.

По финансовому счету чистый отток в 1,2 млрд. долл. США обеспечен преимущественно операциями 3 квартала 2012 года.

По прямым инвестициям за рубеж нетто-отток составил 1,0 млрд. долл. США. Чистое поступление иностранных прямых инвестиций в Казахстан составило 11,7 млрд. долл. США. В результате, положительный баланс по операциям прямого инвестирования сложился в отчетном периоде в 10,7 млрд. долл. США против 8,6 млрд. долл. США за 9 месяцев 2011 года.

Нетто-отток по портфельным инвестициям в 12,8 млрд. долл. США большей частью обеспечен приростом (на 12,2 млрд. долл. США) иностранных активов Национального фонда, а также снижением почти на 1 млрд. долл. США долговых обязательств казахстанских банков.

Валовый внешний долг. На 30 сентября 2012 года валовой внешний долг составил 134,9 млрд. долл. США, из которых 5,1 млрд. долл. США или 4% составляет внешний долг государственного сектора (обязательства Правительства Республики Казахстан и Национального Банка), на долю межфирменной задолженности приходится 65,8 млрд. долл. США или 49%, банковского сектора – 14,0 млрд. долл. США или 10%.

За 3 квартал 2012 года валовой внешний долг увеличился на 2,4 млрд. долл. США, главным образом, за счет внешней задолженности «Других секторов» (прирост – 2,8 млрд. долл. США), при незначительном (на 0,1 млрд. долл. США) росте внешнего долга государственного сектора и продолжающемся сокращении внешнего долга банковского сектора (банки второго уровня и АО «Банк Развития Казахстана»).

Снижение внешнего долга «Банков» на 0,5 млрд. долл. США было обусловлено оттоком депозитов нерезидентов на счетах в казахстанских банках (на 0,4 млрд. долл. США) и погашением основного долга по привлеченным займам (0,9 млрд. долл. США).

В 3 квартале 2012 года увеличение по статье «Облигации и другие долговые ценные бумаги» было обусловлено, в основном, размещением АО «Банк Развития Казахстана» первого выпуска исламских облигаций «Сукук «аль-Мурабаха» на сумму 240 миллионов малайзийских ринггитов (около 77 млн. долл. США), а также проведением АО «АТФБанк» замены эмитента по бессрочным еврооблигациям на сумму 100 млн. долл. США. Однако в целом за период увеличение по данной статье составило лишь 45,1 млн. долл. США, что связано, главным образом, с продажей нерезидентами облигаций казахстанских банков.

Увеличение внешнего долга «Других секторов» в 3 квартале 2012 года произошло, главным образом, за счет активного привлечения резидентами внешних займов (4,9 млрд. долл. США). Указанный прирост был частично нивелирован их погашением (2,1 млрд. долл. США), а также реклассификацией в недолговой капитал части обязательств филиала иностранной компании, осуществляющего разработку нефтегазового месторождения на территории Казахстана. По решению инвесторов ранее понесенные затраты на разработку в размере 1,4 млрд. долл. США были признаны невозмещаемыми.

Вместе с тем, в 3 квартале 2012 года рост внешних активов страны опережал рост валового внешнего долга, вследствие чего чистый внешний долг Казахстана снизился на 2,1 млрд. долл. США и составил на 30 сентября 2012 года 12,3 млрд. долл. США.

3. Международные резервы и денежные агрегаты за 2012 год.

За 2012 год чистые международные резервы Национального Банка уменьшились на 3,6% до 27,7 млрд. долл. США, в основном за счет продажи валюты в целях пополнения активов Национального фонда. Чистые валютные запасы (СКВ) за 2012 год снизились на 12,3%, активы в золоте выросли на 48,1% в результате проведенных операций и роста его цены на мировых рынках на 5,4%.

За 2012 год международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 57,8 млрд. долл. США), выросли на 17,9% до 86,0 млрд. долл. США.

За 2012 год денежная база расширилась на 1,9% и составила 2889,9 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 3,3% до 2831,0 млрд. тенге.

За январь-ноябрь 2012 года денежная масса выросла на 7,3%, до 10465,5 млрд. тенге. Объем наличных денег в обращении увеличился на 1,0% и составил 1379,9 млрд. тенге. Депозиты в банковской системе выросли на 8,3% до 9085,5 млрд. тенге. В структуре денежной массы доля депозитов выросла с 86,0% в декабре 2011 года до 86,8% в ноябре 2012 года за счет более высоких темпов роста объема депозитов по сравнению с темпами роста наличных денег в обращении.

Денежный мультипликатор увеличился с 3,44 в декабре 2011 года до 3,90 в ноябре 2012 года вследствие увеличения темпов роста денежной массы по сравнению с расширением денежной базы, зафиксированных по итогам 11 месяцев 2012 года.

Международные резервы и денежные агрегаты за декабрь 2012 года. В декабре 2012 года произошло снижение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка уменьшились на 4,6% до 28,3 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 3,6%). Чистые международные резервы Национального Банка уменьшились на 4,7% и составили 27,7 млрд. долл. США (с начала года – снижение на 3,6%). Чистые валютные запасы (СКВ) за декабрь 2012 года уменьшились на 5,3%. Активы в золоте уменьшились на 2,4% в результате проведенных операций, а также снижения его цены на мировых рынках.

За декабрь 2012 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 57,8 млрд. долл. США), снизились на 1,3% до 86,0 млрд. долл. США (с начала года – рост на 17,9%).

За декабрь 2012 года денежная база расширилась на 7,6% и составила 2889,9 млрд. тенге (с начала года – расширение на 1,9%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 7,0% до 2831,0 млрд. тенге.

За ноябрь 2012 года денежная масса уменьшилась на 2,1% до 10465,5 млрд. тенге (с начала года – рост на 7,3%). Объем наличных денег в обращении снизился на 2,0% до 1379,9 млрд. тенге (с начала года – рост на 1,0%), депозиты в банковской системе уменьшились на 2,1% до 9085,5 млрд. тенге (с начала года – рост на 8,3%). Доля депозитов в структуре денежной массы в ноябре 2012 года не изменилась по сравнению с октябрём 2012 года и составила 86,8%.

Денежный мультипликатор увеличился с 3,77 в октябре 2012 года до 3,90 по итогам ноября 2012 года вследствие относительно меньшего сокращения денежной массы по сравнению со сжатием денежной базы, зафиксированными в ноябре 2012 года.

4. Валютный рынок за 2012 год.

В 2012 году биржевой курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 147,50–150,86 тенге за 1 доллар США. За 2012 год обменный курс тенге ослаб к доллару США в номинальном выражении на 1,6% и на конец года составил 150,74 тенге за доллар США.

В 2012 году объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже с учетом сделок на дополнительных торгах составил 55,4 млрд. долл. США, снизившись на 21,6% по сравнению с 2011 годом. Наименьший объем операций наблюдался в январе, максимальный – в августе.

На внебиржевом валютном рынке объем операций за 2012 год снизился по сравнению с 2011 годом на 31,2% и составил 26,9 млрд. долл. США. Наименьший объем операций наблюдался в марте, максимальный – в декабре 2012 года.

В целом объем торгов на внутреннем валютном рынке составил 82,3 млрд. долл. США, снизившись на 25,0% по сравнению с 2011 годом.

Валютный рынок в декабре 2012 года. В декабре 2012 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 150,13–150,74 тенге за 1 доллар США. За декабрь 2012 года тенге практически не изменился, и на конец месяца биржевой курс тенге составил 150,74 тенге за доллар США.

В декабре 2012 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах уменьшился по сравнению с ноябрем 2012 года на 24,2% и составил 4,3 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций вырос на 41,0% и составил 3,5 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке снизился на 4,4% и составил 7,8 млрд. долл. США.

5. Рынок государственных ценных бумаг за 2012 год.

По состоянию на 1 января 2013 года объем государственных ценных бумаг Министерства финансов и краткосрочных нот Национального Банка, находящихся в обращении, составил 3091,3 млрд. тенге по дисконтированной цене.

В 2012 году Министерство финансов осуществило размещение государственных ценных бумаг на 1066,7 млрд. тенге, увеличившись на 58,3% по сравнению с 2011 годом.

В 2012 году по государственным ценным бумагам Министерства финансов было проведено 102 аукциона, на которых были размещены 9-месячные МЕККАМ (доходность по ним составила 2,52%), 12-месячные МЕККАМ (доходность по ним составила 3,03%), 2, 3, 4, 5-летние МЕОКАМ (доходность по ним составила 3,23%, 4,40%, 5,37% и 5,58% соответственно), 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 15, 16, 20-летние МЕУКАМ (доходность – 5,75%, 6,00%, 5,30%, 6,00%, 6,35%, 5,00%, 6,60%, 6,60%, 5,50% и 6,70% соответственно), 8, 11, 12, 13, 14, 15, 17, 18, 19-летние МЕУЖКАМ (доходность по ним составила 0,01% над уровнем инфляции).

В результате, за 2012 год объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении увеличился на 0,7% до 2905,2 млрд. тенге.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии краткосрочных нот Национального Банка за 2012 год составил 857,2 млрд. тенге, что в 3,5 раза меньше, чем за 2011 год. В результате объем нот в обращении на конец декабря 2012 года уменьшился по сравнению с декабрем 2011 года в 2,7 раза до 186,1 млрд. тенге.

Эффективная доходность по нотам увеличилась с 1,21% за 2011 год до 1,46% по итогам 2012 года.

Рынок государственных ценных бумаг в декабре 2012 года. В декабре 2012 года состоялось 11 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 9-месячные МЕККАМ (3,0 млрд. тенге), 2-летние МЕОКАМ (2,5 млрд. тенге), 3-летние МЕОКАМ (7,2 млрд. тенге), 4-летние МЕОКАМ (12,3 млрд. тенге), 5-летние МЕОКАМ (10,6 млрд. тенге и 6,8 млрд. тенге), 6-летние МЕУКАМ (2,1 млрд. тенге), 7-летние МЕУКАМ (13,2 млрд. тенге), 10-летние МЕУКАМ (2,0 млрд. тенге), 20-летние МЕУКАМ (1,4 млрд. тенге), 17-летние МЕУЖКАМ (21,5 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 9 месячным МЕККАМ –

2,52%, 2-летним МЕОКАМ – 3,23%, 3-летним МЕОКАМ – 4,40%, 4-летним МЕОКАМ – 5,37%, 5-летним МЕОКАМ – 5,58%, 6-летним МЕУКАМ – 5,75%, 7-летним МЕУКАМ – 6,00%, 10-летним МЕУКАМ – 6,35%, по 20-летним МЕУКАМ – 6,70%, 17-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец декабря 2012 года составил 2905,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с ноябрем 2012 года на 2,0%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии нот Национального Банка за декабрь 2012 года по сравнению с ноябрем 2012 года увеличился в 3,9 раза и составил 47,9 млрд. тенге.

При этом состоялось 3 аукциона по размещению 3-месячных нот (15,1 млрд. тенге), 6-месячных нот (15,1 млрд. тенге), 9-месячных нот (17,7 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным нотам составила по 3-месячным – 1,07%, по 6-месячным – 1,51%, по 9-месячным – 1,82%.

Объем нот в обращении на конец декабря 2012 года по сравнению с ноябрем 2012 года сократился на 29,3% и составил 186,1 млрд. тенге.

6. Межбанковский денежный рынок за 11 месяцев 2012 года.

За 11 месяцев 2012 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с аналогичным периодом 2011 года уменьшился на 36,8% и составил в эквиваленте 18,7 трлн. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов снизился на 61,6%, составив 5,1 трлн. тенге (27,4% от общего объема размещенных депозитов за 11 месяцев 2012 года). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в ноябре 2012 года по сравнению с ноябрем 2011 года увеличилась на 0,07 п.п. и составила 0,74%.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков второго уровня за 11 месяцев 2012 года по сравнению с аналогичным периодом 2011 года снизился на 62,2% и составил 4,9 трлн. тенге.

За 11 месяцев 2012 года объем размещенных долларовых депозитов составил 83,8 млрд. долл. США, уменьшившись на 11,0% (66,9% от общего объема размещенных депозитов за 11 месяцев 2012 года). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в ноябре 2012 года составила 0,18%, тогда как в ноябре 2011 года она составляла 0,23%.

Объем размещенных депозитов в евро по сравнению с 11 месяцами 2011 года снизился на 64,0% и составил 3,2 млрд. евро (3,2% от общего объема размещенных депозитов за 11 месяцев 2012 года). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным евро депозитам снизилась с 0,60% в ноябре 2011 года до 0,15% в ноябре 2012 года.

Объемы размещения в рублевые депозиты остаются незначительными – 2,5% от общего объема размещенных депозитов за 11 месяцев 2012 года.

7. Депозитный рынок за 11 месяцев 2012 года.

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях за январь-ноябрь 2012 года повысился на 8,3% до 9085,5 млрд. тенге. Депозиты юридических лиц выросли на 3,7% до 5874,4 млрд. тенге, физических лиц – на 17,9% до 3211,1 млрд. тенге.

За январь-ноябрь 2012 года объем депозитов в национальной валюте увеличился на 8,6% до 6252,1 млрд. тенге, в иностранной валюте вырос на 7,7% до 2833,4 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге в ноябре 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года повысился с 68,6% до 68,8%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за январь-ноябрь 2012 года на 17,6% до 3245,2 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 20,3% до 1922,9 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 13,9% до 1322,3 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов повысился с 57,9% в декабре 2011 года до 59,3% в ноябре 2012 года.

В ноябре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 2,1% (в декабре 2011 года – 2,7%), а по депозитам физических лиц – 8,3% (8,4%).

8. Кредитный рынок за 11 месяцев 2012 года.

Общий объем кредитования банками экономики за январь-ноябрь 2012 года вырос на 10,5%, составив 9737,5 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 19,9% до 6811,5 млрд. тенге, в иностранной

валюте – понизился на 6,5% до 2926,0 млрд. тенге. Удельный вес тенговых кредитов в ноябре 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года повысился с 64,5% до 70,0%.

Долгосрочное кредитование за январь-ноябрь 2012 года повысилось на 10,2% до 7844,2 млрд. тенге, краткосрочное – выросло на 11,7% до 1893,4 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов в ноябре 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года понизился с 80,8% до 80,6%.

Кредиты юридическим лицам за январь-ноябрь 2012 года повысились на 7,3%, составив 6939,1 млрд. тенге, физическим лицам – увеличились на 19,3% до 2798,4 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам в ноябре 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года повысился с 26,6% до 28,7%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за январь-ноябрь 2012 года повысилось на 3,6% до 1390,5 млрд. тенге, что составляет 14,3% от общего объема кредитов экономике (в декабре 2011 года – 15,2%).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на торговлю – 20,0% (в декабре 2011 года – 20,8%), строительство – 14,2% (15,1%), промышленность – 12,0% (12,0%), сельское хозяйство – 3,0% (3,9%).

В ноябре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,7% (в декабре 2011 года – 10,8%), физическим лицам – 21,4% (20,4%).

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2013 году

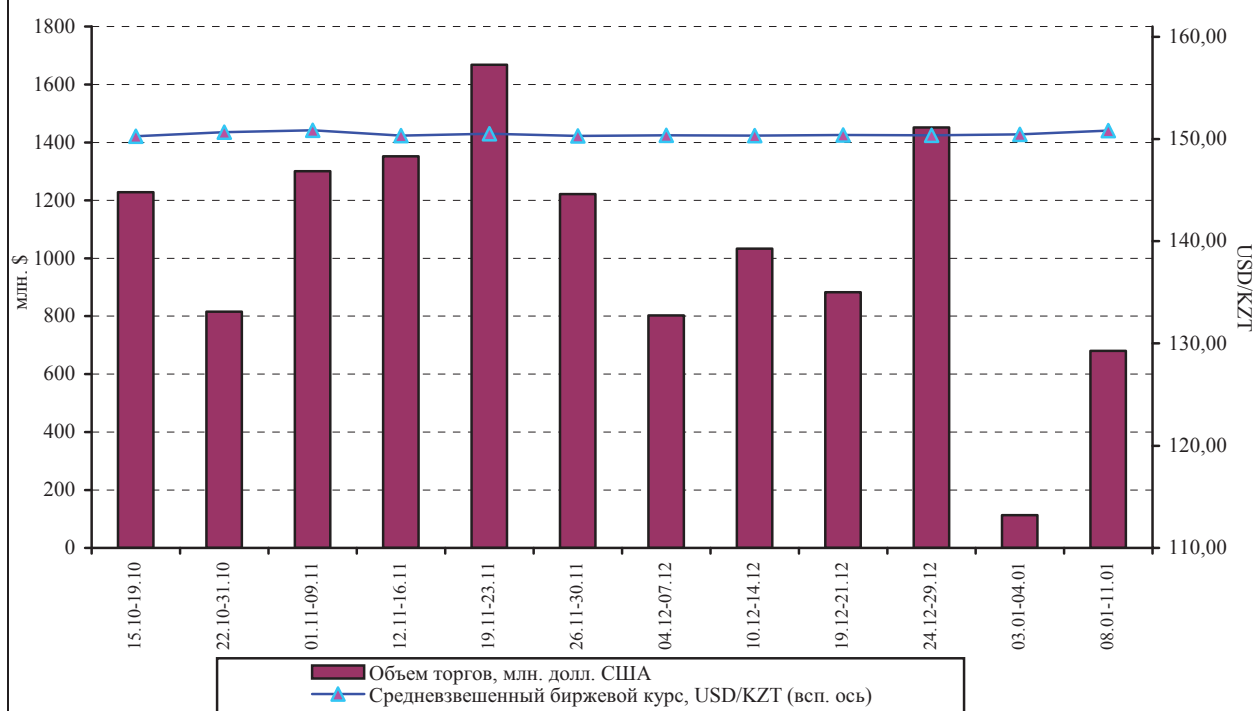
		30-03.01	04.01	05-08.01	09.01	10.01	11.01	12-14.01	15.01	16.01	17.01
Австралийск. доллар	AUD	156,35	157,99	157,17	158,02	158,46	159,43	159,48	159,48	159,37	158,79
Англ. фунт стерл.	GBP	243,72	244,2	241,7	242,24	242,07	241,64	243,68	243,36	242,72	241,21
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL				74,49	73,83	73,9	74,39	74,38	74,14	74,13
Венгерский форинт	HUF	0,69	0,68	0,68	0,68	0,68	0,68	0,68	0,68	0,69	0,68
1 Гонконгский доллар	HKD				19,43	19,44	19,47	19,47	19,47	19,46	19,44
Датская крона	DKK	26,71	26,54	26,28	26,5	26,45	26,43	26,83	27,01	27,04	26,81
Дихрам ОАЭ	AED	41,04	40,94	41	41,01	41,03	41,09	41,09	41,09	41,07	41,03
Доллар США	USD	150,74	150,37	150,59	150,61	150,7	150,93	150,92	150,91	150,85	150,7
Евро	EUR	199,22	197,96	195,99	197,65	197,25	197,17	200,15	201,53	201,7	199,98
Канадский доллар	CAD	151,33	152,66	152,08	152,83	152,84	153,1	153,48	153,41	153,41	152,81
Китайский юань	CNY	24,19	24,14	24,17	24,2	24,2	24,25	24,28	24,27	24,28	24,24
Кувейтский динар	KWD	536,25	534,55	534,39	534,84	534,97	535,21	535,75	536,09	536,64	535,54
Кыргызский сом	KGS	3,18	3,17	3,18	3,18	3,18	3,19	3,18	3,18	3,18	3,18
Латвийский лат	LVL	285,6	283,72	281,16	283,69	283,16	283,28	287,47	289,27	289,43	286,88
Литовский лит	LTL	57,71	57,36	56,79	57,27	57,14	57,13	57,98	58,4	58,44	57,94
Малазийский ринггит	MYR				49,53	49,63	49,84	49,97	50,04	50,12	49,97
Молдавский лей	MDL	12,56	12,49	12,47	12,49	12,44	12,4	12,42	12,45	12,45	12,42
Норвежская крона	NOK	26,98	27,06	26,92	26,97	26,93	26,97	27,31	27,33	27,39	26,98
Польский злотый	PLN	48,93	48,61	47,78	47,94	47,96	48,35	48,9	48,81	49,1	48,44
Риял Саудовской Аравии	SAR	40,2	40,1	40,16	40,16	40,19	40,25	40,24	40,24	40,23	40,19
Российский рубль	RUB	4,96	4,99	4,96	4,98	4,96	4,97	4,99	4,99	5	4,96
СДР	XDR	231,68	231,6	230,94	230,02	230,88	230,67	230,89	231,76	232,18	232,02
Сингап. доллар	SGD	123,25	123,09	122,55	122,55	122,92	123,09	123,13	123,06	123,22	123,05
Таджикский сомони	TJS	31,68	31,6	31,65	31,65	31,67	31,72	31,72	31,71	31,7	31,67
1 турецкая лира	TRY	84,31	84,53	84,39	84,64	84,88	85,03	85,41	85,26	85,32	85,05
Узбекский сум	UZS	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Украинская гривна	UAH	18,75	18,77	18,75	18,76	18,66	18,63	18,62	18,54	18,61	18,59
Чешская крона	CZK	7,94	7,85	7,76	7,74	7,73	7,66	7,8	7,86	7,89	7,82
Шведская крона	SEK	23,15	23,14	23,03	23,12	23	23,01	23,25	23,35	23,42	23,07
Швейцарский франк	CHF	165,09	163,68	162,12	163,49	163,24	163,13	164,51	164,98	163,54	162,13
Южно-африканский ранд	ZAR	17,8	17,65	17,51	17,55	17,65	17,58	17,44	17,34	17,28	17,06
100 Южно-корейских вон	KRW	14,13	14,17	14,16	14,17	14,2	14,24	14,31	14,29	14,28	14,23
1 японская йена	JPY	1,75	1,73	1,71	1,72	1,72	1,71	1,7	1,69	1,7	1,71

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. \$
19.12-21.12	150,49	150,41	0,04	882,45
24.12-29.12	150,29	150,36	-5,76	1 451,30
03.01-04.01	150,37	150,47	0,07	114,05
03.01.2013	150,74	150,37	-0,25	62,50
04.01.2013	150,37	150,59	0,15	51,55
08.01-11.01	150,93	150,83	0,24	679,90
08.01.2013	150,59	150,61	0,01	109,45
09.01.2013	150,61	150,70	0,06	146,85
10.01.2013	150,70	150,93	0,15	330,60
11.01.2013	150,93	150,92	-0,01	93,00

* - изменения к предыдущему периоду.

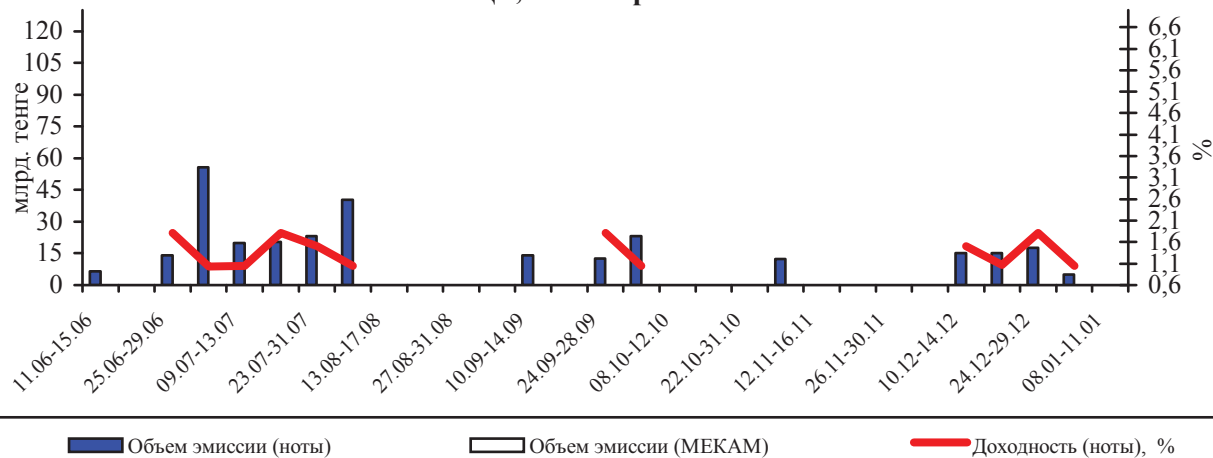


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
12.11-16.11	2.1	27.1	4.06	4.6
19.11-23.11	1.3	22.4	5.75	2.1
26.11-30.11	0.5	50.6	5.58	2.6
04.12-07.12	3.4	56.3	6.00	13.2
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
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
12.11-16.11	-	-	-	-
19.11-23.11	-	-	-	-
26.11-30.11	-	-	-	-
04.12-07.12	-	-	-	-
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	-	-	-	-

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	
31.10.12	3 002 754,19	2 049 747,69	547 322,6	79 993,36	325 690,54
09.11.12	3 010 280,63	2 083 733,02	558 493,93	89 810,47	278 243,21
16.11.12	3 013 609,34	2 089 984,83	570 772,17	89 810,47	263 041,87
23.11.12	3 008 005,43	2 094 015,20	561 137,75	89 810,47	263 041,87
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

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

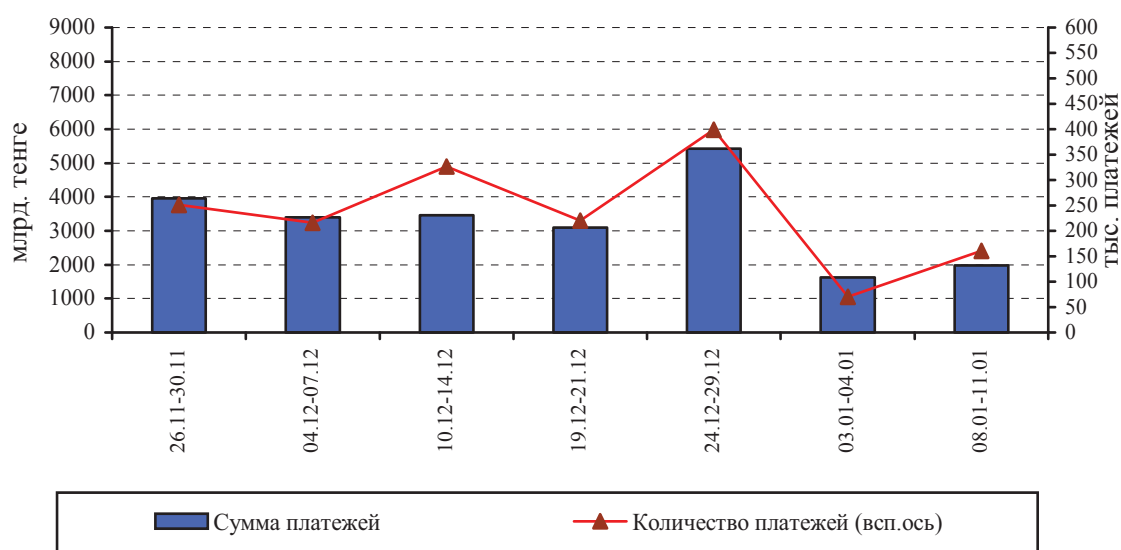
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
08.01.2013	2,237
09.01.2013	2,042
10.01.2013	2,071
11.01.2013	2,054
с начала эмиссии	-5,583
за неделю	-0,183



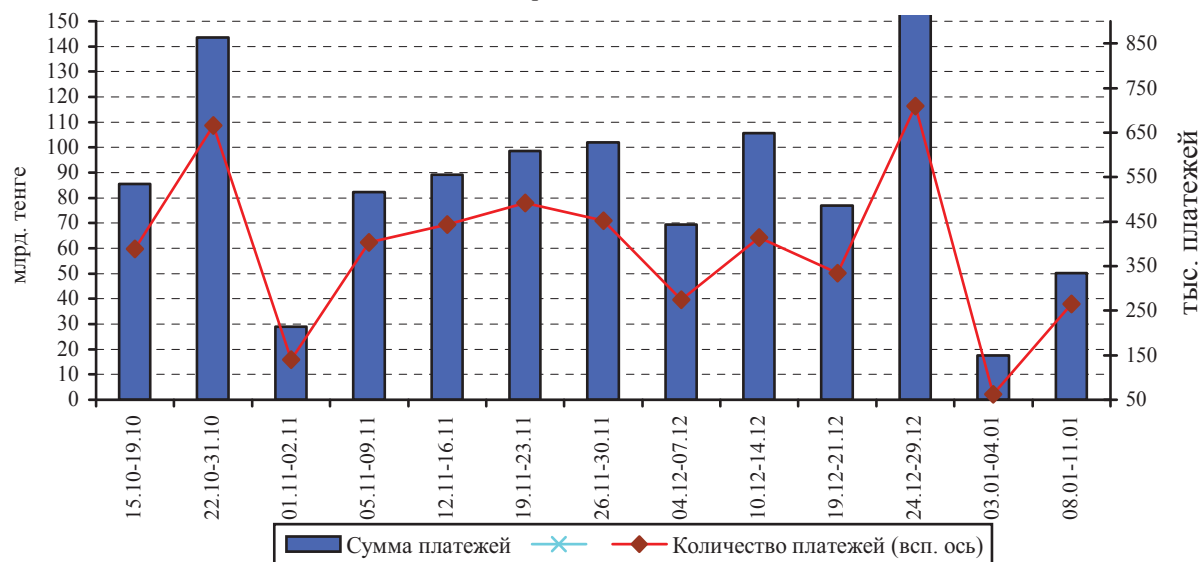
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
03.01-04.01	70,1	1 627,7	-47,3	62,3	17,6	-77,1
08.01-11.01	160,7	1 982,3	-63,5	265,5	50,1	-69,4

Межбанковская система переводов денег



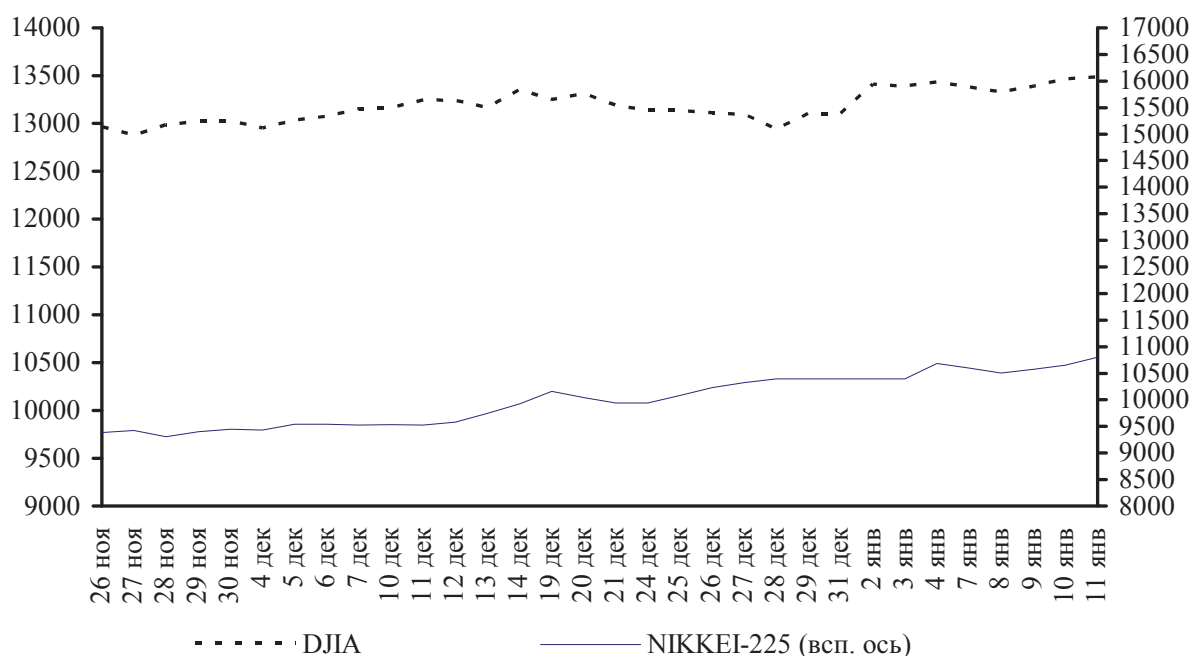
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

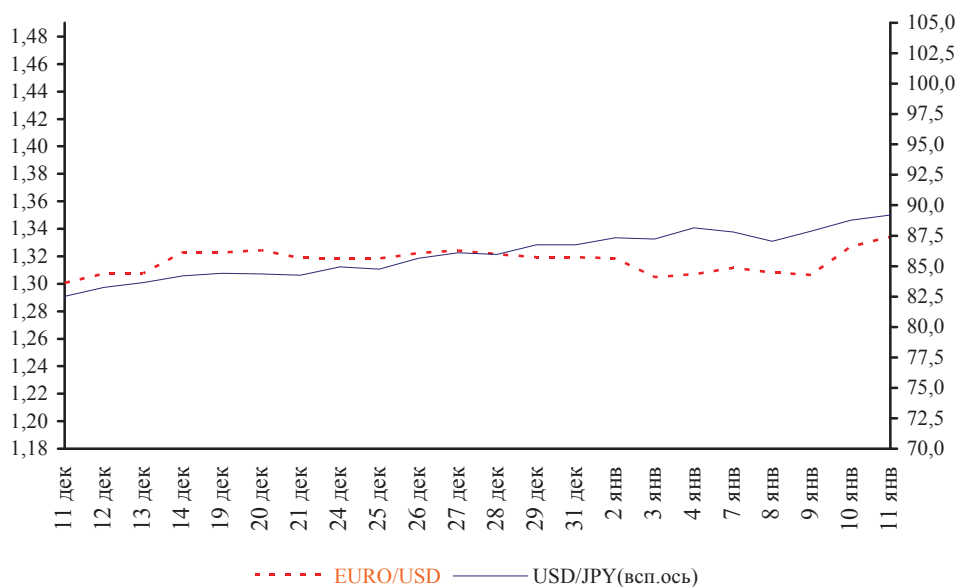
Индекс	04.01.2013	11.01.2013	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	13 435,21	13 488,43	0,40%	33,06%
Nikkei 225	10 688,11	10 801,57	1,06%	2,46%
DAX	7 776,37	7 715,53	-0,78%	49,52%
FTSE	6 089,84	6 121,58	0,52%	17,75%
Hang Seng	23 331,09	23 264,07	-0,29%	103,51%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



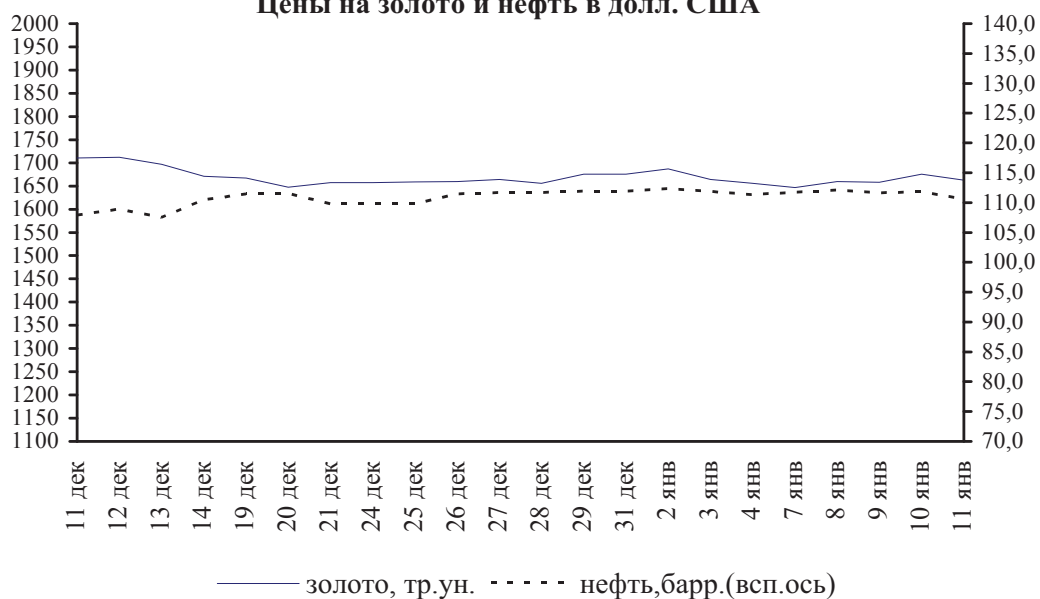
Курс	Значение		Изменение	
	04.01.2013	11.01.2013	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	88,15	89,19	1,18%	-31,97%
GBP/USD	1,6069	1,6134	0,40%	11,17%
EUR/USD	1,3069	1,3343	2,10%	50,68%
USD/RUR	30,37	30,37	-0,03%	-0,43%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		04.01.2013	11.01.2013	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1655,7	1662,8	0,43%	501,05%
медь	метр.тонна	8 055,0	8 017,0	-0,47%	448,94%
цинк	метр.тонна	2 008,8	1 991,3	-0,87%	158,10%
нефть	баррель	111,36	110,59	-0,69%	444,78%
зерно	тонна	274,01	277,5	1,27%	175,13%

Цены на золото и нефть в долл. США



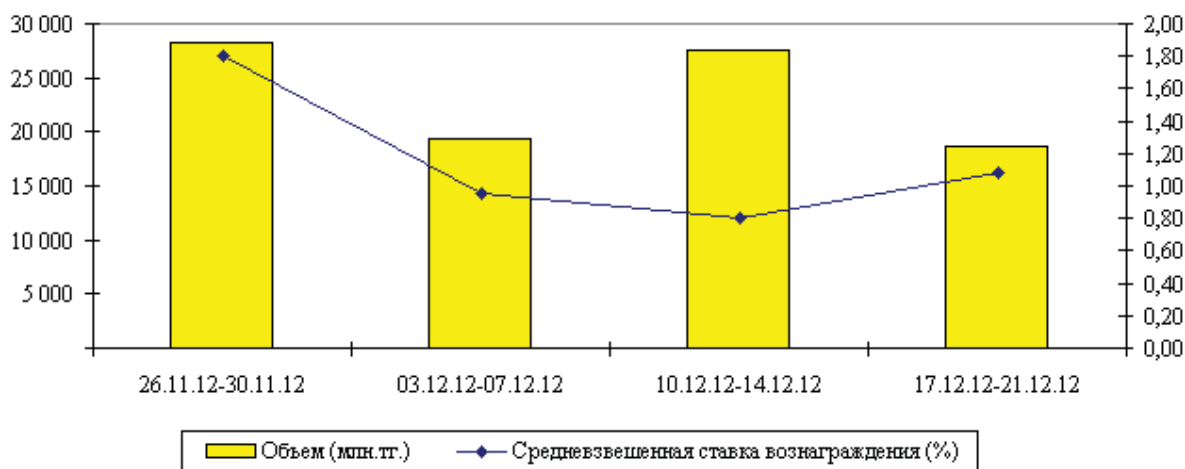
6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

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 (%)
26.11.12-30.11.12								
KZT	24 000 000	0,78	200 000	1,00	4 000 000	8	0	0,00
USD	59 000	0,48	0	0,00	2 106 157	0,10	35 247	5,31
EURO	0	0,00	0	0,00	45 000	0,02	3 000	3,75
RUR	0	0,00	0	0,00	2 199 000	5,59	0	0,00
03.12.12-07.12.12								
KZT	17 520 000	0,76	200 000	1,00	1 620 001	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 598 833	0,09	0	0,00
EURO	3 000	0,45	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 156 500	5,49	0	0,00
10.12.12-14.12.12								
KZT	27 000 000	0,70	500 000	6,00	0	0	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 247 200	0,07	58 384	0,21
EURO	0	0,00	0	0,00	4 500	3,25	19 000	3,10
RUR	0	0,00	0	0,00	2 441 000	5,54	0	0,00
17.12.12-21.12.12								
KZT	17 720 000	0,91	0	0,00	1 000 000	4	0	0,00
USD	0	0,00	100	0,00	2 366 824	0,06	407 000	0,55
EURO	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 151 000	5,86	0	0,00

*-тыс. единиц валюты

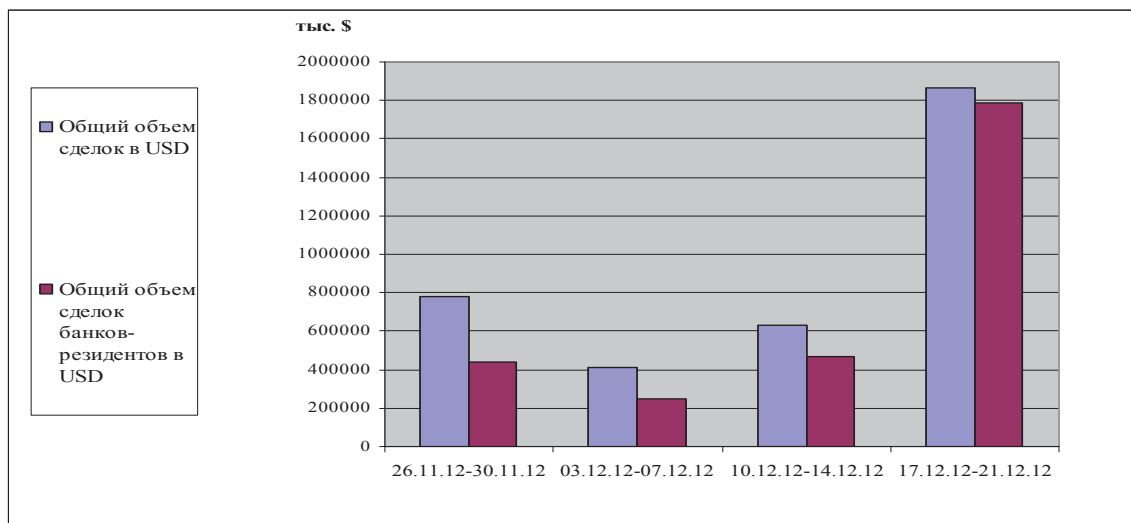
Тенговые депозиты и уровень доходности по ним на межбанковском денежном рынке



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)	% *		
26.11.12-30.11.12					
USD	782 269	438 550	56,1	150,24	150,27
RUB	25 056	11 000	43,9	4,85	4,85
EUR	6 925	6 925	100,0	195,10	195,10
03.12.12-07.12.12					
USD	413 276	248 495	60,1	150,39	150,41
RUB	105 999	93 054	87,8	4,88	4,88
EUR	5 651	5 651	100,0	196,18	196,18
10.12.12-14.12.12					
USD	630 576	469 540	74,5	150,40	150,42
RUB	152 679	139 950	91,7	4,90	4,90
EUR	5 235	5 235	100,0	195,81	195,81
17.12.12-21.12.12					
USD	1 865 276	1 786 781	95,8	150,59	150,60
RUB	42 211	25 500	60,4	4,91	4,90
EUR	2 972	2 972	100,0	199,26	199,26

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 января 2013 года

№ 19

**О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности, выданной
Исабаеву Сункару Алмазовичу**

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет), на основании подпункта 16) статьи 43, подпунктов 1-1) и 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также невыполнение требований ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 68 от 23 января 2009 года, выданной Исабаеву Сункару Алмазовичу (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Исабаева Сункара Алмазовича.

2. Исабаеву Сункару Алмазовичу запрещается осуществление актуарной деятельности до истечения срока приостановления действия Лицензии.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 января 2013 года

№ 20

**О приостановлении действия лицензии на проведение актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Де Инессе Афанасьевне**

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет), на основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 4) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием квалификационного экзамена в соответствии с пунктом 4 статьи 40 Закона приостановить сроком на три месяца действие Лицензии на проведение актуарной деятельности на страховом рынке № 20 от 16 июля 2002 года, выданной Де Инессе Афанасьевне (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Де Инессы Афанасьевны.

2. Де Инессе Афанасьевне запрещается осуществление актуарной деятельности до истечения срока приостановления действия Лицензии.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 января 2013 года

№ 21

**О приостановлении действия лицензии на проведение актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Кадырбаеву Еркему Касымовичу**

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет), на основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 4) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием квалификационного экзамена в соответствии с пунктом 4 статьи 40 Закона приостановить сроком на три месяца действие Лицензии на проведение актуарной деятельности на страховом рынке № 30 от 11 февраля 2004 года, выданной Кадырбаеву Еркему Касымовичу (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Кадырбаева Еркема Касымовича.

2. Кадырбаеву Еркему Касымовичу запрещается осуществление актуарной деятельности до истечения срока приостановления действия Лицензии.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 января 2013 года

№ 22

О приостановлении действия лицензии на проведение актуарной деятельности
на страховом рынке, выданной Джей Блейр Морроу

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет), на основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 4) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) Правление Национального Банка Республики Казахстан

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. За несдачу актуарием квалификационного экзамена в соответствии с пунктом 4 статьи 40 Закона приостановить сроком на три месяца действие Лицензии на проведение актуарной деятельности на страховом рынке № 34 от 16 июня 2005 года, выданной Джей Блейр Морроу (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Джей Блейр Морроу.

2. Джей Блейр Морроу запрещается осуществление актуарной деятельности до истечения срока приостановления действия Лицензии.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 января 2013 года

№ 23

**О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности, выданной
Нурбаевой Асем Орынбековне**

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет), на основании подпункта 16) статьи 43, подпунктов 1-1) и 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также невыполнение требований ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 2.4.79 от 14 февраля 2011 года, выданной Нурбаевой Асем Орынбековне (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Нурбаевой Асем Орынбековны.

2. Нурбаевой Асем Орынбековне запрещается осуществление актуарной деятельности до истечения срока приостановления действия Лицензии.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 января 2013 года

№ 24

**О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности, выданной
Тлеппаеву Ильясу Молдагалиевичу**

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет), на основании подпункта 16) статьи 43, подпунктов 1-1) и 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также невыполнение требований ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 67 от 23 января 2009 года, выданной Тлеппаеву Ильясу Молдагалиевичу (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Тлеппаева Ильяса Молдагалиевича.

2. Тлеппаеву Ильясу Молдагалиевичу запрещается осуществление актуарной деятельности до истечения срока приостановления действия Лицензии.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

25 января 2013 года

№ 25

**О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности,
выданной Шандыбаеву Сакену Жеткербаевичу**

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет), на основании подпункта 16) статьи 43, подпунктов 1-1) и 6) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. За несдачу актуарием в установленные уполномоченным органом сроки экзаменов по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также невыполнение требований ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 60 от 16 октября 2008 года, выданной Шандыбаеву Сакену Жеткербаевичу (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Шандыбаева Сакена Жеткербаевича.

2. Шандыбаеву Сакену Жеткербаевичу запрещается осуществление актуарной деятельности до истечения срока приостановления действия Лицензии.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

29 октября 2012 года

№ 331

О приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте, выданной Акционерному обществу Дочерний Банк «ТАИБ Казахский Банк», в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц, и в части приема депозитов и открытия банковских счетов юридических лиц

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет), на основании подпункта б) пункта 2 статьи 47, подпункта м-1) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и подпункта 38) пункта 32 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. В связи с невыполнением банковским холдингом Акционерного общества Дочерний Банк «ТАИБ Казахский Банк» (далее – Банк), владеющим прямо более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных Банком) акций Банка, требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала Банка приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии Банка в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц (за исключением случаев закрытия банковских счетов физических лиц), и в части приема депозитов и открытия банковских счетов юридических лиц.

Действие Лицензии Банка в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц (за исключением случаев закрытия банковских счетов физических лиц), и в части приема депозитов и открытия банковских счетов юридических лиц считается приостановленным с 1 ноября 2012 года.

2. Настоящее постановление вступает в силу с даты его принятия.

3. Банку запрещается до истечения срока приостановления действия Лицензии проводить банковские операции в национальной и иностранной валюте в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц (за исключением случаев закрытия банковских счетов физических лиц), и в части приема депозитов и открытия банковских счетов юридических лиц.

4. Банк обязан десятого числа каждого месяца, начиная с 10 декабря 2012 года, уведомлять Комитет о мероприятиях по устранению выявленных нарушений.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 августа 2012 года

№ 251

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления
Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года
№ 477 «Об утверждении Правил определения платежности банкнот и монет национальной валюты
Республики Казахстан»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях уточнения порядка определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

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

в постановлении:

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

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

правый верхний угол изложить в следующей редакции:

«Утверждены
постановлением Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2003 года № 477»;

заголовок на казахском языке изложен в новой редакции, заголовок на русском языке не изменяется; в главе 1:

заголовок изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения и определения»;

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

2. Правила устанавливают порядок совершения операций по определению платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, кроме монет, изготовленных из драгоценных металлов, и отдельных операций с ними после определения подлинности и платежности в филиалах Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), банках второго уровня и юридических лицах, получивших лицензию на совершение кассовых операций (далее – уполномоченные банки и юридические лица).»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Банкнотами и монетами, утратившими силу законного платежного средства, являются банкноты и монеты, изъятые из денежного обращения, а также погашенные банкноты и рифленые монеты.»;

подпункт 1) пункта 7 изложить в следующей редакции:

«1) сплюснутые, продырявленные, погнутые, надпиленные, ломаные (кроме монет, подвергнутых механической обработке (рифлению));»;

изложен в новой редакции текст пункта 9 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Переделанными банкнотами являются подлинные банкноты, имеющие наклейки, нарисованные или напечатанные текст или цифры, изменяющие номинал банкнот таким образом, что внешний вид банкноты с внесенными изменениями сходен с видом подлинной банкноты другого номинала, и такая переделанная банкнота может быть ошибочно принята как подлинная по иному номиналу, отличному от указанного на банкноте до ее переделки.

Банкноты, состоящие из нескольких фрагментов, один из которых является поддельным, также относятся к переделанным банкнотам.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Погашенными банкнотами являются банкноты, изъятые из обращения, подвергнутые механической обработке (прокалыванию), на которых имеются соответствующие признаки (отверстия), свидетельствующие об утрате банкнотами силы законного платежного средства.

Характеристики признаков погашения доводятся Национальным Банком до уполномоченных банков и юридических лиц отдельно.»;

дополнить пунктом 15-1 следующего содержания:

«15-1. Рифлеными монетами являются монеты, изъятые из обращения, подвергнутые механической обработке (рифлению), на которых имеются соответствующие признаки механической обработки (рифления), свидетельствующие об утрате монеты силы законного средства платежа. Характеристики признаков рифления доводятся Национальным Банком до уполномоченных банков и юридических лиц отдельно.»;

пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Поддельные и переделанные банкноты и монеты должны передаваться в территориальные правоохранительные органы.»;

в главе 2:

заголовок изложить в следующей редакции:

«2. Осуществление операций по определению платежности банкнот и монет и отдельных операций с ними после определения платежности и подлинности»;

часть вторую пункта 22 изложить в следующей редакции:

«Банкноты, признанные экспертизой подлинными, подлежат обмену на годные к обращению банкноты.»;

часть вторую пункта 23 изложить в следующей редакции:

«Монеты, признанные экспертизой подлинными, подлежат обмену на годные к обращению монеты.»;

пункты 24 и 25 изложить в следующей редакции:

«24. Поступившие в уполномоченные банки и юридические лица платежные ветхие, дефектные (поврежденные) банкноты и монеты отсортировываются, в обращение не выпускаются и передаются в филиалы Национального Банка.

25. Банкноты и монеты, указанные в пункте 24 Правил, подлежат безусловному обмену уполномоченными банками и юридическими лицами на банкноты и монеты, годные к обращению, и дополнительная плата за производимый обмен не взимается.»;

изложен в новой редакции текст пункта 26 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

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

пункты 28 и 29 изложить в следующей редакции:

«28. При исследовании банкноты, состоящей из нескольких фрагментов (в том числе различных номиналов) необходимо учитывать, что они подлежат обмену на годные к обращению (в случае, если они являются подлинными), если данные фрагменты сохранили более 50% (пятидесяти процентов) от установленных Национальным Банком размеров банкнот, или это несколько фрагментов, бесспорно принадлежащих одной банкноте, суммарная величина которых составляет более 50% (пятидесяти процентов) от установленного Национальным Банком размера банкноты. При этом количество частей, на которые разорвана (разрезана) банкнота, значения не имеет. При анализе фрагментов во внимание

принимаются линии разрыва (разреза), водяные знаки, графическое изображение, размер полей, серийные номера.

29. Если банкнота составлена из двух фрагментов различных банкнот (в том числе различных номиналов) и величина каждого из фрагментов составляет более 50% (пятидесяти процентов) от установленных Национальным Банком размеров банкнот, то каждый из данных фрагментов рассматривается как отдельная банкнота и, в случае, если он является подлинным, подлежит обмену на банкноты, годные к обращению.»;

изложен в новой редакции текст правого верхнего угла приложения 1 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в приложении 2:

изложен в новой редакции текст правого верхнего угла на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок таблицы изложить в следующей редакции:

«Сетка для определения платежности банкнот Национального Банка Республики Казахстан номиналом 10, 20, 50, 100, 200, 500, 1000 и 2000 тенге, эмитированные до 2005 года включительно»;

в приложении 3:

изложен в новой редакции текст правого верхнего угла на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок таблицы изложить в следующей редакции:

«Сетка для определения платежности банкнот Национального Банка Республики Казахстан номиналом 5000 и 10000 тенге, эмитированные до

2005 года включительно»;

в приложении 4:

изложен в новой редакции текст правого верхнего угла на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок таблицы изложить в следующей редакции:

«Сетка для определения платежности банкнот Национального Банка Республики Казахстан номиналом 200 тенге»;

в приложении 5:

изложен в новой редакции текст правого верхнего угла на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок таблицы изложить в следующей редакции:

«Сетка для определения платежности банкнот Национального Банка Республики Казахстан номиналом 500 тенге»;

в приложении 6:

изложен в новой редакции текст правого верхнего угла на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок таблицы изложить в следующей редакции:

«Сетка для определения платежности банкнот Национального Банка Республики Казахстан номиналом 1000 тенге»;

в приложении 7:

изложен в новой редакции текст правого верхнего угла на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок таблицы изложить в следующей редакции:

«Сетка для определения платежности банкнот Национального Банка Республики Казахстан номиналом 2000 тенге»;

в приложении 8:

изложен в новой редакции текст правого верхнего угла на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок таблицы изложить в следующей редакции:

«Сетка для определения платежности банкнот Национального Банка Республики Казахстан номиналом 5000 тенге»;

в приложении 9:

изложен в новой редакции текст правого верхнего угла на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок таблицы изложить в следующей редакции:

«Сетка для определения платежности банкнот Национального Банка Республики Казахстан номиналом 10000 тенге».

2. 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 № 7983*

№ 1 1-15 января 2013 года

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 августа 2012 года

№ 253

Об утверждении Правил обмена банкнот и монет национальной валюты
Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих
и поврежденных банкнот и монет национальной валюты
Республики Казахстан

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях установления порядка обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан.
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

**Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24.09.2012 г. за № 7926*

Правила
обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из
обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты
Республики Казахстан

1. Общие положения

1. Настоящие Правила обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».

2. Правила определяют порядок обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан.

3. В Правилах используются следующие основные понятия:

1) банкноты и монеты, изымаемые из обращения, – банкноты и монеты национальной валюты Республики Казахстан старого образца, являющиеся законным платежным средством и находящиеся в параллельном обращении с банкнотами и монетами нового образца;

2) банкноты и монеты, изъятые из обращения, – банкноты и монеты национальной валюты Республики Казахстан старого образца, переставшие быть законным платежным средством;

3) банки – банки второго уровня и Национальный оператор почты;

4) ветхие и поврежденные банкноты и монеты – банкноты и монеты национальной валюты Республики Казахстан, имеющие повреждения, определенные в Правилах определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 477 «Об утверждении Правил определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2689);

5) филиалы Национального Банка – территориальные филиалы Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) и Центр кассовых операций и хранения ценностей (филиал) Национального Банка.

2. Обмен банкнот и монет, изымаемых и изъятых из обращения

4. Банкноты и монеты, изымаемые из обращения, в период параллельного обращения с банкнотами и монетами нового образца, установленный постановлением Правления Национального Банка, являются законным платежным средством, без ограничений принимаются на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, зачисляются на банковские счета, обмениваются во всех банках и филиалах Национального Банка.

5. Банкноты и монеты, изъятые из обращения, обмениваются на банкноты и монеты, являющиеся законным платежным средством, банками и филиалами Национального Банка в течение периода времени и в порядке, установленные:

в Правилах замены находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы), утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2000 года № 301 «Об утверждении Правил замены находящихся в обращении

денежных знаков национальной валюты при изменении их дизайна (формы)» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1232);

в Правилах изъятия из денежного обращения банкнот и монет (тенге) образца 1993 года, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 августа 2001 года № 301 «Об утверждении Правил изъятия из денежного обращения банкнот и монет (тенге) образца 1993 года» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1646);

в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года № 71 «Об изъятии из денежного обращения банкнот национальной валюты образца 1993 года» (зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4342).

3. Обмен ветхих и поврежденных банкнот и монет

6. Ветхие и поврежденные банкноты и монеты являются законным платежным средством.

7. Ветхие и поврежденные банкноты и монеты обмениваются во всех банках и в филиалах Национального Банка по нарицательной стоимости без каких-либо ограничений.

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

9. В случае наличия сомнений в подлинности ветхих и поврежденных банкнот и монет, они сдаются в банк для определения подлинности. Банк направляет их на экспертизу в филиал Национального Банка для установления подлинности.

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

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 августа 2012 года

№ 255

**Об утверждении Правил продажи и выкупа Национальным Банком
Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты
Республики Казахстан**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования порядка продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 декабря 2005 года № 163 «Об утверждении Правил продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4020, опубликованное 3 февраля 2006 года в газете «Юридическая газета» № 18-19 (998-999)).

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

**Зарегистрированное в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 24 сентября 2012 г. № 7925*

Правила продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан
банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан

1. Общие положения

1. Настоящие Правила продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и определяют порядок продажи и выкупа Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан.

2. Положения Правил распространяются на подразделения центрального аппарата, территориальные филиалы Национального Банка, Центр кассовых операций и хранения ценностей (филиал) Национального Банка, физических и юридических лиц.

3. Положения Правил не распространяются на отношения, связанные с проведением Национальным Банком операций по размену банкнот и циркуляционных монет, обмену ветхих банкнот и дефектных (поврежденных) монет, а также банкнот и монет, не являющихся законными платежными средствами.

2. Основные понятия, используемые в Правилах

4. В Правилах используются следующие понятия:

1) циркуляционные монеты – монеты, изготовленные из недрагоценных металлов и предназначенные для наличного денежного обращения;

2) нарицательная стоимость – стоимость банкнот, монет по номиналу;

3) инвестиционные монеты – монеты, изготовленные из драгоценных металлов, являющиеся объектом инвестирования и накопления;

4) Центр кассовых операций – Центр кассовых операций и хранения ценностей (филиал) Национального Банка;

5) коллекционные монеты – юбилейные, памятные и иные монеты специального чекана, изготовленные ограниченным тиражом как из драгоценных, так и из недрагоценных металлов, являющиеся объектом коллекционирования и накопления;

6) специальная упаковка для монет – капсула, коробочка, термовакуумная, полиграфическая, подарочная, альбомная упаковка для составления наборов монет и другая упаковка по заказу Национального Банка;

7) эксперт (кассовый работник) – кассовый работник филиала Национального Банка, осуществляющий экспертизу монет;

8) Интернет-магазин Национального Банка – раздел Интернет-ресурса Национального Банка, предназначенный для размещения заказов физическими и юридическими лицами на приобретение монет из драгоценных металлов, выпускаемых Национальным Банком, для осуществления оплаты за приобретаемые монеты из драгоценных металлов, а также предназначенный для размещения заказа на доставку приобретаемых монет из драгоценных металлов и просмотра состояния размещенного заказа на приобретение монет из драгоценных металлов;

9) филиал Национального Банка – территориальный филиал Национального Банка, уполномоченный в соответствии со своим положением на прием и выкуп национальной валюты из драгоценных металлов.

3. Продажа и выкуп банкнот и циркуляционных монет

5. Продажа физическим и юридическим лицам банкнот и циркуляционных монет, а также их выкуп у физических и юридических лиц осуществляется филиалами Национального Банка и Центром кассовых операций.

6. Цена продажи и выкупа банкнот и циркуляционных монет равняется их нарицательной стоимости.

7. Продажа, а также выкуп банкнот и циркуляционных монет осуществляется на основании документов, указанных в пунктах 16 и 31 Правил ведения кассовых операций с юридическими и физическими лицами в филиалах Национального Банка Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года № 467 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций с юридическими и физическими лицами в филиалах Национального Банка Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №2685), (далее – Правила №467).

8. Совершение кассовых операций по приему наличных денег при продаже и выкупе банкнот и циркуляционных монет осуществляется в порядке, определенном Правилами № 467.

4. Продажа и выкуп инвестиционных и коллекционных монет

9. Продажа физическим и юридическим лицам инвестиционных и коллекционных монет осуществляется филиалами Национального Банка и Центром кассовых операций путем вноса наличных денег либо в безналичном порядке.

Допускается осуществление продажи инвестиционных и коллекционных монет из драгоценных металлов через Интернет-магазин Национального Банка.

10. Цена продажи инвестиционных и коллекционных монет из драгоценных металлов устанавливается постановлением Совета директоров Национального Банка.

При продаже инвестиционных и коллекционных монет из драгоценных металлов через Интернет-магазин Национального Банка цена продажи включает отпускную цену монеты, а также расходы на доставку монет.

11. Цена продажи коллекционных монет из недрагоценных металлов без специальной упаковки для монет равняется номиналу. Цена продажи коллекционных монет из недрагоценных металлов в специальной упаковке для монет включает в себя номинал монеты и стоимость специальной упаковки для монет.

12. Выкуп у физических и юридических лиц инвестиционных и коллекционных монет осуществляется филиалами Национального Банка и Центром кассовых операций.

13. Эксперт (кассовый работник) филиала Национального Банка или Центра кассовых операций, принявший инвестиционную или коллекционную монеты из драгоценного металла, составляет акт принятия монеты для выкупа по форме, установленной приложением 1 к Правилам, в двух экземплярах, один из которых остается в филиале Национального Банка или в Центре кассовых операций, а другой передается лицу, сдающему инвестиционную или коллекционную монету.

14. Принятая для выкупа инвестиционная или коллекционная монета из драгоценного металла направляется на экспертизу на предмет установления металла, из которого изготовлена монета, пробы металла и веса химически чистого драгоценного металла в монете в граммах.

15. Определение платежности при приеме коллекционной монеты из недрагоценных металлов для выкупа осуществляется экспертом (кассовым работником) филиала Национального Банка в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года №477 «Об утверждении Правил определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2689).

16. Цена выкупа коллекционной монеты из недрагоценных металлов равняется ее нарицательной стоимости.

5. Расчет стоимости выкупаемой Национальным Банком инвестиционной или коллекционной монеты из драгоценного металла и сроки выплаты суммы выкупа

17. Расчет стоимости выкупаемой Национальным Банком инвестиционной или коллекционной монеты из драгоценного металла осуществляется по форме, установленной приложением 2 к Правилам.

Утренний фиксинг (цена) соответствующих драгоценных металлов в долларах США, установленный Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (LBMA) за одну тройскую унцию химически чистого драгоценного металла, определяется на последний рабочий день, предшествующий дню сдачи инвестиционной или коллекционной монеты на выкуп.

Средневзвешенный биржевой курс тенге к доллару США, сложившийся на утренней (основной) сессии акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа», определяется на последний рабочий день, предшествующий дню сдачи инвестиционной или коллекционной монеты на выкуп.

Если цена выкупа инвестиционной или коллекционной монеты из драгоценных металлов, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к Правилам, меньше номинала инвестиционной или коллекционной монеты из драгоценного металла, цена выкупа равняется нарицательной стоимости инвестиционной или коллекционной монеты из драгоценного металла. В этом случае определение платежности инвестиционной или коллекционной монеты из драгоценного металла осуществляется в соответствии с пунктом 15 Правил.

18. В случае подтверждения экспертизы филиала Национального Банка соответствия драгоценного металла и пробы, из которой изготовлена инвестиционная или коллекционная монета, филиал Национального Банка, в срок не позднее десяти календарных дней со дня приема инвестиционной или коллекционной монеты доводит до сведения лица, сдавшего инвестиционную или коллекционную монету, оформленное в произвольной форме заключение экспертизы филиала Национального Банка и выплачивает ему сумму, равную стоимости веса химически чистого драгоценного металла в монете в граммах без учета стоимости вкраплений, вставок, напылений и других декоративных деталей, использованных в дизайне инвестиционной или коллекционной монеты.

19. В случае невозможности проведения филиалом Национального Банка экспертизы выкупаемой инвестиционной или коллекционной монеты по причине отсутствия или выхода из строя оборудования, предназначенного для проведения экспертизы, монеты передаются в Центр кассовых операций. Филиал Национального Банка, принявший инвестиционную или коллекционную монету для выкупа, в срок не позднее тридцати календарных дней со дня приема инвестиционной или коллекционной монеты доводит до сведения лица, сдавшего инвестиционную или коллекционную монету, оформленное в произвольной форме заключение экспертизы Центра кассовых операций и выплачивает ему сумму, равную стоимости веса химически чистого драгоценного металла в монете без учета стоимости вкраплений, вставок, напылений и других декоративных деталей, использованных в дизайне инвестиционной или коллекционной монеты.

Приложение 1
к Правилам продажи и выкупа
Национальным Банком
Республики Казахстан
банкнот и монет
национальной валюты
Республики Казахстан

Форма

АКТ
принятия монеты для выкупа

город _____

«___» _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен о том, что экспертом (кассовым работником) _____
_____ филиала

(наименование филиала Национального Банка Республики Казахстан)
Национального Банка Республики Казахстан _____

_____ (фамилия, имя, отчество кассира)
принята _____ монета номиналом
(инвестиционная либо коллекционная)
_____ тенге
(цифрами и прописью)

из _____ весом _____ грамм
(металл и проба)

от _____,
(фамилия, имя, отчество физического лица либо наименование юридического лица)

контактный телефон _____,
(телефон)

адрес _____
(адрес физического лица либо юридического лица)

Эксперт (кассовый работник)
филиала Национального Банка
Республики Казахстан

(наименование филиала Национального
Банка Республики Казахстан, фамилия,
имя, отчество кассира)

подпись

Фамилия, имя, отчество либо наименование
юридического лица (его представителя)

(фамилия, имя, отчество физического
лица либо наименование юридического лица
(его представителя))

подпись

Приложение 2
к Правилам продажи и выкупа Национальным Банком
Республики Казахстан
банкнот и монет
национальной валюты Республики Казахстан

Форма

Расчет стоимости выкупаемой Национальным Банком Республики Казахстан инвестиционной или
коллекционной монеты из драгоценного металла

(наименование филиала Национального Банка Республики Казахстан)

(фамилия, имя, отчество физического лица либо наименование юридического лица, сдавших
инвестиционную или коллекционную монету)

_____ 20____ года

№ п/п	Вид драгоценного металла	Наименование монеты (инвестиционная, коллекционная)	Номинал	Вес химически чистого драгоценного металла в граммах (согласно заключению экспертизы)	Цена монеты за 1 (один) грамм (тенге, тиын)	Утренний фиксинг (цена соответствующих драгоценных металлов, установленный Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (LBMA) за одну тройскую унцию химически чистого драгоценного металла	Средневзвешенный биржевой курс тенге к доллару США, сложившийся на утренней (основной) сессии акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа»	Цена выкупа за одну монету (округление до целого знака в тенге)	Количество штук (выкуплено)	Общая сумма выкупа
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
					7*8/ 31,103 4768			5*6		9*10
Ито го:										
Всег о:										

Работник
бухгалтерии филиала
Национального Банка

(подпись)

фамилия, имя, отчество

Контролер - кассовый
работник филиала
Национального Банка

(подпись)

фамилия, имя, отчество

Эксперт - кассовый
работник филиала
Национального Банка

(подпись)

фамилия, имя, отчество

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 августа 2012 года

№ 267

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального
Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения
Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения
платежей и представления сведений по платежам
в разрезе единого классификатора назначения платежей»

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 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей и представления сведений по платежам в разрезе единого классификатора назначения платежей» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011) следующие изменения и дополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними»;

в Правилах применения Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей и представления сведений по платежам в разрезе единого классификатора назначения платежей, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними»;

главу 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения

1. Правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» и устанавливают систему кодирования платежей и порядок проставления кодов секторов экономики и назначения платежей в используемых на территории Республики Казахстан платежных документах и других документах, в которых обязательность проставления кодов отправителя денег и бенефициара, кодов назначения платежей предусмотрена нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее - платежные документы), и порядок, форму и сроки представления в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) сведений по платежам в соответствии с кодами секторов экономики и назначения платежей (далее - Сведения).

2. Кодирование платежей используется для обеспечения прозрачности платежей, формирования системы показателей на основании представленных сведений по платежам и для анализа потоков денег в Республике Казахстан.

3. Используемые в Правилах понятия означают следующее:

1) код валюты и драгоценных металлов - условное, сокращенное обозначение национальной валюты Республики Казахстан и валют иностранных государств, а также драгоценных металлов (далее - код валюты);

2) платежная система - совокупность процедур, технологий, инфраструктуры, правил и стандартов, обеспечивающих проведение платежей и переводов денег между участниками платежной системы;

3) код назначения платежа - условное, сокращенное цифровое обозначение назначения платежа;

4) электронная система платежей - система расчетов, заключения сделок, перевода денег и передачи информации в установленном электронном формате с помощью электронных средств связи;

5) международные платежи - взаимные платежи и расчеты между странами, финансовыми институтами, организациями и гражданами, находящимися на территории разных стран.

4. Порядок проставления кодов секторов экономики и назначения платежей применяется как в электронной системе платежей, так и для операций банка по прямым корреспондентским счетам, включая внутрибанковские и международные платежи.»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«2. Кодирование платежей»;

абзац первый части первой пункта 5 изложить в следующей редакции:

«5. Кодирование платежей осуществляется с помощью системы цифровых и буквенных символов. Данная система формируется из дополнительных реквизитов платежного документа и кода назначения платежа. Система кодировки платежей выглядит следующим образом:»;

изложены в новой редакции тексты пунктов 11 и 12 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Порядок заполнения платежных документов»;

пункты 13 и 14 изложить в следующей редакции:

«13. В платежных документах, сформированных в электронном формате и на бумажном носителе, проставляются признак резидентства, коды секторов экономики отправителя денег/бенефициара, код назначения платежа, код валюты в специально отведенных полях.

14. В графе «Назначение платежа» платежного документа отправитель денег указывает содержание конкретной операции с указанием обязательства, исполнение которого производится, а также реквизитов документов, на основании которых осуществляется перевод денег и/или платеж (в том числе, номер, дата, фамилия и инициалы).

При совершении операции с ценными бумагами также указывается валюта, в которой выпущены ценные бумаги, если она отличается от валюты платежа.»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Банк отправителя денег отказывает в акцепте платежного документа в случае ошибочного проставления в платежном документе кода отправителя денег.

Банк и/или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, при приеме указания от инициатора платежа отказывает в акцепте платежного документа в случае несоответствия цифрового обозначения назначения платежа его текстовой части.»;

пункт 17 исключить;

изложен в новой редакции текст абзаца первого пункта 18-2 на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

в приложении 1:

правый верхний угол изложить в следующей редакции:

«Приложение 1

к Правилам применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними»;

изложен в новой редакции текст абзаца четвертого примечания на казахском языке, текст на русском языке не изменяется;

правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2

к Правилам применения кодов

секторов экономики и назначения платежей

и представления сведений по платежам
в соответствии с ними»;

в Детализированной таблице кодов назначения платежей:
в разделе «7 – Товары и нематериальные активы»:
строку первую кода 710 изложить в следующей редакции:
«710 Платежи за товары, за исключением недвижимости и товаров с кодами назначения платежа 711, 712 и 713»;

после кода 710 «Перечисление денег за бензин, предоставленный по карточке Ala card» дополнить кодами 711, 712 и 713 следующего содержания:
«711 Приобретение и продажа товаров за рубежом без ввоза товаров на территорию Казахстана
712 Продажа за рубеж ранее ввезенных на территорию Казахстана иностранных товаров без существенного преобразования их первоначального состояния
713 Приобретение из-за рубежа ранее вывезенных с территории Казахстана отечественных товаров без существенного преобразования их первоначального состояния»;

в разделе «9 - Платежи в бюджет и выплаты из бюджета»:
код 913 изложить в следующей редакции:
«913 Штрафы за нарушение законодательства Республики Казахстан»;

исключить строку:
«920 Специальный налоговый режим на основе патента для субъектов малого бизнеса»;

коды 921, 922, 923, 924 изложить в следующей редакции:
«921 Поступления по обязательствам в бюджет по результатам камерального контроля
922 Пеня по результатам камерального контроля
923 Перечисление пени по не представленному Заявлению о ввозе товаров и уплате косвенных налогов
924 Пеня, начисленная на возвращенную сумму превышения налога на добавленную стоимость»;

коды 925, 926, 927, 928, 929 исключить;

подразделы 930, 940, 950 и коды 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959 исключить;

наименование подраздела 960 изложить в следующей редакции:
«960 Возвраты (зачеты) из бюджета»;

код 964 изложить в следующей редакции:
«964 Зачет излишне (ошибочно) уплаченной суммы в счет погашения задолженности по начисленным суммам по результатам налоговой проверки»;

код 969 изложить в следующей редакции:
«969 Зачет излишне (ошибочно) уплаченной суммы в счет погашения задолженности по начисленным суммам по результатам камерального контроля»;

в Примечании:
часть третья раздела 1 – «Специфические переводы» изложить в следующей редакции:
«Код «Транзитные переводы по корреспондентским счетам банков» проставляется банком-посредником. При получении транзитного платежа банк бенефициара проставляет коды секторов экономики и назначения платежей, соответствующие сделкам, для дальнейшего представления Сведений. Необходимые реквизиты данного платежа банком бенефициара проставляются на основании договора между клиентами, в соответствии с которым производится оплата за реализованные товары или оказанные услуги.»;

раздел 9 - «Платежи в бюджет и выплаты из бюджета» изложить в следующей редакции:
«Раздел 9 - «Платежи в бюджет и выплаты из бюджета»

Данный раздел включает в себя коды по платежам в государственный бюджет и возврату платежей из государственного бюджета (кроме пенсий и пособий).

Код 911 проставляется при перечислении начисленных (исчисленных) и иных обязательств в бюджет (за исключением пени и штрафов), предусмотренных Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года и Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет». Исключением являются суммы к уплате: по обязательствам в бюджет по результатам налоговых проверок; при изменении (продлении) сроков уплаты налогов, по обязательствам в бюджет по результатам камерального контроля.

Код 912 проставляется при уплате начисленных сумм пени по обязательствам в бюджет за нарушение сроков уплаты налогов, других обязательных и иных платежей в бюджет. Исключением являются суммы пени: начисленные по результатам налоговых проверок; начисленные до продления сроков уплаты налогов; начисленные по результатам камерального контроля.

Код 913 проставляется при уплате сумм штрафов, налагаемых за административные правонарушения, исчисленных в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 30 января 2001 года «Об административных правонарушениях». Исключением являются суммы штрафов: налагаемые по результатам налоговых проверок; наложенные до продления сроков уплаты налогов.

Код 914 проставляется при перечислении сумм налогов, других обязательных и иных платежей в бюджет (за исключением пени и штрафов), предъявленных к уплате на основании уведомления о начисленных суммах по результатам налоговых проверок.

Код 915 проставляется при уплате сумм пени, начисленных по результатам налоговых проверок. Исключением являются суммы пени: начисленные по обязательствам в бюджет, начисленные до продления сроков уплаты налогов, начисленные по результатам камерального контроля.

Код 916 проставляется при уплате сумм штрафов, налагаемых по результатам налоговых проверок. Исключением являются суммы штрафов: налагаемые за нарушение законодательства Республики Казахстан (кроме налагаемых по результатам налоговых проверок); наложенные до продления сроков уплаты налогов.

Код 917 проставляется при уплате в бюджет сумм налогов с измененным (продленным) сроком уплаты.

Код 918 проставляется при уплате сумм пени, начисленных до продления сроков уплаты налогов. Исключением являются суммы пени: начисленные по обязательствам в бюджет за нарушение сроков уплаты налогов, начисленные по результатам налоговых проверок, начисленные по результатам камерального контроля.

Код 919 проставляется при уплате сумм штрафов, наложенных до продления сроков уплаты налогов. Исключением являются суммы штрафов: налагаемые за административные правонарушения в области налогообложения, исчисленные в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 30 января 2001 года «Об административных правонарушениях»; налагаемые по результатам налоговых проверок.

Код 921 проставляется при перечислении сумм налогов, других обязательных и иных платежей в бюджет (за исключением пени), предъявленных к уплате на основании уведомления об устранении нарушений, выявленных по результатам камерального контроля.

Код 922 проставляется при уплате сумм пени, начисленных по результатам камерального контроля. Исключением являются суммы пени: начисленные по обязательствам в бюджет; начисленные до продления сроков уплаты налогов, начисленные по результатам налоговых проверок.

Код 923 проставляется при перечислении пени по непредставленному Заявлению о ввозе товаров и уплате косвенных налогов.

Код 924 проставляется при перечислении пени, начисленной на возвращенную сумму превышения налога на добавленную стоимость, не подтвержденную при проведении налоговой проверки.

Код 961 проставляется при зачете налога на добавленную стоимость, уплаченного по товарам (работам, услугам), приобретаемым за счет средств гранта, в счет погашения налоговой задолженности.

Код 962 проставляется при возврате налога на добавленную стоимость уплаченного по товарам (работам, услугам), приобретаемым за счет средств гранта.

Код 963 проставляется при возвратах налога на добавленную стоимость дипломатическим и приравненным к ним представительствам, аккредитованным в Республике Казахстан.

Код 964 проставляется при зачетах излишне (ошибочно) уплаченной суммы в счет погашения задолженности по начисленным суммам по результатам налоговой проверки.

Код 965 проставляется при выплате из бюджета пени в пользу налогоплательщика за нарушение налоговым органом срока возврата превышения налога на добавленную стоимость.

Код 966 проставляется при выплате пени в пользу налогоплательщика за нарушение налоговым органом срока возврата налога, платы.

Код 967 проставляется при выплате пени в пользу налогоплательщика за нарушение налоговым органом срока зачета налога, платы.

Код 968 проставляется при возвратах налогоплательщикам излишней или ошибочно уплаченной суммы пени по обязательствам в бюджет.

Код 969 проставляется при зачетах излишне (ошибочно) уплаченной суммы в счет погашения задолженности по начисленным суммам по результатам камерального контроля.

Код 971 проставляется при возвратах на банковский счет налогоплательщика из бюджета излишне (ошибочно) уплаченных сумм налогов, других обязательных и иных платежей.

Код 972 проставляется при возвратах налога на добавленную стоимость по оборотам, облагаемым по нулевой ставке, образовавшегося до 1 января 2009 года.

Код 973 проставляется при зачете превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога, образовавшегося после 1 января 2009 года.

Код 974 проставляется при возвратах превышения суммы налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, над суммой начисленного налога, образовавшегося после 1 января 2009 года.

Код 975 проставляется при излишней или ошибочной уплате сумм в бюджет, переводе сумм налогов и иных обязательств в бюджет с одного кода бюджетной классификации на другой код бюджетной классификации.

Код 976 проставляется при ошибочном зачислении налогов, других обязательных и иных платежей в бюджет в другие налоговые органы, при переводе излишне или ошибочно уплаченного налога и платежа в другие налоговые органы.

Код 977 проставляется при зачете налога на добавленную стоимость по оборотам, облагаемым по нулевой ставке, образовавшегося до 1 января 2009 года.

Код 978 проставляется при возвратах налогоплательщикам уплаченной суммы штрафа по обязательствам в бюджет.

Код 979 проставляется для прочих платежей, в том числе официальных трансфертов (субвенции, бюджетные изъятия и другие) и возврата займов.

Код 981 проставляется при перечислении налогоплательщиком, осуществляющим деятельность в рамках предусматривающего различные условия налогообложения контракта (контракты на недропользование, по государственной программе и другие), начисленных (исчисленных) и иных обязательств в бюджет (за исключением пени и штрафов), предусмотренных Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года и Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

Код 982 проставляется при уплате начисленных сумм пени за нарушение сроков уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет налогоплательщиком, осуществляющим деятельность в рамках предусматривающего различные условия налогообложения контракта (контракты на недропользование, по государственной программе и другие).

Код 983 проставляется при уплате налогоплательщиком, осуществляющим деятельность в рамках предусматривающего различные условия налогообложения контракта (контракты на недропользование, по государственной программе и другие), сумм штрафов, налагаемых за административные правонарушения в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 30 января 2001 года «Об административных правонарушениях».

Код 984 проставляется при перечислении сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет (за исключением пени и штрафов), предъявленных к уплате налогоплательщику, осуществляющему деятельность в рамках предусматривающего различные условия налогообложения контракта (контракты

на недропользование, по государственной программе и другие). Основанием для уплаты является уведомление о начисленных суммах налогов по результатам налоговых проверок.

Код 985 проставляется при уплате налогоплательщиком, осуществляющим деятельность в рамках предусматривающего различные условия налогообложения контракта (контракты на недропользование, по государственной программе и другие), сумм пени, начисленных по результатам налоговых проверок.

Код 986 проставляется при уплате налогоплательщиком, осуществляющим деятельность в рамках предусматривающего различные условия налогообложения контракта (контракты на недропользование, по государственной программе и другие), сумм штрафов, налагаемых по результатам налоговых проверок.

Код 987 проставляется при уплате в бюджет сумм налогов с измененным (продленным) сроком уплаты в соответствии с утвержденным графиком налогоплательщиком, осуществляющим деятельность в рамках предусматривающего различные условия налогообложения контракта (контракты на недропользование, по государственной программе и другие).

Код 988 проставляется при уплате налогоплательщиком, осуществляющим деятельность в рамках предусматривающего различные условия налогообложения контракта (контракты на недропользование, по государственной программе и другие), сумм пени, начисленных до продления сроков уплаты налогов.

Код 989 проставляется при уплате налогоплательщиками, осуществляющими деятельность в рамках предусматривающего различные условия налогообложения контракта (контракты на недропользование, по государственной программе и другие), сумм штрафов, наложенных до продления сроков уплаты налогов.

Код 991 проставляется при перечислении физическими лицами-гражданами сумм налогов, других обязательных и иных платежей в бюджет (за исключением сумм пени и штрафов).

Код 992 проставляется при уплате физическими лицами - гражданами сумм пени, начисленных за несвоевременное погашение обязательств в бюджет.

Код 993 проставляется при уплате физическими лицами-гражданами, сумм штрафов, налагаемых за административные правонарушения, исчисленных в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 30 января 2001 года «Об административных правонарушениях».

Код 994 проставляется при погашении физическими лицами-гражданами недоимки прошлых лет.

Код 995 проставляется при уплате сумм штрафов, налагаемых налоговыми органами за административные правонарушения, исчисленных в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 30 января 2001 года «Об административных правонарушениях».

Код 996 проставляется при возвратах налога на добавленную стоимость, уплаченного при импорте товаров.

Код 997 проставляется при возвратах налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении работ, услуг от нерезидента.

Код 998 проставляется при возвратах налога на добавленную стоимость по вводимым в эксплуатацию основным средствам, инвестициям в недвижимость, приобретенным биологическим активам.»;

правый верхний угол приложения 3 изложить в следующей редакции:

«Приложение 3

к Правилам применения кодов

секторов экономики и назначения платежей

и представления сведений по платежам

в соответствии с ними».

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

**Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 28 сентября 2012 года под № 7949*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 августа 2012 года

№ 278

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 209 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 209 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5844) следующие изменения и дополнения:

наименование изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Организациям, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность и деятельность по управлению инвестиционным портфелем, в срок до 29 марта 2010 года привести свои внутренние документы и используемое программно-техническое обеспечение в соответствии с требованиями Правил, утвержденных настоящим постановлением.»;

в Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденной указанным постановлением:

наименование изложить в следующей редакции:

«Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Правила формирования системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг) и от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, обладающих лицензией государственного органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган),

на осуществление брокерской и дилерской деятельности (далее - Брокер и (или) дилер), деятельности по управлению инвестиционным портфелем (далее – Управляющий), требования к наличию систем управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем включает в себя следующее:

- 1) базовые требования к наличию системы управления рисками;
- 2) требования к внутренним документам Брокера и (или) дилера и Управляющего;
- 3) требования к организации деятельности по управлению активами клиентов, принятыми в инвестиционное управление, и собственными активами Брокера и (или) дилера и Управляющего;
- 4) требования к организации деятельности инвестиционного комитета Управляющего и Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;
- 5) требования к организации мониторинга рисков, в процессе инвестиционной деятельности Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;
- 6) требования к организации мониторинга рисков в процессе деятельности Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером;
- 7) требования к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 8) требования к организации системы информационного обмена;
- 9) требования к программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками.»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Целью Правил является определение требований к формированию в организации, осуществляющей брокерскую и дилерскую деятельность (далее - Брокер и (или) дилер), организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - Управляющий), системы управления рисками, за исключением организаций, совмещающих вышеуказанные виды деятельности с деятельностью по осуществлению инвестиционного управления пенсионными активами, а также банков второго уровня.»;

дополнить пунктом 1-2 следующего содержания:

«1-2. Условиями договора на брокерское обслуживание, заключенного Брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся Брокером и (или) дилером, не соответствующим требованиям, установленным абзацами восьмым, девятым и десятым подпункта 3) пункта 8, подпунктами 9) и 10) пункта 11, подпунктами 4), 5) и 6) пункта 23, пунктами 23-1 и 23-2, подпунктами 2), 8), 9) пункта 58, пунктами 62-1, 62-2, 62-3, 62-4, 62-5, 62-6,

62-7 и 62-8 Правил, предусматривается, что клиентский заказ принимается им к исполнению только при наличии денег и (или) ценных бумаг у клиента на банковском и (или) лицевом счете данного Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, в размере не менее объема денег и (или) ценных бумаг, указанных в клиентском заказе.»;

пункты 2, 3, 4, 5 и 6 изложить в следующей редакции:

«2. Орган управления (наблюдательный совет - для Брокера и (или) дилера, созданного в иной, помимо акционерного общества, организационно-правовой форме (далее - наблюдательный совет)) и исполнительный орган Брокера и (или) дилера, Управляющего обеспечивают соответствие системы управления рисками требованиям Правил и создают условия для исполнения подразделениями и работниками Брокера и (или) дилера, Управляющего возложенных на них обязанностей в области управления рисками.

3. В Правилах используются следующие понятия:

1) открытая валютная позиция - превышение требований (обязательств) в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) над обязательствами (требованиями) в той же иностранной валюте;

2) ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих

на рыночную стоимость финансовых инструментов;

3) репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Брокеру и (или) дилеру, Управляющему;

4) бэк-тестинг - методы проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций;

5) валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении;

6) гэп - позиция - разница между активами клиента и обязательствами по активам клиента, переданным в инвестиционное управление либо на брокерское обслуживание, в зависимости от сроков исполнения данных обязательств, или разница между собственными ликвидными активами и обязательствами Брокера и (или) дилера, Управляющего в зависимости от сроков исполнения данных обязательств;

7) страновой (трансфертный) риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам;

8) служба внутреннего аудита - подразделение Брокера и (или) дилера, Управляющего, основной функцией которого является контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Брокера и (или) дилера, Управляющего;

9) система внутреннего контроля - часть системы управления рисками, представляющая совокупность процедур и политик внутреннего контроля, обеспечивающих реализацию Брокером и (или) дилером, Управляющим долгосрочных целей рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах, политики Брокера и (или) дилера, Управляющего, внутренних правил и процедур, снижению риска убытков или репутационного риска Брокера и (или) дилера, Управляющего;

10) внутренние документы - документы, регулирующие условия и порядок деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего, их органов, структурных подразделений (филиалов, представительств), работников;

11) контрагент - юридическое лицо, оказывающее услуги Брокеру и (или) дилеру, Управляющему в процессе заключения сделок с финансовыми инструментами, совершаемых за счет активов клиентов и (или) собственных активов Брокера и (или) дилера, Управляющего, обладающее лицензией либо разрешением, предоставляющими право на совершение сделок с финансовыми инструментами, полученными в соответствии с законодательством государства, на территории которого данное юридическое лицо зарегистрировано в качестве юридического лица;

12) корпоративное управление - система стратегического и тактического управления Брокером и (или) дилером, Управляющим, представляющая собой комплекс взаимоотношений между высшим органом, органом управления (наблюдательным советом), исполнительным органом и иными органами Брокера и (или) дилера, Управляющего, направленный на обеспечение эффективного функционирования организации, защиту прав и интересов ее акционеров (участников) и предоставляющая акционерам (участникам) возможность эффективного контроля и мониторинга деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего;

13) кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты или несвоевременной оплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок, включающий также риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам, форвардам и иным финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, и в период урегулирования расчетов по данным ценным бумагам и финансовым инструментам, либо вследствие невыполнения или несвоевременного выполнения контрагентом или клиентом своих обязательств, предусмотренных договором или возникших в ходе заключения сделки;

14) правовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Брокером и (или) дилером, Управляющим требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах либо несоответствия практики Брокера и (или) дилера, Управляющего их внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательства других государств;

15) политика инвестирования собственных активов - документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении собственных активов Брокера и (или) дилера, Управляющего, условия хеджирования и диверсификации собственных активов;

16) управление конфликтом интересов - создание механизмов недопущения ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника Брокера и (или) дилера, Управляющего могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах клиентов Брокера и (или) дилера, Управляющего и (или) акционеров Брокера и (или) дилера, Управляющего;

17) рыночный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятной ситуацией на финансовых рынках. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы;

18) операционный риск - риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий, включающий в себя риски, связанные с:

неопределенной и неэффективной организационной структурой Брокера и (или) дилера, Управляющего, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

неэффективными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;

не соответствующей действительности информацией либо ее несоответствующим использованием;

неэффективным управлением персоналом и (или) неквалифицированным штатом Брокера и (или) дилера, Управляющего;

недостаточно эффективным построением процессов осуществления деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;

непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на деятельность Брокера и (или) дилера, Управляющего;

наличием недостатков или ошибок во внутренних документах (правилах), регламентирующих деятельность Брокера и (или) дилера, Управляющего;

непрофессиональными действиями руководства и персонала Брокера и (или) дилера, Управляющего, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие Брокера и (или) дилера, Управляющего клиентами и (или) контрапартнерами;

19) риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением обязательств. Риск потери ликвидности ценных бумаг как активов определяется возможностью их быстрой реализации с низкими издержками и по приемлемым ценам;

20) процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий в себя риски, связанные с:

возникновением расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств (при фиксированных ставках вознаграждения);

применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики (базисный риск);

21) стресс-тестинг - методы измерения потенциального влияния на финансовое положение юридического или физического лица исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность юридического или физического лица;

22) система управления рисками - процесс, включающий четыре основных элемента: оценка риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска;

23) форс-мажорное обстоятельство - чрезвычайное и непредотвратимое (при данных условиях) событие (непреодолимая сила);

24) лимиты «stop-loss» - предельно допустимый уровень потерь по операциям с финансовыми инструментами;

25) лимиты «take profit» - предельно допустимый уровень доходов по операциям с финансовыми инструментами;

26) VAR (Value at Risk) модель - модель, характеризующая максимально возможные потери по определенным позициям инвестиционного портфеля в течение заданного периода времени с заданной степенью вероятности;

27) риск неплатежеспособности – риск неисполнения клиентом Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, с которым заключен договор на брокерское обслуживание, обязательств по поставке денег и (или) ценных бумаг, возникших в результате заключения сделки.

4. Брокеры и (или) дилеры, Управляющие ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляют в уполномоченный орган отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками в соответствии с приложением 1 к Правилам, который содержит:

1) полный перечень требований к системе управления рисками;

2) самостоятельную оценку соответствия (несоответствия) требованиям к системе управления рисками;

3) в случае выявления недостатков в системе управления рисками план мероприятий по их устранению с указанием недостатка, который нуждается в исправлении, мероприятий, необходимых для исправления недостатка, ответственных лиц и конкретных сроков исполнения мероприятий.

5. Стресс-тестинг по ценовому риску, процентному риску, валютному риску и риску ликвидности по собственным активам Управляющего и Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и активам клиентов, принятым в инвестиционное управление, рассчитывается в соответствии с приложением 2 к Правилам, один раз в два месяца.

Результаты стресс-тестинга, оформленные в соответствии с приложением 2 к Правилам, представляются в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) не позднее пятого рабочего дня каждого четного месяца.

6. Информация по приложениям 3 и 4 к Правилам представляется Управляющим и Брокером и (или) дилером, являющимся Управляющим, в Комитет не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Система управления рисками Брокера и (или) дилера охватывает следующие направления его деятельности:

1) проведение регулярного анализа основных показателей рынка ценных бумаг и прогнозирование их изменений с учетом влияния макро- и микроэкономических факторов;

2) разработка и утверждение политики инвестирования собственных активов;

3) определение порядка организации работы с клиентами, включающего:

процедуры, обеспечивающие своевременность принятия и исполнения клиентских заказов;

процедуры, обеспечивающие рассмотрение по существу в установленный срок жалоб и обращений клиентов;

процедуры, обеспечивающие своевременность исполнения сделок за счет активов клиентов и (или) собственных активов;

процедуры, обеспечивающие соответствие учета активов клиентов требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и бухгалтерском учете;

порядок осуществления проверки правильности порядка определения и начисления вознаграждения;

процедуры, направленные на предотвращение случаев неправомерного использования средств клиентов;

процедуры по мониторингу и анализу финансового состояния и платежеспособности клиентов;
порядок осуществления расчетов рисков на одного клиента;
процедуры, направленные на ограничения рисков неплатежеспособности;
4) создание организационно-функциональной структуры управления Брокером и (или) дилером;
5) разработка и утверждение внутренних процедур и документов;
6) предоставление информации, необходимой для принятия решений, заинтересованным органам и подразделениям Брокера и (или) дилера;
7) мониторинг соблюдения требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и политикой инвестирования собственных активов;
8) управление существующим и потенциальным конфликтом интересов в Брокере и (или) дилере.»;
пункты 10, 11 и 12 изложить в следующей редакции:
«10. Система управления рисками Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, охватывает направления его деятельности, перечисленные в пунктах 8 и 9 Правил.
11. Внутренние документы Брокера и (или) дилера, Управляющего включают:
1) положение об организационно-функциональной структуре управления Брокера и (или) дилера, Управляющего;
2) порядок стратегического планирования на долгосрочный период и составления годового бюджета (финансового плана) на краткосрочный и среднесрочный периоды;
3) корпоративную стратегию Брокера и (или) дилера, Управляющего;
4) учетную политику Брокера и (или) дилера, Управляющего;
5) политику инвестирования активов клиентов Управляющего;
6) политику инвестирования собственных активов Брокера и (или) дилера, Управляющего;
7) политику Брокера и (или) дилера, Управляющего по управлению рисками;
8) процедуры осуществления анализа и мониторинга контрапартнеров и клиентов;
9) порядок оценки финансового состояния и ранжирования клиентов;
10) порядок и условия ограничения рисков неплатежеспособности;
11) правила обеспечения информационной безопасности;
12) правила расчета и начисления вознаграждения за оказание финансовых услуг;
13) процедуры осуществления внутреннего аудита и внутреннего контроля;
14) политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов;
15) правила ведения журналов системы внутреннего учета;
16) инструкцию по технике безопасности;
17) иные документы, установленные органом управления (наблюдательным советом) Брокера и (или) дилера, Управляющего.

Подпункты 8) 9) 10) настоящего пункта распространяются на Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером.

12. Внутренние документы Брокера и (или) дилера, Управляющего, указанные в пункте 11 Правил, составляются в качестве отдельного документа либо включаются в состав других внутренних документов Брокера и (или) дилера, Управляющего, которые после согласования с подразделением Брокера и (или) дилера, Управляющего, осуществляющим управление рисками Брокера и (или) дилера, Управляющего, утверждаются органом управления (наблюдательным советом) Брокера и (или) дилера, Управляющего, за исключением внутренних документов, предусмотренных подпунктами 1) и 13) пункта 11 Правил, которые утверждаются исполнительным органом Брокера и (или) дилера, Управляющего.»;

пункты 15, 16 и 17 изложить в следующей редакции:

«15. Учетная политика Брокера и (или) дилера, Управляющего составляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах, законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности.

16. Политика инвестирования активов клиентов Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, устанавливает условия и порядок осуществления деятельности по

управлению активами клиентов, права и обязанности Управляющего активами клиентов, типовые формы документов, используемых в процессе деятельности по управлению активами клиентов, и включает описание процедур по:

1) проверке соответствия договора на управление инвестиционным портфелем требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах;

2) разработке инвестиционной декларации по активам клиентов Управляющего;

3) подготовке рекомендаций для принятия инвестиционных решений в отношении активов клиентов, предусматривающих:

перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;

порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля за счет активов клиентов;

порядок осуществления анализа наличия, условий выпуска и обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа соблюдения норм диверсификации активов;

порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

4) принятию инвестиционных решений в отношении активов клиентов, содержащих описание работы инвестиционного комитета Управляющего, уполномоченного на принятие инвестиционных решений, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;

5) взаимодействию органов и подразделений в процессе подготовки, принятия и исполнения инвестиционных решений;

6) совершению сделок с участием активов клиентов и осуществлению контроля за совершением сделок с участием активов клиентов, в том числе на предмет предотвращения неправомерного использования активов клиентов, осуществлению сверок состава и движения активов, ведения внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень должностей руководящих работников, осуществляющих контроль за совершением сделок с участием активов клиентов;

7) обеспечению достоверности учета и своевременности поступления средств на счета клиентов;

8) обеспечению мониторинга соответствия учета активов клиента требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах;

9) подготовке отчетности о результатах деятельности по управлению инвестиционным портфелем клиентов перед Комитетом, соответствующими органами, клиентами, активы которых приняты в управление;

10) обеспечению рассмотрения в установленный срок претензий клиентов по договорам на управление инвестиционным портфелем, своевременности восстановления потери инвестиций в случае операционной ошибки;

11) внутреннему контролю за обеспечением целостности данных и конфиденциальностью информации;

12) хеджированию финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиента;

13) порядку определения и начисления вознаграждения, а также условиям предоставления данной информации клиентам.

17. Политика инвестирования собственных активов Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, устанавливает условия и порядок осуществления деятельности по управлению собственными активами, типовые формы документов, используемых в процессе деятельности по управлению собственными активами, и включает описание процедур по:

1) разработке политики инвестирования собственных активов Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

2) подготовке рекомендаций для принятия решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств, предусматривающих:

перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;

порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля за счет собственных активов;

порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;

порядок осуществления анализа соблюдения норм диверсификации активов;

порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

3) принятию решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, содержащие описание работы инвестиционного комитета, уполномоченного на принятие таких решений, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;

4) взаимодействию органов и подразделений Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в процессе подготовки, принятия и исполнения решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств;

5) совершению сделок с участием собственных активов и осуществлению контроля за их исполнением, контролю за совершением сделок с участием собственных активов, осуществлению сверок состава и движения активов, ведения внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень должностей руководящих работников, осуществляющих контроль за совершением сделок с участием собственных активов;

6) подготовке отчетности о результатах деятельности по управлению собственными активами перед Комитетом, соответствующими органами Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Политика инвестирования собственных активов Брокера и (или) дилера, Управляющего разрабатывается и утверждается в соответствии с требованиями главы 4 Правил.»;

пункты 21, 22 и 23 изложить в следующей редакции:

«21. Политика по управлению рисками Управляющего и Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в дополнение к перечню сведений, установленных пунктом 20 Правил, определяет:

1) процедуры по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков, присущих лицензируемому виду деятельности, в том числе:

методику оценки рисков с использованием международной практики оценки финансовых инструментов по предполагаемому риску (VAR-модель);

порядок измерения рисков, включая риски, присущие операциям с производными финансовыми инструментами, описание используемых моделей измерения риска;

процедуры определения стоимости финансового инструмента с учетом влияющих на нее рисков;

2) порядок осуществления контроля за выполнением установленных в отношении активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и собственных активов лимитов инвестирования с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля;

3) правила установления и контроля за выполнением лимитов «stop-loss», «take-profit», с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля;

4) процедуры структурирования инвестиционного портфеля в целях поддержания стабильных показателей инвестиционной рентабельности в средне- и долгосрочной перспективе, включая правила установления максимального допустимого размера убытков по активам клиентов, принятых в инвестиционное управление, и контроля за его выполнением, с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля;

5) порядок инициирования внесения изменений в инвестиционную декларацию и пересмотра лимитов инвестирования, лимитов «stop-loss» и «take-profit» в случае нарастания рисков, связанных с инвестированием активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и собственных активов;

6) систему контроля за деятельностью подразделений, осуществляющих функции по заключению сделок за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов и учету активов клиентов, принятых в инвестиционное управление и (или) собственных активов,

основанную на разделении функциональных обязанностей по заключению сделок и отражению совершенных операций в учете. Система контроля предусматривает:

- установление функции подразделения, осуществляющего управление рисками, по контролю за соответствием параметров планируемых к заключению сделок лимитам инвестирования;

- установление функции подразделения, осуществляющего функции правового обеспечения, по правовой экспертизе проектов договоров по заключаемым сделкам;

- установление функции подразделения, осуществляющего заключение сделок за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов, по заключению сделок исключительно в соответствии с параметрами, указанными в инвестиционном решении;

- установление функции подразделения, осуществляющего учет финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов, по контролю за соответствием параметров исполненных сделок условиям инвестиционного решения о заключении сделок за счет собственных средств и активов клиентов, принятых в инвестиционное управление;

- установление функции подразделения, осуществляющего учет финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, по контролю за предотвращением случаев неправомерного использования активов клиентов;

- наличие мер, ограничивающих возможность сговора между участниками системы контроля.

22. Политика по управлению рисками Брокера и (или) дилера и Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, в дополнение к перечню сведений, установленных пунктом 20 Правил, определяет систему контроля за деятельностью подразделений, осуществляющих функции по заключению сделок с финансовыми инструментами, которая предусматривает:

- установление функции подразделения, осуществляющего функции правового обеспечения, по правовой экспертизе проектов договоров по заключаемым сделкам;

- установление функции подразделения, осуществляющего заключение сделок с финансовыми инструментами за счет активов клиентов и (или) собственных активов, по заключению сделок в соответствии с параметрами, указанными в приказе клиента и (или) решении о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств и активов клиентов, принятых в инвестиционное управление;

- определение порядка осуществления двойного контроля правильности совершения операций по купле-продаже финансовых инструментов, основанного на разделении функциональных обязанностей, в частности между подразделением, которое заключает сделки с финансовыми инструментами, и подразделением, которое занимается отражением указанных операций в учете.

Система двойного контроля предусматривает:

- установление функции подразделения, осуществляющего отражение операций с финансовыми инструментами в учете, по контролю за соответствием параметров исполненных сделок условиям, указанным в приказе клиента и (или) решении о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет собственных средств и активов клиентов, принятых в инвестиционное управление;

- установление функции подразделения, осуществляющего отражение операций с финансовыми инструментами в учете, по контролю за предотвращением случаев неправомерного использования активов клиентов;

- меры ограничения возможного сговора между участниками системы двойного контроля;

- запрет на исполнение одним и тем же лицом обязанностей одновременно в подразделении, которое заключает сделки с финансовыми инструментами, и подразделении, которое занимается отражением указанных операций в учете.

23. Процедуры осуществления анализа и мониторинга контрапартнеров и клиентов Брокера и (или) дилера, Управляющего определяют комплекс мер, направленных на проведение Брокером и (или) дилером, Управляющим комплексной проверки контрапартнеров и клиентов до установления деловых отношений (до заключения договора) и в процессе дальнейшего взаимодействия с ними для получения информации о каждом контрапартнере и клиенте в целях идентификации потенциальных угроз.

Комплексная проверка Брокера и (или) дилера, Управляющего своих контрапартнеров и клиентов включает осуществление следующих мер:

- 1) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации лица, являющегося потенциальным или фактическим контрапартнером или клиентом;
- 3) проведение мониторинга платежеспособности контрапартнера в целях определения его способности отвечать по своим обязательствам перед Брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся Брокером и (или) дилером;
- 4) проведения мониторинга и анализа финансового состояния клиентов, заключивших договор на брокерское обслуживание;
- 5) ранжирования клиентов, заключивших договор на брокерское обслуживание, в разрезе категорий, предусматривающих определение степени надежности (платежеспособности) клиентов;
- 6) ограничение возможности заключения сделок за счет клиентских активов, в случае наличия риска неплатежеспособности со стороны клиентов посредством установления лимитов на одного клиента по объему сделок, повышения ограничительного уровня маржи в отношении клиентов, установления требования к полному или частичному преддепонированию ценных бумаг и (или) денег клиентов на лицевых и (или) банковских счетах или осуществления иных действий, предусмотренных договором на брокерское обслуживание.»;

дополнить пунктами 23-1 и 23-2 следующего содержания:

«23-1. Порядок оценки финансового состояния и ранжирования клиентов разрабатывается Брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся Брокером и (или) дилером, в целях своевременного выявления рисков неплатежеспособности и включает в себя:

- 1) перечень информации и показателей, используемых для оценки финансового состояния клиентов, в том числе указанных в пункте 61 Правил;
- 2) методику оценки финансового состояния клиентов;
- 3) методику ранжирования клиентов в разрезе категорий, предусматривающих определение степени надежности (платежеспособности) клиентов, начиная с категории клиентов с высокой степенью надежности (платежеспособности) и заканчивая категорией клиентов с низкой степенью надежности (платежеспособности);
- 4) порядок и периодичность представления (но не реже одного раза в год) отчетов исполнительному органу Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, о результатах оценки финансового состояния и ранжирования клиентов.

23-2. Порядок и условия ограничения рисков неплатежеспособности, Брокером и (или) дилером или Управляющим, являющимся Брокером и (или) дилером включают в себя:

- 1) перечень лимитов, ограничений, запретов и иных мер, предусмотренных в целях ограничения рисков неплатежеспособности, включающих, но не ограничивающихся:
 - лимиты на одного клиента по объему сделок;
 - ограничительный уровень маржи в отношении каждого отдельного клиента;
 - полное или частичное преддепонирование ценных бумаг и (или) денег клиентов на лицевых и (или) банковских счетах;
 - 2) порядок и условия применения ограничений, предусмотренных подпунктом 1) настоящего пункта, в отношении клиентов.»;
- пункт 24 изложить в следующей редакции:

«24. Правила обеспечения информационной безопасности включают процедуры по обеспечению сохранности сведений, составляющих коммерческую и служебную тайну на рынке ценных бумаг, и недопущению их использования в собственных интересах Брокера и (или) дилера, Управляющего, их работников или третьих лиц.

Правила обеспечения информационной безопасности определяют:

- 1) перечень информации, охраняемой Законом о рынке ценных бумаг, Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», относящейся к коммерческой и служебной тайне;

2) порядок составления, оформления, регистрации, учета и хранения документов, содержащих информацию, указанную в подпункте 1) настоящего пункта;

3) порядок допуска к информации, указанной в подпункте 1) настоящего пункта, с указанием должностей лиц, которые допускаются к данной информации;

4) механизмы предотвращения утечки информации, указанной в подпункте 1) настоящего пункта, и искажения информационных данных, предусматривающие:

перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;

порядок получения доступа;

порядок контроля доступа к информационным данным, перечня должностей лиц, имеющих доступ к информационным данным;

5) мероприятия по предотвращению несанкционированного использования терминалов управления автоматизированной базой данных посредством осуществления подразделением информационного обеспечения мониторинга и идентификации пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных и обеспечения системой, позволяющей идентифицировать личность пользователя.»;

пункт 26-1 изложить в следующей редакции:

«26-1. Политика управления существующим и потенциальным конфликтом интересов, включает:

1) определение ситуаций, при которых интересы должностного лица или работника Брокера и (или) дилера, Управляющего могут повлиять на объективность и независимость принятия ими решений и исполнения обязанностей, а также вступить в противоречие с их обязательством действовать в интересах клиентов Брокера и (или) дилера, Управляющего и (или) акционеров Брокера и (или) дилера, Управляющего;

2) принципы деятельности должностных лиц и работников Брокера и (или) дилера, Управляющего при возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;

3) порядок осуществления сбора, хранения и мониторинга сведений в целях выявления и описания ситуаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, в процессе деятельности органов, подразделений, должностных лиц и работников Брокера и (или) дилера, Управляющего;

4) процедуры принятия решений органами Брокера и (или) дилера, Управляющего, направленные на обеспечение независимости и объективности принимаемых решений, включая ограничение права участия в принятии решений должностных лиц и работников Брокера и (или) дилера, Управляющего, при возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) настоящего пункта.»;

пункт 30 изложить в следующей редакции:

«30. В целях обеспечения управления собственными активами Брокера и (или) дилера, Управляющего разрабатывается политика инвестирования собственных активов Брокера и (или) дилера, Управляющего, включающая кроме положений, предусмотренных пунктами 17 и (или) 18 Правил, следующее:

1) цели и стратегии инвестирования собственных активов;

2) описание и перечень объектов инвестирования;

3) лимиты инвестирования собственных активов по видам финансовых инструментов и доле открытой валютной позиции;

4) условия и ограничения, установленные в отношении инвестиционной деятельности;

5) условия хеджирования и диверсификации собственных активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;

6) информацию об основных рисках, связанных с инвестиционной деятельностью.»;

пункт 33 изложить в следующей редакции:

«33. На основе аналитических исследований, указанных в пункте 32 Правил, ответственным подразделением Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в функции которого включаются сбор, обработка и анализ информации, необходимой для принятия инвестиционного решения, разрабатываются рекомендации, содержащие подробный перечень факторов, послуживших основанием для предоставления данных рекомендаций.»;

пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. Заключение подразделения Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося

Управляющим, осуществляющего управление рисками, подготовленное в соответствии с подпунктом 3) пункта 37 Правил, содержит следующие сведения, включая, но не ограничиваясь сведениями о:

влиянии совершаемой сделки на соблюдение лимитов, установленных органом управления и инвестиционным комитетом;

возможном изменении значений пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом; рисках, связанных с приобретением данного финансового инструмента.»;

пункты 41 и 42 изложить в следующей редакции:

«41. Допускается совмещение функций по принятию решений о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет активов клиентов, принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных средств Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, инвестиционным комитетом, соответствующим требованиям, установленным пунктом 40 Правил.

42. По итогам проведения заседания инвестиционного комитета составляется протокол с указанием: перечня рассматриваемых на заседании вопросов;

перечня документов, представленных инвестиционному комитету для принятия инвестиционного решения;

параметров инвестиционных решений, принятых на данном заседании, с указанием наименования финансовых инструментов, а также условий совершения сделок с ними;

итогов голосования по каждому вопросу, рассматриваемому на заседании;

мнения членов инвестиционного комитета с обоснованием, в том числе в случае их несогласия с принятым решением, и наличия мнения (выраженного при принятии решения), отличного от принятого инвестиционного решения;

сведения о возникновении ситуаций, указанных в подпункте 1) пункта 26-1 Правил.»;

пункт 46 изложить в следующей редакции:

«46. Инвестиционное решение для совершения сделки с инструментами хеджирования помимо сведений, указанных в подпунктах 1) - 3), 7) - 12) пункта 45 Правил, содержит:

1) подробное описание инструмента хеджирования с указанием вида, срока его заключения, объема, стоимости (премии), рынка, на котором планируется совершение операции хеджирования, и других характеристик (условий) данного инструмента;

2) ожидаемые результаты от применения данного инструмента хеджирования;

3) оценку риска объекта хеджирования (базового актива) с указанием его вида (процентный, ценовой, валютный и прочее), а также метода его оценки;

4) объект хеджирования с указанием необходимых реквизитов (идентификационный номер, количество, стоимость, объем, валюта);

5) расчет, подтверждающий, что совершение данной операции приведет к снижению размера возможных убытков (недополучения дохода) по объекту хеджирования.»;

пункты 53, 54 и 55 изложить в следующей редакции:

«53. Подразделение, осуществляющее управление рисками:

1) проводит оценку стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет стресс-тестинг по ценовому риску в соответствии с формой 1 приложения 2 к Правилам;

2) проводит бэк-тестинг, а именно осуществляет проверку эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по Управляющему или Брокеру и (или) дилеру, являющемуся Управляющим, и сравнением рассчитанных в результате проведения стресс-тестинга результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения операций с финансовыми инструментами;

3) представляет результаты стресс-тестингов и бэк-тестингов органу управления и в инвестиционный комитет, который использует результаты оценки риска и регулярных стресс-тестингов при принятии инвестиционных решений в отношении совершения сделок с финансовыми инструментами.

54. Обеспечение мониторинга правовых рисков в инвестиционной деятельности Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляется посредством проведения следующих действий:

1) подразделение, осуществляющее управление рисками, на постоянной основе контролирует выполнение ответственными подразделениями пруденциальных нормативов и норм диверсификации, установленных уполномоченным органом;

2) подразделение, осуществляющее функции правового обеспечения:

осуществляет контроль за соответствием деятельности Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах посредством проведения правовой экспертизы проектов договоров и документов, связанных с договорами, проектов внутренних документов Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в том числе касающихся проведения операций с финансовыми инструментами;

на постоянной основе обеспечивает ознакомление персонала с изменениями в законодательстве Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах, регулирующем деятельность Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

3) ответственные структурные подразделения Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, проводят:

оценку возможности появления дополнительных рисков, связанных с изменением в законодательстве Республики Казахстан, регулирующем деятельность Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

осуществляют ознакомление персонала с внутренними документами Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

обеспечивают соблюдение Управляющим или Брокером и (или) дилером, являющимся Управляющим, договорных отношений и осуществляют контроль соблюдения контрапартнерами своих обязательств.

55. Подразделениями Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющими управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятыми в инвестиционное управление, и (или) собственными активами и управление рисками, с учетом информации, предоставляемой торговым подразделением либо организацией, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, проводится анализ и мониторинг контрапартнеров посредством изучения их финансовой отчетности, сведений, необходимых для идентификации контрапартнеров (данных учредительных документов, регистрационного номера налогоплательщика, бизнес-идентификационного номера (за исключением случаев, когда контрапартнеру не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер), а также адреса места нахождения), другой информации, которая оказывает влияние на способность выполнять контрапартнерами принятые обязательства и, в случае обнаружения негативной информации о деятельности контрапартнеров, готовится отчет инвестиционному комитету Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.»;

пункты 57, 58, 59, 60, 61, 62 и 63 изложить в следующей редакции:

«57. Подразделение Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющее управление рисками, инициирует подготовку плана мероприятий в случае наступления событий, которые оказывают влияние на значительное ухудшение финансового состояния Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и (или) на его способность отвечать по своим обязательствам, а также осуществляет сбор информации и координацию действий подразделений Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, в процессе подготовки соответствующего плана мероприятий.

Перечень событий, оказывающих влияние на значительное ухудшение финансового состояния Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и (или) на его способность отвечать по своим обязательствам, а также показатели, характеризующие наступление таких событий, утверждаются инвестиционным комитетом Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, определяются внутренними документами Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, и вышеуказанный перечень включает, но не ограничивается следующим:

1) изменение ситуации на фондовом рынке, характеризующееся значительной волатильностью цен

на финансовые инструменты в короткий промежуток времени;

2) значительное сокращение активов, принятых в управление;

3) ухудшение финансовых показателей Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим;

4) значительное снижение собственного капитала;

5) значительное изменение значений пруденциальных нормативов;

6) возникновение ситуаций, указанных в подпункте 1) пункта 26-1 Правил;

7) приостановление действия или лишение лицензии на осуществление профессионального вида деятельности на рынке ценных бумаг;

8) наступление дефолта или банкротства Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, или его крупного акционера;

9) иное событие, определенное внутренними документами Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.

План мероприятий, подготовленный подразделением Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющим управление рисками, утверждается органом управления Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, после согласования с исполнительным органом.

58. Подразделение Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, осуществляющее управление рисками, осуществляет постоянный мониторинг деятельности Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, на постоянной основе производит оценку рисков и участвует в разработке мероприятий по снижению уровня рисков, а именно:

1) организывает процесс сбора информации, необходимой для анализа и оценки рисков;

2) а также процесс мониторинга и анализа финансового состояния и платежеспособности клиентов;

3) разрабатывает и совершенствует методологию и организует процесс анализа и оценки рисков;

4) разрабатывает методы управления рисками;

5) планирует и иницирует мероприятия по снижению уровня рисков;

6) контролирует исполнение мероприятий по управлению рисками;

7) идентифицирует и анализирует внутренние и внешние факторы, представляющие потенциальный и возможный риск, оценивает степень их влияния на финансовые показатели Брокера и (или) дилера, или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, и качество предоставляемых им услуг;

8) осуществляет расчеты значения коэффициента покрытия рисков и рисков на одного клиента согласно требованиям настоящей главы;

9) разрабатывает критерии и предложения по ограничению рисков неплатежеспособности.

59. Подразделение Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, осуществляющее управление рисками, осуществляет контроль потока денег и сроков погашения активов и обязательств, в порядке, предусмотренном пунктом 51 Правил.

60. Обеспечение мониторинга соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах и внутренних политик Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 54 Правил.

61. Подразделениями Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, осуществляющими управление собственными активами и управление рисками, проводится анализ и мониторинг контрапартнеров и клиентов, заключивших договор об оказании брокерских услуг, посредством изучения их финансовой отчетности, сведений, необходимых для идентификации контрапартнеров и клиентов (для юридических лиц - данных учредительных документов, регистрационного номера налогоплательщика, бизнес-идентификационного номера (за исключением случаев, когда контрапартнеру или клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, бизнес-идентификационный номер), а также адреса места нахождения, для физических лиц - данных документа, удостоверяющего его личность, регистрационного номера налогоплательщика, индивидуального идентификационного номера (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный

номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер)), другой информации, которая оказывает влияние на способность выполнять контрагентом или клиентом принятые обязательства и, в случае обнаружения негативной информации о деятельности контрагентов и клиентов, готовится отчет органу управления (наблюдательному совету) Брокера и (или) дилера и (или) инвестиционному комитету Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером.

62. Органом управления (наблюдательным советом) Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, утверждается план мероприятий в случае наступления событий, которые оказывают влияние на значительное ухудшение финансового состояния Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером.

Перечень событий, оказывающих влияние на значительное ухудшение финансового состояния Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, и (или) на его способность отвечать по своим обязательствам, а также, показатели, характеризующие наступление таких событий, утверждаются органом управления (наблюдательным советом) Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, определяются внутренними документами Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, и вышеуказанный перечень включает, но не ограничивается, событиями, указанными в пункте 57 Правил.

63. Система внутреннего контроля в Брокере и (или) дилере, Управляющем создается для:

1) обеспечения операционной и финансовой эффективности деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего посредством проверки эффективности и рентабельности осуществления деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего и определения вероятности убытков;

2) обеспечения надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации посредством проверки достоверности и качественного составления финансовой отчетности Брокера и (или) дилера, Управляющего;

3) обеспечения соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах посредством проверки соблюдения Брокером и (или) дилером, Управляющим требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах, документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Брокера и (или) дилера, Управляющего.»;

дополнить пунктами 62-1, 62-2, 62-3, 62-4, 62-5, 62-6, 62-7 и 62-8 следующего содержания:

«62-1. Подразделение Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, осуществляющее управление рисками, осуществляет расчеты значений коэффициента покрытия рисков и рисков на одного клиента в течение торгового дня по мере осуществления следующих операций:

- 1) принятия клиентского заказа на покупку (продажу) ценных бумаг;
- 2) подачи заявки на покупку (продажу) ценных бумаг в торговую систему организатора торгов;
- 3) принятия приказа на зачисление (списание) денег с банковского счета клиента;
- 4) принятия приказа на ввод (вывод) ценных бумаг в (из) номинальное (номинального) держание (держания);
- 5) открытия операции прямого и обратного репо.

62-2. Расчет рисков на одного клиента не производится в отношении клиентов, от имени и (или) за счет которых в течение торгового дня Брокер и (или) дилер или Управляющий, являющийся Брокером и (или) дилером:

- 1) не принимал клиентские заказы на заключение сделок на международном (иностранном) рынке ценных бумаг;
- 2) не подавал заявок на покупку (продажу) ценных бумаг в торговую систему организатора торгов.

62-3. Значение коэффициента покрытия рисков характеризует достаточность средств Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, для покрытия его условных и возможных обязательств, возникающих в результате заключения сделок и составляет не менее одного.

Значение коэффициента покрытия рисков (далее – КПП) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{КПП} = \text{СК} / (\text{Кр} + \text{Ор}),$$

где:

1) СК - собственный капитал Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, за минусом:

нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером и соответствующего Международному стандарту финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы», утвержденному Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в июле 1998 года;

инвестиций Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером в акции (доли участия в уставном капитале) юридического лица, за исключением акций эмитентов, входящих в состав следующих расчетных показателей (индексов):

MICEX (Moscow Interbank Currency Exchange Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

NIKKEI - 225 (NIKKEI - 225 Index);

TOPIX (Tokyo Price Index);

HSI (Hang Seng Index);

ENXT 100 (Euronext 100);

RTSI (Russian Trade System Index);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

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

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

2) Кр – риск неплатежеспособности, рассчитываемый как сумма объема:

активных заявок на покупку и продажу ценных бумаг, поданных от имени Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером и его клиентов в торговую систему организатора торгов;

активных заявок на покупку и продажу ценных бумаг, поданных от имени Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, и его клиентов на международных (иностраных) рынках ценных бумаг;

не рассчитанных сделок с ценными бумагами, заключенных от имени Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, и его клиентов на международных (иностраных) рынках ценных бумаг;

открытых операций репо;

за минусом:

денег клиентов находящихся на банковском счете Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, от имени которых заявки на покупку, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, были поданы;

ценных бумаг, находящихся на лицевом счете (субсчете) клиентов Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, от имени которых заявки на продажу, указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, были поданы, и являющихся предметом данных заявок;

ценных бумаг, находящихся на лицевом счете (субсчете) клиентов Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, и являющихся предметом операций репо;

3) Ор – операционный риск, рассчитываемый как произведение средней величины годового объема торгов Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, с ценными бумагами на организованном и международных (иностраных) рынках ценных бумаг за последние истекшие три года на коэффициент операционного риска, равного 0,0015 и расчетного коэффициента, равного 0,035.

Для вновь созданных Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или)

дилером, операционный риск рассчитывается по истечении финансового года и средняя величина годового объема торгов в торговой системе организатора торгов рассчитывается исходя из количества истекших лет.

62-4. Под термином «один клиент» следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, в ходе исполнения клиентского заказа которого у Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, могут возникнуть обязательства по поставке денег и (или) ценных бумаг перед третьей стороной, в результате заключения сделок с ценными бумагами.

62-5. Размер риска на одного клиента рассчитывается как сумма условных и возможных обязательств Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, по поставке денег и (или) ценных бумаг перед третьей стороной, за минусом суммы денег данного клиента, находящейся на банковском счете Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером.

62-6. Отношение размера риска Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, на одного клиента к собственному капиталу Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером не превышает:

- 1) для клиентов, отнесенных в категорию с высокой степенью надежности (платежеспособности) - 0,25;
- 2) для клиентов, отнесенных в категорию с низкой степенью надежности (платежеспособности) – 0,10.

Для клиентов, отнесенных в прочие категории, определенные внутренними документами Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, отношение размера риска устанавливается данным брокером и (или) дилером самостоятельно, но в пределах установленных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта.

62-7. Расчет значений рисков на одного клиента оформляется в виде отчета по форме, согласно приложению 5 к Правилам.

62-8. Брокер и (или) дилер или Управляющий, являющийся Брокером и (или) дилером, обеспечивает ежедневное резервирование и хранение информации, изложенной в пункте 62-7 Правил на бумажном и (или) электронном носителе.»;

пункт 63 изложить в следующей редакции:

«63. Система внутреннего контроля в Брокере и (или) дилере, Управляющем создается для:

1) обеспечения операционной и финансовой эффективности деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего посредством проверки эффективности и рентабельности осуществления деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего и определения вероятности убытков;

2) обеспечения надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации посредством проверки достоверности и качественного составления финансовой отчетности Брокера и (или) дилера, Управляющего;

3) обеспечения соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах посредством проверки соблюдения Брокером и (или) дилером, Управляющим требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах, документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Брокера и (или) дилера, Управляющего.»;

пункты 72 и 73 изложить в следующей редакции:

«72. В ходе проверки, проводимой службой внутреннего аудита, рассмотрению подлежат следующие вопросы:

- 1) проверка процессов и процедур внутреннего контроля, оценка их эффективности;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций);
- 3) проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления Брокером

и (или) дилером, Управляющим любых сведений и информации в рамках лицензируемых видов деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего;

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Брокера и (или) дилера, Управляющего;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых всех видов операций в рамках лицензируемых видов деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего;

8) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах;

9) оценка работы службы управления персоналом Брокера и (или) дилера, Управляющего;

10) правильность обработки ежедневных балансов;

11) соответствие учетной политики международным стандартам финансовой отчетности;

12) наличие фактов незаконных манипуляций активами клиентов (инвестиционных фондов), принятыми в инвестиционное управление, и (или) собственными активами Брокера и (или) дилера, Управляющего;

13) правильность учета активов клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов Брокера и (или) дилера, Управляющего.

73. Орган управления (наблюдательный совет) и исполнительный орган Брокера и (или) дилера, Управляющего анализируют отчеты службы внутреннего аудита и принимают меры по недопущению нарушений, выявленных службой внутреннего аудита в дальнейшей деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего.

Меры, указанные в части первой настоящего пункта, оформляются в виде решений (постановлений) органа управления (наблюдательного совета) и исполнительного органа Брокера и (или) дилера, Управляющего.»;

пункт 75 изложить в следующей редакции:

«75. Отчеты службы внутреннего аудита Брокера и (или) дилера, Управляющего предоставляются Комитету по его запросу.»;

пункты 77, 78, 79 и 80 изложить в следующей редакции:

«77. Орган управления Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, для осуществления своих функций в дополнение к информации, перечисленной в пункте 76 Правил, получает:

1) от подразделения Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление рисками результаты стресс-тестингов в соответствии с приложением 2 к Правилам и бэк-тестингов - каждые два месяца;

2) от подразделения Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление активами клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственными активами:

сводный отчет о результатах анализа информации, используемой при осуществлении деятельности по инвестиционному управлению активами клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственными активами, - на ежеквартальной основе;

отчет о принятых инвестиционных решениях - не реже, чем раз в полгода.

78. Исполнительный орган Брокера и (или) дилера, Управляющего для осуществления своих функций получает:

1) от подразделения Брокера и (или) дилера, Управляющего, осуществляющего анализ и планирование бюджета, - отчеты о текущих результатах финансово-хозяйственной деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего в сравнении с тем же периодом за прошлый отчетный период и с запланированными показателями деятельности - на ежеквартальной основе;

2) от подразделения Брокера и (или) дилера, Управляющего, отслеживающего доходы (расходы) Брокера и (или) дилера, Управляющего, - ежемесячные отчеты о доходах (расходах) Брокера и (или) дилера, Управляющего с приложением плановых показателей финансовой деятельности, включая динамику по видам деятельности, территориальным и функциональным подразделениям, - на ежеквартальной основе;

3) от службы внутреннего аудита - отчеты по результатам проверок, содержащие выводы об имеющихся недостатках и рекомендации по улучшению деятельности Брокера и (или) дилера, Управляющего, - по мере подготовки отчетов;

4) от подразделений, осуществляющих управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственными активами и управление рисками, - отчет об обнаружении негативной информации о деятельности контрапартнеров и клиентов - по мере обнаружения негативной информации о деятельности контрапартнеров и клиентов;

5) от подразделения информационного обеспечения Брокера и (или) дилера, Управляющего раз в квартал информацию о:

состоянии аппаратно-программных технических комплексов;

технических проблемах, обнаруженных в течение отчетного периода;

выявленных несоответствиях внутренним процедурам Брокера и (или) дилера, Управляющего;

мерах, принятых для устранения и предотвращения повторного возникновения проблем и несоответствий;

6) от всех подразделений Брокера и (или) дилера, Управляющего:

информацию о нарушении подразделениями либо работниками установленных требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах, а также трудового законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Брокера и (или) дилера, Управляющего - по мере возникновения информации;

отчеты о самостоятельном выявлении нарушений и принятых мерах по устранению выявленных нарушений - по мере возникновения информации.

79. Исполнительный орган Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, для осуществления своих функций в дополнение к информации, перечисленной в пункте 78 Правил, получает:

1) от подразделения Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего сбор, обработку и анализ информации, необходимой для принятия инвестиционного решения, - сводный отчет о результатах анализа информации, используемой при осуществлении инвестиционной деятельности Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, за счет собственных активов Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, - на ежеквартальной основе;

2) от подразделения Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление рисками - информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов инвестирования на ежеквартальной основе в соответствии с приложением 3 к Правилам;

3) от подразделений Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющих управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятыми в инвестиционное управление, и (или) собственными активами и управление рисками - информацию о нарушении подразделениями либо работниками установленных лимитов инвестирования - по мере возникновения информации;

4) от подразделения, осуществляющего инвестиционное управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление и (или) собственными активами Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, - отчет о принятых инвестиционных решениях - не реже, чем раз в полгода.

80. Инвестиционный комитет Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, для осуществления своих функций получает:

1) от подразделения, осуществляющего управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственными активами:

макроэкономический анализ по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования и сектора экономики - не реже одного раза в полугодие;

анализ эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитентов, способности отвечать по принятым обязательствам, рисков, связанных

с инвестированием в финансовые инструменты данных эмитентов, - не реже одного раз в квартал;

анализ инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и предложения по оптимизации структуры портфеля - не реже одного раза в квартал;

анализ, содержащий прогноз размера активов, предполагаемых к принятию в инвестиционное управление, а также структуры обязательств инвестиционного(-ых) портфеля(-ей), принятого(-ых) в управление, по срокам их исполнения (на основе анализа структуры клиентов, в том числе пайщиков, акционеров инвестиционного фонда, включающего информацию о сумме денег и (или) активов, переданных в инвестиционное управление), - не реже одного раза в квартал;

информацию по управлению денежными потоками (ликвидностью), включающую обзор соблюдения лимитов гэп-позиций, с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств в течение установленных сроков, в том числе мониторинг способности сформировать ликвидные активы в иностранной валюте, необходимые для погашения обязательств в иностранной валюте - на ежедневной основе;

отчет об обнаружении негативной информации о деятельности контрапартнеров и клиентов - по мере обнаружения;

мониторинг финансового состояния эмитента, а также отчеты о появлении информации, которая оказывает влияние на стоимость финансовых инструментов эмитента или способность исполнять им свои обязательства - не реже одного раза в квартал;

2) от подразделения, осуществляющего сбор, обработку и анализ информации, необходимой для принятия инвестиционного решения, - рекомендации и от подразделения, осуществляющего управление рисками, - заключения по установлению (пересмотру) следующих лимитов по операциям с финансовыми инструментами:

лимиты по размеру инвестирования в финансовые инструменты одного эмитента, а также по видам финансовых инструментов данного эмитента с указанием рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента, и влияния данных рисков на значения пруденциальных нормативов, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, в пределах лимитов на совершение операций с финансовыми инструментами, утвержденных инвестиционным комитетом, а также лимитов, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, - не реже одного раза в квартал;

лимиты «stop - loss» и «take - profit» - не реже одного раза в месяц;

лимиты гэп-позиции на основании анализа, проводимого подразделением, осуществляющим управление рисками, - не реже одного раза в квартал;

3) от подразделения Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление рисками:

заключение о подверженности кредитному, процентному, валютному, фондовому рискам, по риску потери ликвидности инвестиционного портфеля по активам клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление и (или) собственным активам, - на ежемесячной основе;

результаты стресс-тестингов в соответствии с приложением 2 к Правилам и бэк-тестингов - каждые два месяца;

отчет об обнаружении негативной информации о деятельности контрапартнеров и клиентов - по мере обнаружения негативной информации о деятельности контрапартнеров и клиентов;

4) от подразделения, осуществляющего заключение сделок с финансовыми инструментами, - информацию об исполнении инвестиционных решений на еженедельной основе.»;

пункт 82 изложить в следующей редакции:

«82. Подразделение Брокера и (или) дилера, Управляющего, осуществляющее управление рисками, для осуществления своих функций получает от всех подразделений и работников Брокера и (или) дилера, Управляющего документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросах подразделения, осуществляющего управление рисками, а также получает на постоянной основе:

1) от подразделения Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, ответственного за анализ структуры портфеля инвестиций:

информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов инвестирования - на ежедневной основе в соответствии с приложением 3 к Правилам;

информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов «stop - loss» и «take - profit» - на еженедельной основе в соответствии с приложением 4 к Правилам;

2) от подразделения Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление активами клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственными активами:

сводный отчет о результатах анализа информации, используемой при осуществлении инвестиционной деятельности Управляющего или Брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, - не реже одного раза в квартал;

сведения, необходимые для подготовки заключения о подверженности кредитному, процентному, валютному и фондовому рискам инвестиционного портфеля по активам клиентов (инвестиционных фондов), принятым в инвестиционное управление, и (или) собственным активам;

3) от подразделения Брокера и (или) дилера, Управляющего, ответственного за учет финансовых инструментов, приобретенных за счет активов клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственных активов:

ежеквартальную финансовую отчетность;

информацию о структуре портфеля - на ежедневной основе;

ежемесячный расчет доходов и убытков, полученных в результате инвестиционной деятельности за счет активов клиентов, переданных в инвестиционное управление, и (или) собственных активов.»;

правый верхний угол приложений 1, 2, 3 и 4 изложить в следующей редакции:

«Приложение 1

к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

«Приложение 2

к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

«Приложение 3

к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

«Приложение 4

к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

дополнить приложением 5 в редакции, согласно приложению к настоящему постановлению.

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

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 октября 2012 года № 8007

«Приложение 5
к Правилам формирования системы управления
рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих
брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг,
деятельность по управлению инвестиционным портфелем

Форма

Расшифровка максимального риска на одного клиента
(в разрезе клиентов)

(наименование Брокера и (или) дилера или Управляющего Брокером и (или) дилером)
по состоянию на _____ 201__ года

№ п/п	Наименование клиента	Номер субсчета, открытого в системе учета центрального депозитария	Степень надежности (платеже- способности клиента)	Сумма объема поданных клиентами заявок и не рассчитанных сделок, в тенге		Объем не рассчитанных сделок х сделок	Объем денег клиента, находящихся на банковском счете Брокера и (или) дилера или Управляющего , являющегося Брокером и (или) дилером, в тенге	Объем ценных бумаг клиента, находящихся на банковском счете Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, в штуках	Размер риска, в тенге	Размер собственного капитала, в тенге	Отношение размера рисков к размеру собственного капитала
				На покупку	На продажу						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Продолжение таблицы

Первый руководитель (либо лицо, его замещающее)

подпись

дата

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками

подпись

дата

Примечание:

В графе 2 указывается наименование клиента, Брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося Брокером и (или) дилером, заключившего с ним договор на брокерское обслуживание. Для клиента, являющегося:

- 1) юридическим лицом, указывается полное наименование юридического лица;
- 2) физическим лицом, полностью указываются фамилия, имя и отчество (при наличии).

В графе 3 указывается 10-значный номер субсчета клиента открытого в системе учета номинального держания центрального депозитария.

В графе 4 указывается категория, характеризующая степень надежности (платежеспособности) клиента.

В графе 5 и 6 указывается объем поданных клиентом активных заявок на покупку и продажу ценных бумаг на организованном и международном (иностранном) рынках ценных бумаг.

В графе 7 указывается объем заключенных, но не рассчитанных сделок с ценными бумагами на международном (иностранном) рынках ценных бумаг.

В графе 9 указывается количество ценных бумаг, являющихся предметом заявки, указанной в графе 6, либо сделки по продаже ценных бумаг, указанной в графе 7.

В графе 10 указывается размер риска, рассчитываемый как сумма значений, указанных в графах 5, 6 и 7, за минусом значений, указанных в графах 8 и 9 (только в случае подачи заявки на продажу ценных бумаг, либо заключению сделки по продаже ценных бумаг).»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

21 сентября 2012 года

№ 290

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления
Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2006 года № 38
«Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и в целях совершенствования порядка установления нормативов минимальных резервных требований и осуществления контроля за их выполнением Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2006 года № 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4268) следующие изменения и дополнения:

в Правилах о минимальных резервных требованиях, утвержденных указанным постановлением: преамбулу изложить в следующей редакции:

«Правила о минимальных резервных требованиях (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан».»; заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Минимальные резервные требования. Нормативы минимальных резервных требований. Структура обязательств банка, принимаемых для расчета минимальных резервных требований»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Минимальные резервные требования - это обязательная доля от суммы обязательств банка, которую банк поддерживает в виде наличных денег в своей кассе в национальной валюте и денег на корреспондентских счетах в Национальном Банке в национальной валюте (резервные активы), установленные в соответствии с утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) структурой обязательств банков, принимаемых для расчета, а также условиями выполнения минимальных резервных требований, порядком их резервирования и осуществлением контроля за выполнением нормативов.»;

пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

«4. Структуру обязательств банка (далее – резервные обязательства), принимаемых для расчета минимальных резервных требований, составляют внутренние и внешние обязательства банка, со сроком до 1 (одного) года (краткосрочные) и более 1 (одного) года (долгосрочные).

5. Внутренние краткосрочные обязательства банка – это обязательства банка перед резидентами, отраженные на балансовых счетах, перечень которых определен в приложении 1 к настоящим Правилам.»;

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. Внутренние долгосрочные обязательства банка – это обязательства банка перед резидентами, отраженные на балансовых счетах, перечень которых определен в приложении 2 к настоящим Правилам.»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Внешние краткосрочные обязательства банка – это обязательства банка перед нерезидентами, отраженные на балансовых счетах, перечень которых определен в приложении 3 к настоящим Правилам.»;

дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

«6-1. Внешние долгосрочные обязательства банка – это обязательства банка перед нерезидентами, отраженные на балансовых счетах, перечень которых определен в приложении 4 к настоящим Правилам.»;

пункты 7 и 8 изложить в следующей редакции:

«7. Нормативы минимальных резервных требований устанавливаются постановлением Правления Национального Банка отдельно по внутренним краткосрочным обязательствам, по внутренним

долгосрчным обязательствам, по внешним краткосрочным обязательствам, по внешним долгосрочным обязательствам.

8. Минимальные резервные требования на определенную дату рассчитываются банком, как сумма резервных требований:

1) по внутренним краткосрочным обязательствам, которые рассчитываются путем умножения значения норматива резервных требований по внутренним краткосрочным обязательствам на величину внутренних краткосрочных обязательств банка на определенную дату;

2) по внутренним долгосрочным обязательствам, которые рассчитываются путем умножения значения норматива резервных требований по внутренним долгосрочным обязательствам на величину внутренних долгосрочных обязательств банка на определенную дату;

3) по внешним краткосрочным обязательствам, которые рассчитываются путем умножения значения норматива резервных требований по внешним краткосрочным обязательствам на величину внешних краткосрочных обязательств банка на определенную дату;

4) по внешним долгосрочным обязательствам, которые рассчитываются путем умножения значения норматива резервных требований по внешним долгосрочным обязательствам на величину внешних долгосрочных обязательств банка на определенную дату.»;

заголовки глав 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Порядок выполнения банком нормативов минимальных резервных требований и его резервирования»;

«3. Контроль за выполнением нормативов минимальных резервных требований»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«15. Контроль за выполнением банком нормативов минимальных резервных требований осуществляется путем представления им в Национальный Банк информации о выполнении нормативов минимальных резервных требований по форме согласно приложению 5 к настоящим Правилам.»;

приложения 1, 2, 3 и 4 изложить в редакции согласно приложениям 1, 2, 3 и 4 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 5 в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие с 13 октября 2012 года и подлежит официальному опубликованию.

** Согласовано с Агентством Республики Казахстан по статистике 12 октября 2012 года*

** Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 октября 2012 года № 8036;*

Перечень внутренних краткосрочных обязательств банка

Балансовый счет	Наименование показателя
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан
2038	Просроченная задолженность по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций
2068	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2201	Деньги государственного бюджета
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем
2203	Текущие счета юридических лиц
2204	Текущие счета физических лиц
2205	Вклады до востребования физических лиц
2206	Краткосрочные вклады физических лиц
2208	Условные вклады физических лиц
2209	Карт-счета физических лиц
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление
2211	Вклады до востребования юридических лиц
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
2216	Срочные вклады клиентов в аффинированных драгоценных металлах
2219	Условные вклады юридических лиц
2221	Карт-счета юридических лиц
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц
2224	Просроченная задолженность по вкладам до востребования клиентов
2225	Просроченная задолженность по прочим операциям с клиентами
2226	Просроченная задолженность по срочным вкладам клиентов

2228	Указания, не исполненные в срок
2232	Просроченная задолженность по условным вкладам клиентов
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов
2552	Расчеты с клиентами
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов
2717	Начисленные расходы по металлическим счетам клиентов в аффинированных драгоценных металлах
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов
2727	Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам
2731	Начисленные расходы по прочим операциям
2741	Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу
2742	Просроченное вознаграждение по вкладам до востребования
2743	Просроченное вознаграждение по срочным вкладам
2744	Просроченное вознаграждение по выпущенным в обращение ценным бумагам
2746	Просроченное вознаграждение по условным вкладам
2747	Просроченное вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков и клиентов
2748	Просроченное вознаграждение по текущим счетам
2749	Прочее просроченное вознаграждение
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное управление
2855	Кредиторы по документарным расчетам
2891	Обязательства по операциям фьючерс
2892	Обязательства по операциям форвард
2893	Обязательства по опционным операциям
2894	Обязательства по операциям спот
2895	Обязательства по операциям своп
2899	Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 21 сентября 2012 года № 290

Приложение 2
к Правилам о минимальных
резервных требованиях

Перечень внутренних долгосрочных обязательств банка

Балансовый счет	Наименование показателя
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2207	Долгосрочные вклады физических лиц
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
2227	Полученный финансовый лизинг
2230	Просроченная задолженность по полученному финансовому лизингу
2301	Выпущенные в обращение облигации
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги
2306	Выкупленные облигации
2745	Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу

Перечень внешних краткосрочных обязательств банка

Балансовый счет	Наименование показателя
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков
2013	Корреспондентские счета других банков
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2016	Металлические счета других банков в аффинированных драгоценных металлах
2022	Вклады до востребования иностранных центральных банков
2023	Вклады до востребования других банков
2024	Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
2048	Просроченная задолженность по займам, полученным от международных финансовых организаций
2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков
2058	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2068	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2122	Срочные вклады иностранных центральных банков
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь
2126	Срочные вклады других банков в аффинированных драгоценных металлах
2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков
2131	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств других банков
2133	Условные вклады других банков
2135	Просроченная задолженность по срочным вкладам других банков

2138	Просроченная задолженность по условным вкладам других банков
2203	Текущие счета юридических лиц
2204	Текущие счета физических лиц
2205	Вклады до востребования физических лиц
2206	Краткосрочные вклады физических лиц
2208	Условные вклады физических лиц
2209	Карт-счета физических лиц
2210	Финансовые активы, принятые в доверительное управление
2211	Вклады до востребования юридических лиц
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц
2216	Срочные вклады клиентов в аффинированных драгоценных металлах
2219	Условные вклады юридических лиц
2221	Карт-счета юридических лиц
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц
2224	Просроченная задолженность по вкладам до востребования клиентов
2225	Просроченная задолженность по прочим операциям с клиентами
2226	Просроченная задолженность по срочным вкладам клиентов
2228	Указания, не исполненные в срок
2231	Просроченная задолженность по вкладам дочерних организаций специального назначения
2232	Просроченная задолженность по условным вкладам клиентов
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов
2551	Расчеты с другими банками
2552	Расчеты с клиентами
2701	Начисленные расходы по корреспондентским счетам
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2707	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов
2708	Начисленные расходы по металлическим счетам других банков в аффинированных драгоценных металлах

2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков
2713	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков
2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков
2717	Начисленные расходы по металлическим счетам клиентов в аффинированных драгоценных металлах
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов
2727	Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам
2731	Начисленные расходы по прочим операциям
2741	Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу
2742	Просроченное вознаграждение по вкладам до востребования
2743	Просроченное вознаграждение по срочным вкладам
2744	Просроченное вознаграждение по выпущенным в обращение ценным бумагам
2746	Просроченное вознаграждение по условным вкладам
2747	Просроченное вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств других банков и клиентов
2748	Просроченное вознаграждение по текущим счетам
2749	Прочее просроченное вознаграждение
2755	Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное управление
2855	Кредиторы по документарным расчетам
2891	Обязательства по операциям фьючерс
2892	Обязательства по операциям форвард
2893	Обязательства по опционным операциям
2894	Обязательства по операциям спот
2895	Обязательства по операциям своп
2899	Обязательства по операциям с прочими производными финансовыми инструментами

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 21 сентября 2012 года № 290

Приложение 4
к Правилам о минимальных
резервных требованиях

Перечень внешних долгосрочных обязательств банка

Балансовый счет	Наименование показателя
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков
2057	Финансовый лизинг, полученный от других банков
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2127	Долгосрочные вклады других банков
2207	Долгосрочные вклады физических лиц
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц
2227	Полученный финансовый лизинг
2230	Просроченная задолженность по полученному финансовому лизингу
2301	Выпущенные в обращение облигации
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги
2306	Выкупленные облигации
2745	Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 21 сентября 2012 года № 290

Приложение 5
к Правилам о минимальных
резервных требованиях

Форма

Информация о выполнении нормативов минимальных резервных требований

(наименование банка)

Дата периода определе ния минималь ных резервных требовани й	Внутренние обязательства	Минимальные резервные требования по внутренним обязательствам	Внешние обязательства	Минимальные резервные требования по внешним обязательствам	Мини мальные резерв ные требов ания (4+5+8	Дата периода формиро вания минимал ьных резервны х активов	Резервные активы		
							Остатки денег на корреспон дентских счетах в Националь ном Банке	Наличны е тенге	Итого резерв ные активы

	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные (2*n1)	Долгосрочные (3* n2)	Краткосрочные	Долгосрочные	Долгосрочные (6*n3)	Долгосрочные (7* n4)	+9)		В тенге		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

n1 - норматив резервных требований по внутренним краткосрочным обязательствам;
n2 - норматив резервных требований по внутренним долгосрочным обязательствам;
n3 - норматив резервных требований по внешним краткосрочным обязательствам;
n4 - норматив резервных требований по внешним долгосрочным обязательствам.

Пояснения к заполнению таблицы:

значения в столбцах 2-10, 12-14 указываются в целых тысячах тенге;

значения в столбцах 2-10, 12-14 равные 500 и менее округляются до нуля, значения более 500 округляются до тысячи.

Первый руководитель _____

(дата, подпись, фамилия, имя)

Главный бухгалтер _____

(дата, подпись, фамилия, имя)

Место печати

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

21 сентября 2012 года

№ 298

**Об утверждении Правил осуществления трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг
Республики Казахстан**

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

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан.

2. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 сентября 2003 года № 349 «Об утверждении Правил осуществления трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2550);

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 107 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 сентября 2003 года № 349 «Об утверждении Правил осуществления трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3592);

3) пункт 2 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 9 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6099).

3. Настоящее постановление вводится в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

Правила осуществления трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан

Правила осуществления трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан (далее – Правила) устанавливают условия и порядок осуществления трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан (далее - трансфер-агентская деятельность).

1. Общие положения

1. В Правилах используются следующие понятия:

- 1) получатель - получатель документов (информации);
- 2) отправитель - отправитель документов (информации);
- 3) клиент - профессиональный участник рынка ценных бумаг, физическое или юридическое лицо, пользующееся или намеренное воспользоваться услугами трансфер-агента;
- 4) регламент - внутренние документы трансфер-агента, регулирующие условия и порядок его деятельности, функционирования его органов, структурных подразделений (филиалов, представительств), работников, оказания им услуг и порядок их оплаты.

2. Трансфер-агентская деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Возможность совмещения трансфер-агентской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг устанавливается нормативными правовыми актами государственного органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

2. Договор по трансфер-агентскому обслуживанию

4. Физические и (или) юридические лица являются клиентами трансфер-агента на основании договора по трансфер-агентскому обслуживанию (далее - договор), при условии, что данные лица являются клиентами профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося клиентом данного трансфер-агента, либо намерены воспользоваться услугами трансфер-агента для целей заключения договора с профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся клиентом данного трансфер-агента.

5. При заключении договора клиентом представляются трансфер-агенту следующие документы:

- 1) для профессионального участника рынка ценных бумаг:

бланки документов, подлежащие заполнению в процессе совершения сделок на рынке ценных бумаг, и инструкции (разъяснения, указания) по их заполнению лицами, пользующимися или намеренными воспользоваться услугами профессионального участника рынка ценных бумаг – клиента трансфер-агента;

бланки документов, необходимых для целей заключения договора с лицами, намеренными воспользоваться услугами профессионального участника рынка ценных бумаг – клиента трансфер-агента с приложением перечня документов, необходимых для заключения такого договора;

документ, содержащий нотариально засвидетельствованные образцы подписей представителей профессионального участника рынка ценных бумаг – клиента трансфер-агента, обладающих правом подписывать документы от имени профессионального участника рынка ценных бумаг – клиента трансфер-агента, и оттиском его печати;

- 2) для физических лиц, являющихся клиентами профессионального участника рынка ценных

бумаг либо намеренных воспользоваться услугами трансфер-агента для целей заключения договора с профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся клиентом трансфер-агента – копия документа, удостоверяющего личность;

3) для юридических лиц, являющихся клиентами профессионального участника рынка ценных бумаг либо намеренных воспользоваться услугами трансфер-агента для целей заключения договора с профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся клиентом трансфер-агента:

документ, содержащий нотариально засвидетельствованные образцы подписей представителей юридического лица, обладающих правом подписывать документы от его имени и оттиском печати данного юридического лица;

документы, необходимые для заключения договора с профессиональным участником рынка ценных бумаг, установленные законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг (для лиц, намеренных воспользоваться услугами трансфер-агента для целей заключения договора с профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся клиентом трансфер-агента).

6. Документы, перечисленные в абзаце втором и третьем подпункта 1) пункта 5 Правил, предоставляются клиентом трансфер-агенту в виде печатной продукции, изготовленной типографским или иным способом, и (или) в виде электронных файлов, предназначенных для распечатки (с учетом технических возможностей трансфер-агента).

7. Копии договоров (включая все внесенные в них изменения и дополнения), копии документов, указанных в абзаце четвертом подпункта 1), абзаце втором подпункта 2) и абзацах втором и третьем подпункта 3) пункта 5 Правил передаются трансфер-агентом его филиалам, участвующим в осуществлении трансфер-агентской деятельности.

8. Клиент письменно доводит до сведения трансфер-агента информацию о любых изменениях в документах, указанных в абзаце четвертом подпункта 1), абзаце втором подпункта 2) и абзацах втором и третьем подпункта 3) пункта 5 Правил (в том числе путем предоставления обновленных документов).

Трансфер-агент доводит до сведения своих филиалов, участвующих в осуществлении трансфер-агентской деятельности, полученные от клиента изменения в договор и копии полученных от клиента обновленных документов в течение трех рабочих дней с даты их получения.

9. Трансфер-агент представляет по первому требованию клиента:

1) нотариально засвидетельствованную копию лицензии на осуществление трансфер-агентской деятельности;

2) копию регламента трансфер-агента;

3) сведения о клиентах, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, заключивших с данным трансфер-агентом договоры (с указанием места нахождения клиента и его филиалов (представительств), дат выдачи и номеров лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности, перечня услуг, сроки и порядок их оплаты, порядок оформления документов, а также иные сведения, не составляющие коммерческую тайну на рынке ценных бумаг).

10. При совмещении трансфер-агентом трансфер-агентской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, работники, участвующие в осуществлении трансфер-агентской деятельности, не осуществляют функции, соответствующие другим видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Трансфер-агентская деятельность

11. Трансфер-агент осуществляет трансфер-агентскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и своим регламентом.

12. Регламент трансфер-агента содержит:

1) порядок приема и передачи трансфер-агентом документов (информации) от отправителя получателю;

2) порядок и сроки сверки принятых и переданных документов (информации), осуществляемой трансфер-агентом и клиентами;

3) порядок учета документов (информации), принятых в целях передачи;

4) порядок хранения документов (информации), предназначенных для их передачи от клиента к клиенту, и порядок доступа к данным документам;

5) порядок обеспечения сохранности электронной базы данных, используемой при осуществлении трансфер-агентской деятельности;

6) порядок доступа к программно-техническому обеспечению (в том числе к электронной базе данных), коммуникационному и иному оборудованию, используемому при осуществлении трансфер-агентской деятельности;

7) порядок поддержания в случае отключения электропитания работоспособности систем, используемых при осуществлении трансфер-агентской деятельности, для нормального завершения работы данных систем в обычном режиме и обеспечения сохранности и достоверности всех передаваемых данных;

8) должностные инструкции работников трансфер-агента, непосредственно участвующих в осуществлении трансфер-агентской деятельности;

9) порядок работы филиалов и структурных подразделений, участвующих в осуществлении трансфер-агентской деятельности;

10) порядок взаимодействия с клиентами;

11) образец договора;

12) тарифы за оказание услуг.

13. Прием и передача трансфер-агентом (его филиалом) документов (информации) и подтверждение передачи таких документов (информации), осуществляется в порядке, предусмотренном регламентом трансфер-агента и договором, с соблюдением следующих требований:

1) оригиналы документов (информации), содержание которых было передано средствами электронной связи, предусмотренными регламентом трансфер-агента, подлежат обязательному направлению получателю посредством почтовой связи или нарочным в сроки, установленные договором с учетом ограничения, установленного подпунктом 3) пункта 15 Правил;

2) оригиналы документов (информации) представляются трансфер-агенту (его филиалу) в двух экземплярах, первый из которых возвращается отправителю с отметкой трансфер-агента о его приеме к передаче, второй передается получателю;

3) трансфер-агент представляет отправителю подтверждение передачи получателю содержания документов средствами электронной связи, предусмотренными регламентом трансфер-агента, в течение двенадцати часов с момента их передачи.

14. Филиал трансфер-агента в течение трех рабочих дней доводит до сведения головного офиса информацию о принятых для передачи и (или) переданных им документах (информации) в целях отражения такой информации в единой системе учета документов трансфер-агента.

15. Трансфер-агент:

1) передает средствами электронной связи содержание принятых для передачи документов (информации) их получателю, находящемуся в столице, в городе областного значения или в городе республиканского значения, в течение двенадцати часов с момента их приема, а получателю, находящемуся в другом населенном пункте Республики Казахстан, - в течение срока, установленного договором;

2) в случае невозможности выполнения требования подпункта 1) настоящего пункта, уведомляет об этом отправителя способами, предусмотренными договором, в течение трех часов;

3) передает средствами почтовой связи или нарочным оригиналы принятых для передачи документов (информации) их получателю не позднее десяти рабочих дней со дня их приема;

4) обеспечивает конфиденциальность сведений, содержащихся в передаваемых документах (информации);

5) ведет единую для трансфер-агента и всех его филиалов, участвующих в осуществлении трансфер-агентской деятельности, систему учета документов (информации).

16. Ведение единой системы учета документов осуществляется на электронных и бумажных носителях путем раздельной регистрации документов (информации) принятых от отправителя и переданных получателю, а также по способу их передачи (передача содержания документов средствами электронной связи и передача документов (информации) средствами почтовой связи или нарочным).

Учет документов (информации) ведется раздельно по каждому клиенту.

17. При получении документов (информации), предназначенных для их передачи, трансфер-агент сверяет подписи и оттиск печати на них с образцами, имеющимися в документах, указанных в абзаце четвертом подпункта 1), абзаце втором подпункта 2) и абзаце втором подпункта 3) пункта 5 Правил.

Требования настоящего пункта не распространяются на физических и юридических лиц, намеренных

воспользоваться услугами трансфер-агента для целей заключения договора с профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся клиентом трансфер-агента.

18. Если в результате проверки, осуществленной в соответствии с пунктом 17 Правил, трансфер-агентом будут обнаружены несоответствия в представленных документах (информации), он отказывает в приеме документов с указанием причин отказа.

19. Оригинал договора (включая все внесенные в него изменения и дополнения), документы, указанные в абзаце четвертом подпункта 1), абзаце втором подпункта 2) и абзацах втором и третьем подпункта 3) пункта 5 Правил подлежат хранению трансфер-агентом в течение пяти лет со дня прекращения действия договора.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

21 сентября 2012 года

№ 299

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов»

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5794), следующие изменения и дополнение:

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (далее - Закон о государственном регулировании), и устанавливают порядок осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами (далее - Организация), и накопительных пенсионных фондов (далее - Фонд).»;

пункт 6-1 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

5) акций организатора торгов.»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19. Сделки за счет пенсионных активов и собственных активов Организации (Фонда), за исключением сделок на фондовой бирже, а также в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) пункта 16, пунктом 19-3 настоящих Правил, и трехсторонними договорами кастодиального обслуживания пенсионных и (или) собственных активов Фонда при наличии аффилированности между Организацией и Фондом, не заключаются с:

- 1) аффилированными лицами Организации (Фонда);
- 2) доверительными управляющими акциями Организации (Фонда), принадлежащими крупным акционерам Организации (Фонда);
- 3) доверительными управляющими акциями, выпущенными крупными акционерами Организации (Фонда), и (или) долями участия в уставном капитале крупных акционеров Организации (Фонда);
- 4) аффилированными лицами доверительных управляющих, указанных в подпунктах 2) и 3) настоящего пункта Правил.»;

дополнить пунктом 19-3 следующего содержания:

«19-3. Организация (Фонд), самостоятельно осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами, в случае заключения договоров, не связанных с инвестированием пенсионных активов, совершает за счет собственных активов следующие сделки с аффилированными лицами:

- 1) купли - продажи по рыночной стоимости движимого и недвижимого имущества в целях осуществления основной деятельности;
- 2) аренды зданий и помещений для собственных нужд;
- 3) безвозмездного пользования имуществом;
- 4) об оказании услуг связи;
- 5) об оказании услуг по обучению работников Организации либо Фонда, самостоятельно осуществляющего инвестиционное управление пенсионными активами;
- 6) об оказании услуг финансового консультанта, маркет-мейкера, андеррайтера;
- 7) банковского обслуживания, связанных с открытием и ведением банковских счетов юридических и физических лиц, с переводными операциями, с инкассацией банкнот, монет и ценностей, договоры в рамках зарплатного проекта банка, договоры обслуживания пенсионных выплат вкладчикам (получателям), оплаты комиссионного вознаграждения, в том числе за перевод и зачисление пенсионных выплат на банковские счета вкладчиков (получателей), а также договоры о предоставлении дополнительных услуг, в связи с оказанием вышеуказанных видов банковского обслуживания;
- 8) о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных, добровольных профессиональных взносов (в случае, когда Фонд самостоятельно осуществляет инвестиционное управление пенсионными активами);
- 9) обязательного страхования от несчастных случаев работников Организации либо Фонда, самостоятельно осуществляющего инвестиционное управление пенсионными активами;
- 10) добровольного страхования на случай болезни работников Организации либо Фонда, самостоятельно осуществляющего инвестиционное управление пенсионными активами;
- 11) обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, принадлежащего на праве собственности либо на праве пользования Организации либо Фонду, самостоятельно осуществляющему инвестиционное управление пенсионными активами;
- 12) добровольного страхования имущества, приобретенного для собственных нужд;
- 13) оказания брокерских услуг, услуг номинального держания;
- 14) об изменении ранее заключенных договоров, улучшающих для Организации либо Фонда, самостоятельно осуществляющего инвестиционное управление пенсионными активами, условия ранее заключенных сделок, за исключением изменения сроков действия договоров;
- 15) о расторжении ранее заключенных договоров;
- 16) об инвестиционном управлении собственными активами Фонда, пенсионные активы которого находятся в управлении Организации.

Рыночная стоимость недвижимого и движимого имущества, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, определяется на основании отчета оценщика, имеющего лицензию на осуществление оценочной деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов). При купле-продаже движимого имущества, стоимость единицы которого составляет менее пятисоткратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, предоставление отчета оценщика, имеющего лицензию на осуществление оценочной деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов) не требуется.»;

пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Сделки купли-продажи государственных и негосударственных ценных бумаг, совершенные на

фондовой бирже с участием пенсионных и собственных активов, заключаются методом открытых торгов, за исключением сделок по покупке государственных и негосударственных ценных бумаг при их первичном размещении.

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

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

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

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 15 октября 2012 года под № 8021