



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

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

«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 "Caspian Media Group"
050044, г. Алматы,
пр-т Жибек Жолы, 50
тел. +7 (727) 3341526 (27)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ПРЕСС-РЕЛИЗ № 28
27 июля 2012 года

О выпуске в обращение памятных монет «Байконур» и «Сүйінбай»

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 27 июля 2012 года памятной биколорной монеты «Байконур» из серии монет «Достояние Республики» «proof» качества номиналом 500 тенге и памятной золотой монеты «Сүйінбай» из серии монет «Портреты на банкнотах» «proof» качества номиналом 500 тенге.

Памятная биколорная монета «Байконур» является второй монетой продолжающей серию монет «Достояние Республики». Монета изготовлена с применением тантала - металла широко используемого в аэрокосмической промышленности.

Космодром «Байконур» — первый и крупнейший в мире космодром, расположен на территории Республики Казахстан. Занимает площадь 6717 км². С космодрома «Байконур» был осуществлён запуск первого искусственного спутника Земли и первый полёт человека в космос, запускались пилотируемые космические корабли серий «Восток», «Восход», «Союз», орбитальные станции серий «Салют», «Мир», система многоразового использования «Энергия» — «Буран», межпланетные космические аппараты, искусственные спутники Земли. С космодрома «Байконур» произведено более половины мировых космических запусков. Биколорная (составная) монета «Байконур» имеет форму круга, состоящего из концентрично расположенных кольца и диска. Внутренний диск монеты изготовлен из тантала, внешнее кольцо из серебра.

На лицевой стороне (aversе) монеты изображена композиция из стилизованного звездного неба и двух человеческих фигур как символа единства человека и Вселенной. В левом секторе монеты надпись «500 ТЕҢГЕ» обозначающая номинал монеты, надпись «Ag 925 14.6 gr. Та 26.8 gr.» расположенная в две строки и обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу, товарный знак Казахстанского монетного двора и число «2012» обозначающее год чеканки монеты. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» на английском языке и выступающий кант. Надписи разделены точками.

На оборотной стороне (реверсе) монеты представлены стилизованные изображения орбит спутников, образующих очертание «Шанырака» - в мире кочевников трактуемого как окно в космос, окно, открытое для всего Человечества космодромом Байконур. По окружности надпись «БАЙҚОҢҮР» на государственном языке, «БАЙКОНУР» на русском языке, «BAIKONUR» на английском языке и выступающий кант. Надписи разделены звездочками.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Памятная монета изготовлена в биколорном исполнении (кольцо - из серебра 925/1000 пробы массой 14,6 грамма, диск - из тантала массой 26,8 грамма), диаметр – 38,61мм., качество изготовления «proof», тираж – 5 тысяч штук.



Памятные золотые монеты «proof» качества «Сүйінбай» продолжают серию монет «Портреты на банкнотах».

Портрет народного акына Суинбая был изображен на лицевой стороне банкноты достоинством 3 тенге образца 1993 года. В настоящее время банкнота изъята из обращения.

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

На оборотной стороне (реверсе) монеты в центральной части изображен фрагмент лицевой стороны банкноты достоинством 3 тенге, на которой размещен портрет народного акына Суинбая. По окружности надпись «СҮЙІНБАЙ» на государственном языке, число «2012» обозначающее год чеканки и графические элементы с банкноты. В верхней части надпись «Au 999 7,78 gr.» обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. По окружности выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

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



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

**Комментарий
Национального Банка Республики Казахстан к данному официальному сообщению**

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

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

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

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

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2012 году

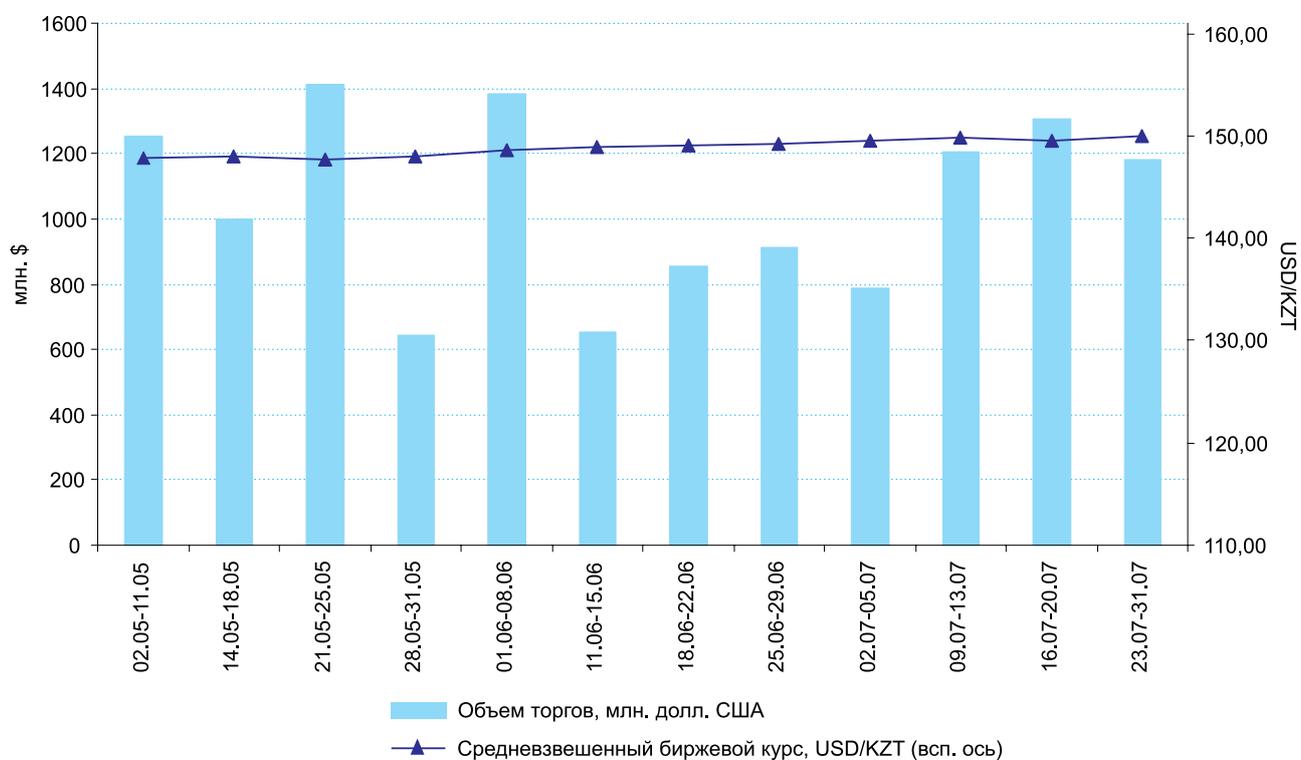
	17/07	18/07	19/07	20/07	21-23/07	24/07	25/07	26/07	27/07	28-30/07	31/07	июль
Австралийск. доллар	AUD	153,13	154,16	154,18	155,60	155,79	154,22	153,99	154,79	156,05	156,86	153,90
Англ. фунт стерл.	GBP	232,95	234,16	233,74	234,08	234,66	232,82	232,41	232,46	235,09	235,18	233,31
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Венгерский форинт	HUF	0,63	0,64	0,64	0,65	0,64	0,63	0,63	0,63	0,65	0,65	0,64
Датская крона	DKK	24,60	24,78	24,70	24,68	24,64	24,38	24,41	24,46	24,70	24,73	24,79
Дирам ОАЭ	AED	40,83	40,81	40,75	40,72	40,71	40,77	40,82	40,85	40,82	40,82	40,77
Доллар США	USD	149,95	149,89	149,66	149,56	149,51	149,74	149,92	150,03	149,93	149,93	149,74
Евро	EUR	183,00	184,29	183,75	183,51	183,22	181,29	181,55	181,93	183,65	183,89	184,31
Канадский доллар	CAD	147,73	147,67	147,72	148,08	148,40	147,51	147,08	147,75	148,47	149,27	147,49
Китайский юань	CNY	23,51	23,52	23,50	23,47	23,46	23,45	23,48	23,50	23,50	23,50	23,51
Кувейтский динар	KWD	532,68	532,85	531,27	531,30	530,74	531,37	532,01	531,83	532,23	532,23	532,49
Кыргызский сом	KGS	3,18	3,18	3,18	3,18	3,17	3,18	3,18	3,19	3,18	3,18	3,17
Латвийский лат	LVL	263,07	264,92	264,09	263,82	263,45	260,64	261,00	261,56	264,01	264,38	264,96
Литовский лит	LTL	53,03	53,39	53,24	53,17	53,07	52,51	52,60	52,68	53,22	53,28	53,40
Молдавский лей	MDL	12,12	12,14	12,11	12,06	12,06	12,06	12,04	12,00	11,98	12,01	12,14
Норвежская крона	NOK	24,54	24,69	24,58	24,52	24,69	24,64	24,62	24,68	24,83	24,67	24,72
Польский злотый	PLN	43,66	44,13	44,06	44,16	44,04	43,39	43,23	43,47	44,32	44,42	43,97
Риял Саудовской Аравии	SAR	39,99	39,97	39,91	39,88	39,87	39,93	39,98	40,01	39,98	39,98	39,93
Российский рубль	RUB	4,59	4,63	4,62	4,66	4,68	4,62	4,59	4,59	4,64	4,66	4,60
СДР	XDR	224,96	224,99	225,39	224,93	225,52	225,47	224,97	225,12	225,59	226,46	225,65
Сингап. доллар	SGD	118,47	118,85	118,75	119,02	119,25	119,00	119,07	119,51	119,68	120,15	118,67
Таджикский сомони	TJS	31,51	31,50	31,45	31,43	31,42	31,47	31,51	31,53	31,51	31,51	31,47
1 турецкая лира	TRY	82,74	82,95	82,79	82,97	83,11	82,52	82,24	82,07	82,47	82,77	82,63
Узбекский сум	UZS	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Украинская гривна	UAH	18,54	18,53	18,60	18,51	18,50	18,54	18,56	18,55	18,53	18,52	18,53
Чешская крона	CZK	7,20	7,27	7,27	7,25	7,21	7,09	7,11	7,14	7,24	7,26	7,25
Шведская крона	SEK	21,25	21,39	21,50	21,59	21,58	21,47	21,58	21,55	21,76	21,91	21,52
Швейцарский франк	CHF	152,47	153,51	153,01	152,86	152,61	151,02	151,22	151,45	153,01	153,13	153,51
Южно-африканский ранд	ZAR	18,13	18,36	18,29	18,36	18,27	17,91	17,74	17,79	18,19	18,30	18,17
100 Южно-корейских вон	KRW	13,07	13,12	13,11	13,13	13,12	13,05	13,07	13,09	13,17	13,18	13,11
1 японская йена	JPY	1,90	1,90	1,89	1,90	1,90	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,90

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. \$
02.07-05.07	149.53	149.45	0.11	787.05
09.07-13.07	149.89	149.81	0.24	1204.70
16.07-20.07	149.56	149.76	0.06	1307.30
16.07.2012	149.86	149,95	0.06	392.30
17.07.2012	149.95	149,89	-0.04	317.70
18.07.2012	149.89	149,66	-0.15	155.75
19.07.2012	149.66	149,56	-0.07	263.65
20.07.2012	149,56	149,51	-0,03	177.90
23.07-31.07	149.93	149.94	0.29	1179.65
23.07.2012	149.51	149.74	0.15	193.25
24.07.2012	149.74	149.92	0.27	219.50
25.07.2012	149.92	150.03	0.19	204.80
26.07.2012	150.03	150.03	0.07	264.30
27.07.2012	150.03	149,93	-0.07	297.80
30.07.2012	149,93	149,93	-0.07	179.50
31.07.2012	149,93	150,01	0.05	130.40

* - изменения к предыдущему периоду.

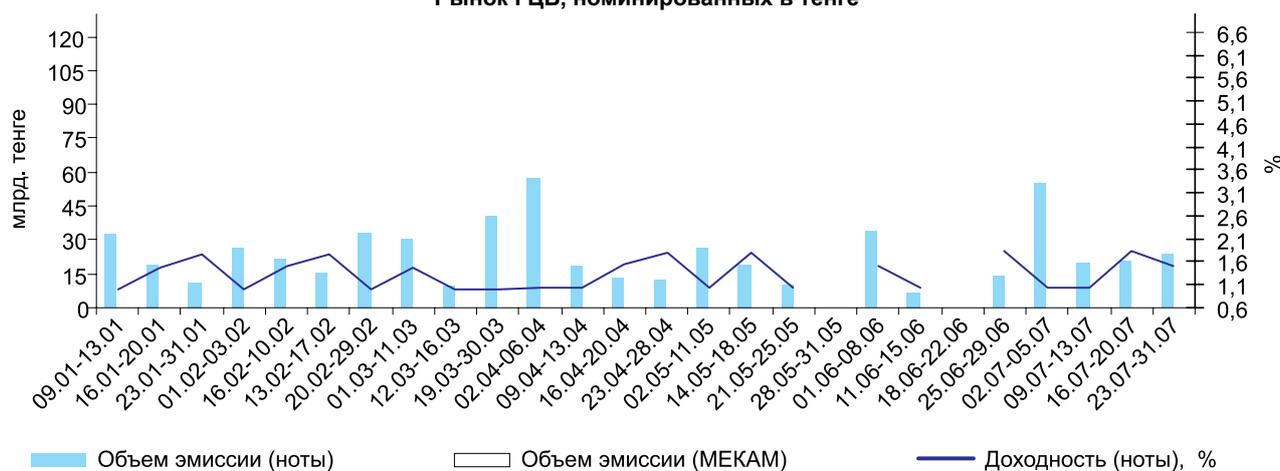


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
28.05-31.05	10.9	15.2	Инф+0.01	25.0
01.06-08.06	2.45	67.3	4.24	16.5
11.06-15.06	2.11	51.6	4.53	16.4
18.06-22.06	1.59	81.2	5,00	19.4
25.06-29.06	8.4	6.0	Инф+0.01	10.0
02.07-05.07	1.5	63.4	2.04	9.8
09.07-13.07	1.6	48.5	4.24	11.6
16.07-20.07	1.34	62.09	5.20	16.6
23.07-31.07	0.4	62.7	4.23	2.54
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
28.05-31.05	-	-	-	-
01.06-08.06	0.57	100	1.51	34.2
11.06-15.06	0.11	99.2	1.05	6.5
18.06-22.06	-	-	-	-
25.06-29.06	0.24	96.6	1.82	14,1
02.07-05.07	0.9	100	1.03	55.6
09.07-13.07	1.0	100	1.05	19.9
16.07-20.07	0.35	95.4	1.82	20.4
23.07-31.07	0.39	100	1.50	23.3

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге

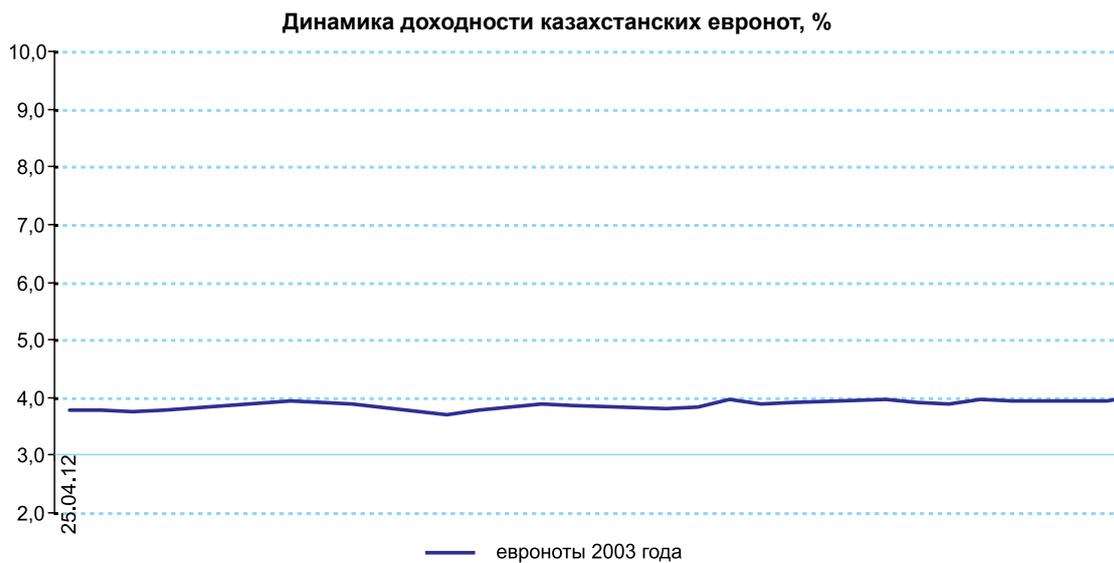


Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
18.05.12	2 865 433,33	1 697 933,18	506 046,54	90 553,52	570 900,09
25.05.12	2 861 799,74	1 727 365,38	495 555,21	90 553,52	548 325,63
31.05.12	2 886 827,95	1 752 365,38	495 583,42	90 553,52	548 325,63
08.06.12	2 886 162,22	1 752 365,38	512 143,15	90 553,52	531 100,17
15.06.12	2 835 659,31	1 768 748,71	498 698,93	75 799,51	492 412,16
22.06.12	2 801 896,15	1 791 998,71	498 710,47	75 799,51	435 387,46
29.06.12	2 826 020,55	1 801 998,71	498 726,49	75 799,51	449 495,84
05.07.12	2 834 100,61	1 801 998,71	498 736,11	85 599,41	447 766,39
13.07.12	2 834 151,02	1 801 998,71	510 359,98	72 804,59	448 987,74
20.07.12	2 840 130,98	1 818 649,75	498 337,54	72 804,59	450 339,10
31.07.12	2 884 436,06	1 847 985,36	500 909,32	72 804,59	462 736,79

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

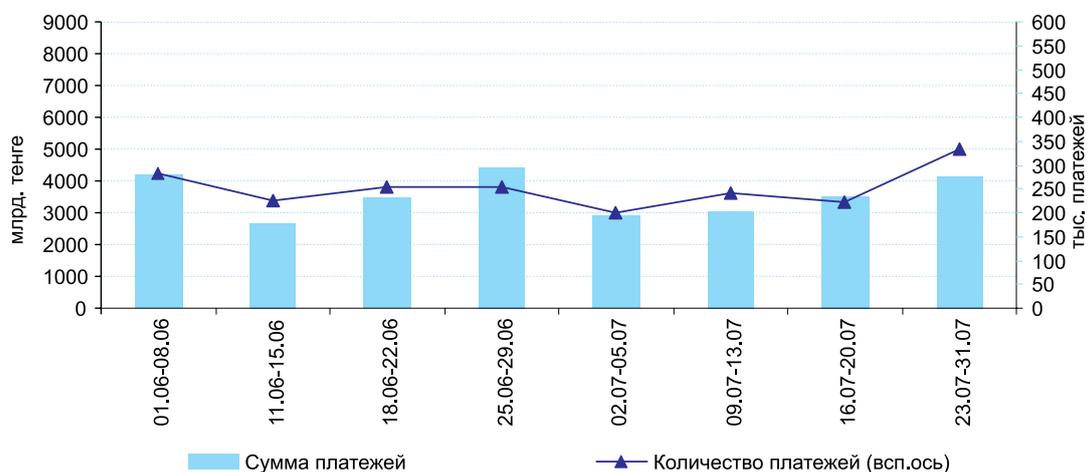
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
23.07.2012	3,607
24.07.2012	3,352
25.07.2012	3,455
26.07.2012	3,328
27.07.2012	3,427
30.07.2012	4,906
31.07.2012	3,762
с начала эмиссии	-3,875
за неделю	0,155



4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
16.07-20.07	222,2	3543,8	16,8	379,5	83,3	-1,8
23.07-31.07	332,2	4121,8	16,3	600,6	132,4	58,94

Межбанковская система переводов денег



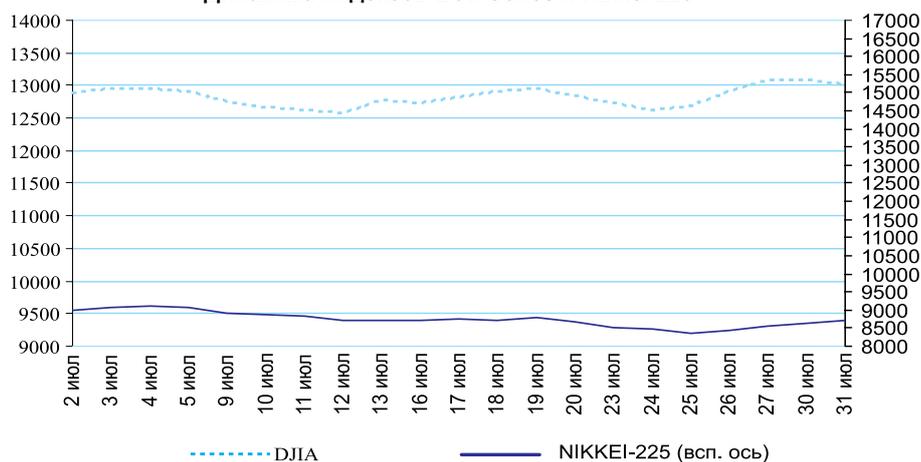
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

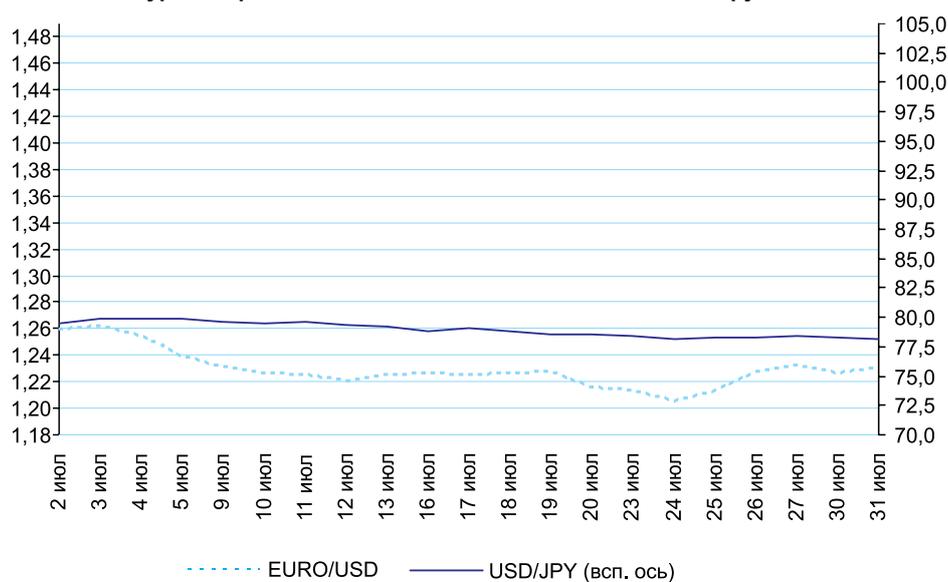
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		20.07.2012	31.07.2012	за период	с дек. 01 г.
США	Dow Jones	12 822,57	13 008,68	1,45%	28,33%
Япония	Nikkei 225	8 669,87	8 695,06	0,29%	-17,52%
Германия	DAX	6 630,02	6 772,26	2,15%	31,24%
Великобритания	FTSE	5 651,77	5 635,28	-0,29%	8,40%
Гонконг	Hang Seng	19 640,80	19 796,18	0,79%	73,17%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225

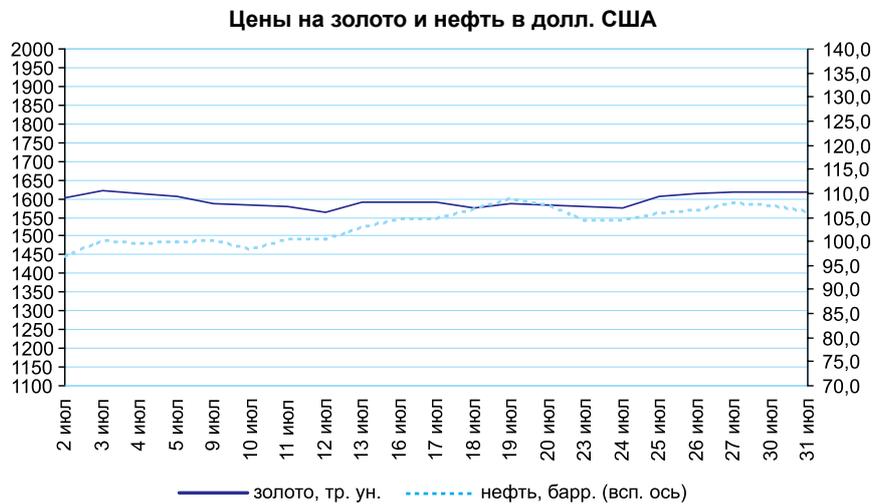


Курс	Значение		Изменение	
	20.07.2012	31.07.2012	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	78,49	78,14	-0,45%	-40,40%
GBP/USD	1,5623	1,5669	0,29%	7,97%
EUR/USD	1,2157	1,2306	1,23%	38,97%
USD/RUR	32,08	32,19	0,35%	5,55%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		20.07.2012	31.07.2012	за период	с дек. 01 г.
золото	тр.ун.	1583,6	1615,7	2,03%	484,02%
медь	метр.тонна	7 543,0	7 551,5	0,11%	417,07%
цинк	метр.тонна	1 832,8	1 832,5	-0,01%	137,52%
нефть	баррель	107,33	105,94	-1,30%	421,87%
зерно	тонна	343,18	326,65	-4,82%	223,86%



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

26 марта 2012 года

№ 119

**Об утверждении Правил представления отчетности
клиринговыми организациями**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила представления отчетности клиринговыми организациями.
2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2012 года и подлежит официальному опубликованию.

**Председатель
Национального Банка**

Г. Марченко

*Согласовано с Агентством Республики Казахстан по статистике «23» апреля 2012 года
Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 мая 2012 года № 7673*

Правила представления отчетности клиринговыми организациями

Настоящие Правила представления отчетности клиринговыми организациями (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и устанавливают перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности клиринговыми организациями в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган).

1. Клиринговая организация представляет в уполномоченный орган в электронной форме:

1) ежедневно, не позднее 12.00 часов времени города Астаны рабочего дня, следующего за отчетным днем, отчет о нетто-требованиях и нетто-обязательствах субъектов, пользующихся услугами клиринговой организации в соответствии с приложением 1 к Правилам;

2) ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем:

отчет о субъектах, пользующихся услугами клиринговой организации в соответствии с приложением 2 к Правилам;

отчет о финансовых инструментах, принятых на клиринговое обслуживание в соответствии с приложением 3 к Правилам;

отчет о субъектах, пользующихся услугами клиринговой организации, недобросовестно исполняющих свои обязательства по сделкам, в соответствии с приложением 4 к Правилам.

2. Отчетность, составленная в электронной форме, направляется с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных, по адресу, указанному уполномоченным органом.

3. При внесении изменений и (или) дополнений в представляемую отчетность клиринговая организация в течении трех рабочих дней со дня представления отчетности представляет в уполномоченный орган исправленный вариант отчетности с объяснением причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений.

4. При рассмотрении отчетов уполномоченный орган запрашивает у клиринговой организации сведения и документы, необходимые для проверки информации, указанной в отчетности.

Отчет
о нетто-требованиях и нетто-обязательствах субъектов, пользующихся услугами клиринговой организации

(наименование клиринговой организации)
по состоянию на « ____ » « _____ » 20__ года

тенге

№	Наименование субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Код субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Обязательства субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Требования субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Нетто-позиция субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Количество сделок субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Объем сделок субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Сумма маржевых взносов	Сектор финансового рынка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
п.									

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

_____ (должность, фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: _____ (фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись)

Исполнитель: _____ (должность, фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года.

Место для печати

Примечание к заполнению Отчета о нетто-требованиях и нетто-обязательствах субъектов, пользующихся услугами клиринговой организации:

Данная форма отчета представляется только по сделкам со сроком осуществления расчетов свыше T+0 (общепринятое в мировой практике обозначение сроков осуществления расчетов по биржевым сделкам (исполнения биржевых сделок) в виде записи «T+n», где T – день биржевых торгов, на которых заключена сделка, а n – длительность перерыва между указанным днем биржевых торгов и днем осуществления расчетов по этой сделке (в рабочих днях)).

Форма

Отчет о субъектах, пользующихся услугами клиринговой организации

(наименование клиринговой организации)
по состоянию на « ____ » « _____ » 20__ года

№	Наименование субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Код субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Дата				Наименование фондовой (товарной) биржи, членом которой является субъект, пользующийся услугами клиринговой организации	Сектор рынка по сделкам с финансовыми инструментами
			Получения статуса субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Приостановления статуса субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Возобновления статуса субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Лишения статуса субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
п.								

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

_____ (должность, фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: _____ (фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись)

Исполнитель: _____ (должность, фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года.

Место для печати

Примечание к заполнению Отчета о субъектах, пользующихся услугами клиринговой организации:

Сектор рынка по сделкам с финансовыми инструментами, по которым заключен договор клирингового обслуживания – включает в себя рынок ценных бумаг, валютный рынок, рынок производных финансовых инструментов (срочный рынок).

Отчет о финансовых инструментах, принятых на клиринговое обслуживание

(наименование клиринговой организации)
по состоянию на « ____ » « _____ » 20__ года

№	Дата	Наименование финансового инструмента	Код/НИН/ISIN# финансового инструмента	Вид финансового инструмента	Дата		Валюта номинала	Наименование фондовой (товарной) биржи, членом которой является субъект, пользующийся услугами клиринговой организации	Сектор финансового рынка
					Принятия финансового инструмента на клиринговое обслуживание	Исключения финансового инструмента из клирингового обслуживания			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
2									
п.									

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

_____ (должность, фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: _____ (фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись)

Исполнитель: _____ (должность, фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года.

Место для печати

Форма

Отчет
о субъектах, пользующихся услугами клиринговой организации, недобросовестно
исполняющих свои обязательства по сделкам

(наименование клиринговой организации)
по состоянию на « ____ » « _____ » 20__ года

№	Наименование субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Код субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Сектор финансового рынка	Объем неисполненного обязательства субъекта, пользующегося услугами клиринговой организации	Меры, предпринятые клиринговой организацией по неисполненным своевременно сделкам с финансовыми инструментами
1	2	3	4	5	6
1					
2					
n.					

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

_____ (должность, фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: _____ (фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись)

Исполнитель: _____ (должность, фамилия, имя, при наличии отчество) _____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года.

Место для печати

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 марта 2012 года

№ 121

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

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года № 334 «Об утверждении Правил представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3327) следующие изменения и дополнения:

в Правилах представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющими лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (за исключением ипотечных организаций, юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой) (далее - небанковские организации) в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган).»;

пункты 1, 2, 2-1, 2-2 и 2-3 изложить в следующей редакции:

«1. Отчетность небанковских организаций включает в себя:

- 1) отчет о предоставленных займах (далее - займы) в соответствии с приложением 1 к Правилам;
- 2) отчет о вкладах и текущих, корреспондентских счетах в соответствии с приложением 2 к Правилам;
- 3) отчет о ценных бумагах в соответствии с приложением 3 к Правилам;
- 4) отчет о структуре операций «обратное РЕПО» и «операция «РЕПО» в соответствии с приложением 4 к Правилам;
- 5) отчет о структуре вкладов в банках второго уровня в соответствии с приложением 5 к Правилам;
- 6) отчет о структуре инвестиций в капитал юридических лиц в соответствии с приложением 6 к Правилам;
- 7) отчет об основных источниках привлеченных денег в соответствии с приложением 7 к Правилам;
- 8) отчет об обслуживании ипотечных займов в соответствии с приложением 8 к Правилам;
- 9) отчет о просроченной задолженности по займам в соответствии с приложением 9 к Правилам;
- 10) отчет о сделках с лицами, связанными с небанковской организацией особыми отношениями в соответствии с приложением 10 к Правилам;

10) отчет о сделках с лицами, связанными с небанковской организацией особыми отношениями в соответствии с приложением 10 к Правилам;

11) реестр лиц, связанных с небанковской организацией особыми отношениями в соответствии с приложением 11 к Правилам.

2. Небанковские организации (за исключением организатора торгов, Национального оператора почты и дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса) представляют отчетность в уполномоченный орган ежеквартально, не позднее 18.00 часов времени города Астаны восемнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Национальный оператор почты представляет отчетность в уполномоченный орган ежеквартально, не позднее 18.00 часов времени города Астаны двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Организатор торгов, дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса представляют отчетность в уполномоченный орган ежемесячно, не позднее 18.00 часов времени города Астаны десятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

2-1. Небанковские организации, имеющие лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), (или) 2) и (или) 3) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», представляют отчетность, предусмотренную подпунктом 2), 10) и 11) пункта 1 Правил.

2-2. Дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса представляют отчетность, предусмотренную подпунктами 1), 3), 4), 5), 6), 7) 8) 9) 10) и 11) пункта 1 Правил.

2-3. Небанковские организации, за исключением организаций, предусмотренных пунктами 2-1 и 2-2 Правил, и Национальный оператор почты представляют отчетность, предусмотренную подпунктами 3), 4), 5), 6), 10) и 11) пункта 1 Правил.»;

пункт 2-4 исключить;

дополнить приложением 10 согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 11 согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 43 «Об утверждении Правил предоставления отчетности ипотечными организациями» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4157) следующие изменения и дополнения:

в Правилах предоставления отчетности ипотечными организациями, утвержденных указанным постановлением:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

- «1. Отчетность ипотечных организаций включает в себя:
- 1) отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах в соответствии с приложением 1 к Правилам;
 - 2) отчет о предоставленных займах в соответствии с приложением 2 к Правилам;
 - 3) отчет об обслуживании ипотечных займов в соответствии с приложением 3 к Правилам;
 - 4) отчет о структуре инвестиций в капитал юридических лиц в соответствии с приложением 4 к Правилам;
 - 5) отчет о ценных бумагах в соответствии с приложением 5 к Правилам;
 - 6) отчет о структуре операций «обратное РЕПО» и «Операция «РЕПО» в соответствии с приложением 6 к Правилам;
 - 7) отчет о структуре вкладов в банках второго уровня в соответствии с приложением 7 к Правилам;
 - 8) отчет об основных источниках привлеченных денег в соответствии с приложением 8 к Правилам;
 - 9) отчет о просроченной задолженности по займам в соответствии с приложением 9 к Правилам;
 - 10) отчет о сделках с лицами, связанными с ипотечной организацией особыми отношениями в соответствии с приложением 10 к Правилам;
 - 11) реестр лиц, связанных с ипотечной организацией особыми отношениями в соответствии с приложением 11 к Правилам.
2. Ипотечные организации представляют отчетность в уполномоченный орган ежемесячно, не позднее 18.00 часов времени города Астаны десятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем, согласно приложениям 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 к Правилам.»;
- дополнить приложением 10 согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
- дополнить приложением 11 согласно приложению 4 к настоящему постановлению.
3. Признать утратившими силу нормативные правовые акты согласно приложению 5 к настоящему постановлению.
 4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

**Председатель
Национального Банка**

Г. Марченко

* *Согласовано с Агентством Республики Казахстан по статистике «18» апреля 2012 года*
* *Зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 14 мая 2012 года № 7657*

Отчет о сделках с лицами, связанными с небанковской организацией особыми отношениями

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

по состоянию на «___» _____ 20__ года

№	Наименование (фамилия, имя, при наличии отчество) лица	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или регистрационный номер налогоплательщика	Резидентство лица	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций	Цель сделки	Вид операции	Вид валюты	Сумма сделки по договору (в тысячах тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		1. Выдача займов						
	Итого							
		2. Получение займов						
	Итого							
		3. Размещение депозита						
	Итого							
		4. Принятие депозита						
	Итого							
		5. Покупка финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
	Итого							
		6. Покупка ценных бумаг у лиц, связанных особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)						
	Итого							

		7. Продажа ценных бумаг лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)							
	Итого								
		8. Покупка ценных бумаг на условиях их обратной продажи у лиц, связанных особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)							
	Итого								
		9. Продажа ценных бумаг на условиях их обратной покупки лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)							
	Итого								
		10. Покупка производных финансовых инструментов							
	Итого								
		11. Продажа производных финансовых инструментов							
	Итого								
		12. Покупка иностранной валюты (спот, форвард)							
	Итого								
		13. Продажа иностранной валюты (спот, форвард)							
	Итого								
		14. Субординированный долг, принятый от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
	Итого								
		15. Субординированный долг, выданный лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
	Итого								
		16. Покупка имущества у лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
	Итого								

	17. Принятие в залог имущества у лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								
	18. Продажа имущества лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								
	19. Прием в залог финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								
	20. Будущее требование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций к лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								
	21. Выданные гарантии в пользу лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								
	22. Принятие гарантий от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								
	23. Страховые премии (взносы), оплаченные организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций по договорам страхования, заключенным со страховой (перестраховочной) организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								
	24. Страховые выплаты, полученные организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций от страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								
	25. Выданные аккредитивы в пользу лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								
	26. Полученные аккредитивы от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
Итого								

		27. Иные виды сделок (сделки, указание которых не предусмотрено выше)					
	Итого						
	Всего						

продолжение таблицы

Дата заключения (дата начала выполнения условий) договора	Дата окончания действия (дата окончания выполнения условий) договора	Обеспечение по условиям договора				начисленное вознаграждение (в процентах годовых)		
		вид	стоимость (в тысячах тенге)	Текущая стоимость обеспечения с учетом переоценки (в тысячах тенге)	Качество обеспечения в баллах	лицом, связанным с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями в пользу организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций	организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций в пользу лица, связанного с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями	в соответствии с внутренними документами организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций
10	11	12	13	14	15	16	17	18
1. Выдача займов								
2. Получение займов								
3. Размещение депозита								
4. Принятие депозита								
5. Покупка финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций								
6. Покупка ценных бумаг у лиц, связанных особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)								
7. Продажа ценных бумаг лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)								
8. Покупка ценных бумаг на условиях их обратной продажи у лиц, связанных особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)								

9. Продажа ценных бумаг на условиях их обратной покупки лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)							
10. Покупка производных финансовых инструментов							
11. Продажа производных финансовых инструментов							
12. Покупка иностранной валюты (спот, форвард)							
13. Продажа иностранной валюты (спот, форвард)							
14. Субординированный долг, принятый от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
15. Субординированный долг, выданный лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
16. Покупка имущества у лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
17. Принятие в залог имущества у лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
18. Продажа имущества лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
19. Прием в залог финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
20. Будущее требование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций к лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
21. Выданные гарантии в пользу лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							

22. Принятие гарантий от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
23. Страховые премии (взносы), оплаченные организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций по договорам страхования, заключенным со страховой (перестраховочной) организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
24. Страховые выплаты, полученные организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций от страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
25. Выданные аккредитивы в пользу лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
26. Полученные аккредитивы от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций							
27. Иные виды сделок (сделки, указание которых не предусмотрено выше)							

продолжение таблицы

Текущий остаток на отчетную дату (в тысячах тенге)	Классификационная категория	Сумма созданных провизий в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (в тысячах тенге)	Сумма созданных провизий в соответствии с требованиями уполномоченного органа (в тысячах тенге)	Реквизиты решения совета директоров организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций либо общего собрания акционеров (в случае отсутствия совета директоров)	Начисленные доходы/расходы (в тысячах тенге)	Примечание
19	20	21	22	23	24	25
1. Выдача займов						
2. Получение займов						
3. Размещение депозита						
4. Принятие депозита						
5. Покупка финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						

6. Покупка ценных бумаг у лиц, связанных особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)						
7. Продажа ценных бумаг лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)						
8. Покупка ценных бумаг на условиях их обратной продажи у лиц, связанных особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)						
9. Продажа ценных бумаг на условиях их обратной покупки лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций определить контрагента)						
10. Покупка производных финансовых инструментов						
11. Продажа производных финансовых инструментов						
12. Покупка иностранной валюты (спот, форвард)						
13. Продажа иностранной валюты (спот, форвард)						
14. Субординированный долг, принятый от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
15. Субординированный долг, выданный лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
16. Покупка имущества у лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
17. Принятие в залог имущества у лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						

18. Продажа имущества лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
19. Прием в залог финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
20. Будущее требование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций к лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
21. Выданные гарантии в пользу лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
22. Принятие гарантий от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
23. Страховые премии (взносы), оплаченные организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций по договорам страхования, заключенным со страховой (перестраховочной) организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
24. Страховые выплаты, полученные организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций от страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
25. Выданные аккредитивы в пользу лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
26. Полученные аккредитивы от лица, связанного особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций						
27. Иные виды сделок (сделки, указание которых не предусмотрено выше)						

Общая сумма сделок организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций с лицами, связанными особыми отношениями с ней, суммы которых по каждому виду операций организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций с лицом, связанным особыми отношениями с ней, не превышает 0,001 процент в совокупности от размера собственного капитала организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций рассчитываемого в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года № 200 «Об установлении пруденциальных нормативов для Национального оператора почты, а также форм и сроков представления отчетов об их выполнении» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2988), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организа-

ций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4158), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года № 41 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организатора торгов» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6207) по состоянию на «__» _____ 20__ года, составляет _____ тысяч тенге.

Общая сумма займов клиентов организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций застрахованных у страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций по состоянию на отчетную дату составляет _____ тысяч тенге.

Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций подтверждает, что в отчетном периоде льготные условия лицам, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций не предоставлялись и других сделок с лицами, связанными особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций кроме указанных в настоящей Информации, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций не осуществлялось.

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

(фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)

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

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

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года.

Место для печати

Указания по заполнению таблицы:

1) в таблице указываются сведения обо всех сделках организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций с лицами, связанными особыми отношениями с ней, сумма которых по каждому виду операций организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций с лицом, связанным особыми отношениями с ней, превышает 0,001 процент в совокупности от размера собственного капитала организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, рассчитываемого в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года № 200 «Об установлении пруденциальных нормативов для Национального оператора почты, а также форм и сроков представления отчетов об их выполнении» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2988), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4158), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года № 41 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организатора торгов» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6207) по состоянию на соответствующую отчетную дату, в том числе о сделках, указанных в таблице (но, не ограничиваясь ими);

2) если условия сделки не предполагают наличие обеспечения, выплату вознаграждения или начисление провизий, то графы 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 21, 22 не подлежат заполнению;

3) в графе 2 для физического лица фамилия, имя указывается обязательно, при наличии отчество;

4) в графе 15 качество обеспечения в баллах оценивается в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580);

5) в графе 24 указывается сумма начисленного дохода/ расхода, накопленного с начала текущего года;

6) по строке «23. Страховые премии (взносы), оплаченные организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций по договорам страхования, заключенным со страховой (перестраховочной) организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций» в графе 9 указывается страховая сумма по договору страхования.

Реестр лиц, связанных с небанковской организацией особыми отношениями

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

по состоянию на « ____ » _____ 20__ года

№	Бизнес – идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или регистрационный номер налогоплательщика	Наименование (фамилия, имя, при наличии отчество) лица	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций
1	2	3	4

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

(фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)

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

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

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года.

Место для печати

Отчет о сделках с лицами, связанными с ипотечной организацией особыми отношениями

(полное наименование ипотечной организации)
по состоянию на « ____ » _____ 20__ года

№	Наименование (фамилия, имя, отчество) лица	Бизнес-идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или регистрационный номер налогоплательщика	Рези- дентство лица	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией	Цель сделки	Вид опе- рации	Вид ва- люты	Сумма сделки по договору (в тысячах тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		1. Выдача займов						
	Итого							
		2. Получение займов						
	Итого							
		3. Размещение депозита						
	Итого							
		4. Покупка финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с ипотечной организацией						
	Итого							
		5. Покупка ценных бумаг у лиц, связанных особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)						
	Итого							
		6. Продажа ценных бумаг лицам, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)						
	Итого							
		7. Покупка ценных бумаг на условиях их обратной продажи у лиц, связанных особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)						
	Итого							

	8. Продажа ценных бумаг на условиях их обратной покупки лицам, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)							
Итого								
	9. Покупка производных финансовых инструментов							
Итого								
	10. Продажа производных финансовых инструментов							
Итого								
	11. Покупка иностранной валюты (spot, форвард)							
Итого								
	12. Продажа иностранной валюты (spot, форвард)							
Итого								
	13. Субординированный долг, принятый от лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
Итого								
	14. Субординированный долг, выданный лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией							
Итого								
	15. Покупка имущества у лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
Итого								
	16. Принятие в залог имущества у лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
Итого								
	17. Продажа имущества лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией							
Итого								
	18. Прием в залог финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с ипотечной организацией							
Итого								
	19. Будущее требование ипотечной организации к лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией							
Итого								
	20. Выданные гарантии в пользу лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
Итого								
	21. Принятие гарантий от лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
Итого								

		22. Страховые премии (взносы), оплаченные ипотечной организацией по договорам страхования, заключенным со страховой (перестраховочной) организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией							
	Итого								
		23. Страховые выплаты, полученные ипотечной организацией от страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией							
	Итого								
		24. Иные виды сделок (сделки, указание которых не предусмотрено выше)							
	Итого								
	Всего								

продолжение таблицы

Дата заключения (дата начала выполнения условий) договора	Дата окончания действия (дата окончания выполнения условий) договора	Обеспечение по условиям договора				начисленное вознаграждение (в процентах годовых)		
		вид	стоимость (в тысячах тенге)	Текущая стоимость обеспечения с учетом переоценки (в тысячах тенге)	Качество обеспечения в баллах	лицом, связанным с ипотечной организацией особыми отношениями в пользу ипотечной организации	ипотечной организацией в пользу лица, связанного с ипотечной организацией особыми отношениями	в соответствии с внутренними документами ипотечной организации
10	11	12	13	14	15	16	17	18
1. Выдача займов								
2. Получение займов								
3. Размещение депозита								
4. Покупка финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с ипотечной организацией								
5. Покупка ценных бумаг у лиц, связанных особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)								
6. Продажа ценных бумаг лицам, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)								
7. Покупка ценных бумаг на условиях их обратной продажи у лиц, связанных особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)								

8. Продажа ценных бумаг на условиях их обратной покупки лицам, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)									
9. Покупка производных финансовых инструментов									
10. Продажа производных финансовых инструментов									
11. Покупка иностранной валюты (спот, форвард)									
12. Продажа иностранной валюты (спот, форвард)									
13. Субординированный долг, принятый от лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией									
14. Субординированный долг, выданный лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией									
15. Покупка имущества у лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией									
16. Принятие в залог имущества у лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией									
17. Продажа имущества лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией									
18. Прием в залог финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с ипотечной организацией									
19. Будущее требование ипотечной организации к лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией									
20. Выданные гарантии в пользу лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией									
21. Принятие гарантий от лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией									
22. Страховые премии (взносы), оплаченные ипотечной организацией по договорам страхования, заключенным со страховой (перестраховочной) организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией									

23. Страховые выплаты, полученные ипотечной организацией от страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией								
24. Иные виды сделок (сделки, указание которых не предусмотрено выше)								

продолжение таблицы

Текущий остаток на отчетную дату		Классификационная категория	Сумма созданных провизий в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (в тысячах тенге)	Сумма созданных провизий в соответствии с требованиями уполномоченного органа (в тысячах тенге)	Реквизиты решения совета директоров ипотечной организации либо общего собрания акционеров (в случае отсутствия совета директоров)	Начисленные доходы/расходы		Примечание
Сумма (в тысячах тенге)	Балансовый счет					Сумма (в тысячах тенге)	Балансовый счет	
19	20	21	22	23	24	25	26	27
1. Выдача займов								
2. Получение займов								
3. Размещение депозита								
4. Покупка финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с ипотечной организацией								
5. Покупка ценных бумаг у лиц, связанных особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)								
6. Продажа ценных бумаг лицам, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)								
7. Покупка ценных бумаг на условиях их обратной продажи у лиц, связанных особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)								
8. Продажа ценных бумаг на условиях их обратной покупки лицам, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией (за исключением сделок, заключенных на организованном рынке, методами, не позволяющими ипотечной организации определить контрагента)								

9. Покупка производных финансовых инструментов							
10. Продажа производных финансовых инструментов							
11. Покупка иностранной валюты (спот, форвард)							
12. Продажа иностранной валюты (спот, форвард)							
13. Субординированный долг, принятый от лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
14. Субординированный долг, выданный лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией							
15. Покупка имущества у лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
16. Принятие в залог имущества у лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
17. Продажа имущества лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией							
18. Прием в залог финансовых инструментов, выпущенных лицами, связанными особыми отношениями с ипотечной организацией							
19. Будущее требование ипотечной организации к лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией							
20. Выданные гарантии в пользу лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
21. Принятие гарантий от лица, связанного особыми отношениями с ипотечной организацией							
22. Страховые премии (взносы), оплаченные ипотечной организацией по договорам страхования, заключенным со страховой (перестраховочной) организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией							
23. Страховые выплаты, полученные ипотечной организацией от страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией							

24. Иные виды сделок (сделки, указание которых не предусмотрено выше)									

Общая сумма сделок ипотечной организации с лицами, связанными особыми отношениями с ней, суммы которых по каждому виду операций ипотечной организации с лицом, связанным особыми отношениями с ней, не превышает 0,001 процент в совокупности от размера собственного капитала ипотечной организации, рассчитываемого в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4158) по состоянию на «__» _____ 20__ года, составляет _____ тысяч тенге.

Общая сумма займов клиентов ипотечной организации, застрахованных у страховой (перестраховочной) организации, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией, по состоянию на отчетную дату составляет _____ тысяч тенге.

Ипотечная организация подтверждает, что в отчетном периоде льготные условия лицам, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией, не предоставлялись и других сделок с лицами, связанными особыми отношениями с ипотечной организацией, кроме указанных в настоящей Информации, ипотечной организацией не осуществлялось.

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

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)

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

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

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года.

Место для печати

Указания по заполнению таблицы:

1) в таблице указываются сведения обо всех сделках ипотечной организации с лицами, связанными особыми отношениями с ней, сумма которых по каждому виду операций ипотечной организации с лицом, связанным особыми отношениями с ней, превышает 0,001 процент в совокупности от размера собственного капитала ипотечной организации, рассчитываемого в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4158) по состоянию на соответствующую отчетную дату, в том числе о сделках, указанных в таблице (но, не ограничиваясь ими);

2) если условия сделки не предполагают наличие обеспечения, выплату вознаграждения или начисление провизий, то графы 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 22, 23 не подлежат заполнению;

3) в графе 2 для физического лица фамилия, имя указывается обязательно, при наличии отчество;

4) в графе 15 качество обеспечения в баллах оценивается в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580);

5) в графе 25 указывается сумма начисленного дохода/ расхода, накопленного с начала текущего года;

6) по строке «22. Страховые премии (взносы), оплаченные ипотечной организацией по договорам страхования, заключенным со страховой (перестраховочной) организацией, являющейся лицом, связанным особыми отношениями с ипотечной организацией» в графе 9 указывается страховая сумма по договору страхования.

Реестр лиц, связанных с ипотечной организацией особыми отношениями

(полное наименование ипотечной организации)
по состоянию на « ____ » _____ 20__ года

№	Бизнес – идентификационный номер (для юридического лица), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица) или регистрационный номер налогоплательщика	Наименование (фамилия, имя, при наличии отчество) лица	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицу, связанному особыми отношениями с ипотечной организацией
1	2	3	4

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

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

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

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

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20__ года.

Место для печати

Перечень нормативных правовых актов, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства от 17 июня 2006 года № 142 «Об утверждении Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов организациями, осуществляющими брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя и отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4300).

2. Постановление Правления Агентства от 28 апреля 2008 года № 56 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя и отдельные виды банковских операций и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5233).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года № 60 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года № 142 «Об утверждении Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов организациями, осуществляющими брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя и отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5234, опубликованное 4 июля 2008 года в газете «Юридическая газета» № 101 (1501)).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 7 июля 2009 года № 138 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года № 56 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя и отдельные виды банковских операций и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5747).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 7 июля 2009 года № 139 «О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года № 142 «Об утверждении Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов организациями, осуществляющими брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя и отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5733).

6. Пункт 17 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 131 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6554).

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 апреля 2011 года № 33 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года № 56 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиента в качестве номинального держателя и отдельные виды банковских операций и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6941, опубликованное 25 июня 2011 года в газете «Казахстанская правда» № 199-200 (26620-26621)).

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

26 марта 2012 года

№ 137

**Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения
в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении
(реальной стоимости) по займам и вкладам**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 215 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4444, опубликованное 17 ноября 2006 года в газете «Юридическая газета» № 201 (1181));

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 206 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 215 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4893);

3) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 81 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 215 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5261, опубликованное 1 августа 2008 года в газете «Юридическая газета» № 116 (1516), 15 сентября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 9).

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

**Председатель
Национального Банка**

Г. Марченко

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 16 мая 2012 года под № 7663

Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам

Настоящие Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон) и устанавливают порядок исчисления банками, за исключением исламских банков, и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – банки) ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам (за исключением межбанковских).

Исчисление годовой эффективной ставки вознаграждения производится путем её расчета в порядке, предусмотренном Правилами.

1. Общие положения

1. Для целей Правил используются следующие понятия:

- 1) годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по услугам банка, рассчитываемая в соответствии с Правилами;
- 2) заем - предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 3) клиент - физическое или юридическое лицо, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами банка по приему вкладов и (или) осуществлению банковских заемных операций;
- 4) услуги – осуществление банками операций по приему вкладов, оформленных договором банковского вклада, и банковских заемных операций (за исключением межбанковских займов и вкладов).

2. Банки указывают годовую эффективную ставку вознаграждения:

1) при распространении информации о величинах вознаграждения по услугам, в том числе ее публикации;

2) в договорах о предоставлении услуг, заключаемых с клиентами.

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

Если общие условия отражаются в договоре о предоставлении услуги в виде таблицы, годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в отдельной строке (столбце), следующей после указания других ставок вознаграждения.

3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора о предоставлении услуги;

2) по устному или письменному требованию клиента;

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

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

4. В случае внесения изменений и дополнений в договор банковского займа путем заключения дополнительного соглашения к договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств клиента и (или) срока их уплаты, включая изменение ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных Законом и (или) договором банковского займа, годовая эффективная ставка вознаграждения по выданному займу рассчитывается банком на основании остатка основного долга, оставшегося срока кредитования на дату, с которой изменяются условия договора банковского займа, комиссий, подлежащих оплате клиентом, и указывается в дополнительном соглашении к договору банковского займа.

5. По требованию клиента расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения по займу производится банком по выбору клиента до конца срока действия договора банковского займа с учетом всех платежей, произведенных клиентом с начала срока действия договора, либо на основании оставшегося срока кредитования и остатка основного долга и доводится до него в письменном виде.

6. Информация о величинах вознаграждения по услугам, независимо от вида носителя (рекламные буклеты, придорожные билборды, стенды, листовки и другое), в том числе передаваемая через средства массовой информации, интернет-ресурсы, электронной почтой, по телефону, при устном консультировании клиентов, содержит сведения о годовых эффективных ставках вознаграждения.

2. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения

7. Годовая эффективная ставка вознаграждения по займу рассчитывается по следующей формуле:

$$D - k + \sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

D - сумма первого займа;

k - общая сумма платежей клиента банку, связанных с получением займов, на дату получения первого займа;

n - порядковый номер последней выплаты клиенту;

j - порядковый номер выплаты клиенту после даты получения первого займа;

S_j - сумма j-той выплаты клиенту, в том числе очередные займы;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j - период времени со дня предоставления первого займа до момента j-той выплаты клиенту (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа клиента;

i - порядковый номер платежа клиента;

P_i - сумма i-того платежа клиента после даты получения первого займа, включая платежи в соответствии с пунктом 8 Правил;

t_i - период времени со дня предоставления первого займа до момента i-того платежа клиента (в днях).

8. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу включаются платежи клиента по договору банковского займа, связанные с заключением и исполнением данного договора, размеры и сроки выплаты которых известны на дату заключения договора банковского займа, в том числе:

- 1) платежи по погашению основной суммы долга;
- 2) платежи по уплате вознаграждения по займу;
- 3) плата за рассмотрение заявления и документов клиента на получение займа и (или) открытие банковских счетов для получения займа;

- 4) комиссии за получение займа;

- 5) платежи другим организациям (посредникам), оказывающим услуги по получению и обслуживанию займов;

- 6) платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает банк;

- 7) платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

- 8) другие платежи, включая комиссию за открытие и ведение банковского счета, а также комиссии за перевод займа по целевому назначению, определенному договором банковского займа.

Перечень комиссий и других платежей, которые влияют на размер годовой эффективной ставки вознаграждения, размеры и порядок их определения указываются в договоре банковского займа.

Комиссии за открытие и ведение банковских счетов, используемых для иных целей, помимо обслуживания банковского займа, при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу отсутствует возможность определения размеров платежей, указанных в подпунктах 6) и 7) части первой настоящего пункта, за весь срок кредитования, то в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу включаются платежи в пользу страховой организации и (или) оценщика за весь срок кредитования исходя из тарифов, действующих на дату заключения договора банковского займа.

Комиссии, предусмотренные договором банковского займа и факт взимания которых неизвестен на дату заключения договора банковского займа, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения по требованию клиента после фактического платежа.

9. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по займу не включаются:

- 1) платежи клиента в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в пункте 8 Правил;

- 2) платежи клиента, связанные с несоблюдением им условий договора банковского займа, включая неустойку и иные виды штрафных санкций, в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного клиенту;

- 3) комиссия за частичное (полное) досрочное погашение займа;

- 4) плата за информацию, предоставляемую по запросу клиента в период обслуживания договора банковского займа в соответствии с Правилами предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 19 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6884).

10. По займу, выданному с использованием кредитной карточки, в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения помимо платежей и комиссий, указанных в пункте 9 Правил, также не включаются:

- 1) комиссия за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного займа);

- 2) комиссия за выпуск и обслуживание кредитной карточки, в том числе за приостановление (возобновление) операций по кредитной карточке;

- 3) комиссия за получение суммы займа наличными деньгами с использованием банкоматов.

11. В случае зависимости ставки вознаграждения по займу от базовых показателей (уровень инфляции, официальная ставка рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, ставка LIBOR, курс иностранной валюты и другие) банк использует значение базового показателя на дату исчисления годовой эффективной ставки вознаграждения.

12. При предоставлении займов по кредитным линиям годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в соглашении об открытии кредитной линии и в каждом договоре, заключенном в рамках данного соглашения, исходя из установленных в них условий.

В случае отсутствия в соглашении об открытии кредитной линии значений, необходимых для расчета годовой эффективной ставки вознаграждения, и при отсутствии возможности рассчитать ее с учетом условий, предусмотренных в пункте 13 Правил, годовая эффективная ставка вознаграждения не указывается в соглашении об открытии кредитной линии, и комиссии, связанные с его заключением, включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по первому договору банковского займа, заключенному в рамках соглашения.

13. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу учитываются следующие условия:

1) если соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа предусмотрено право получения займа клиентом в размерах и сроки в зависимости от его решения, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется исходя из того, что заем предоставлен в момент заключения соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа на максимально возможную сумму, предусмотренную соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа;

2) если соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа в зависимости от условий предусмотрены различные ставки вознаграждения и комиссий, в расчете годовой эффективной ставки вознаграждения используются максимальные ставка вознаграждения и комиссии;

3) если в соглашении об открытии кредитной линии или договоре банковского займа оговаривается несколько возможных дат погашения займа при отсутствии других указаний, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется исходя из того, что заем погашается в самые ранние из указанных сроков;

4) если отсутствует график погашения займа и в условиях соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа не определен срок займа, даты и суммы погашений, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется исходя из того, что заем предоставлен на максимально возможную сумму займа (лимит), сроком на год со дня заключения соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа с погашением займа двенадцатью равномерными платежами (возврат основной суммы долга, уплата вознаграждения по займу и иные платежи, определенные условиями соглашения об открытии кредитной линии или договора банковского займа), за исключением случаев, когда соглашением об открытии кредитной линии или договором банковского займа предусмотрен минимальный ежемесячный (регулярный) платеж.

14. Годовая эффективная ставка вознаграждения по вкладу рассчитывается по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n \frac{L_j}{(1 + APR)^{t_j / 365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i / 365}}$$

где:

n - порядковый номер последнего платежа клиента;

j - порядковый номер платежа клиента;

L_j - сумма j-того платежа клиента банку, в том числе внесение вклада и иные платежи, связанные с внесением вклада и его обслуживанием;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j - период времени со дня привлечения вклада до момента j-того платежа клиента (в днях);

m - порядковый номер последней выплаты клиенту;

i - порядковый номер выплаты клиенту;

P_i - сумма i-той выплаты клиенту, в том числе вознаграждения по вкладам, возврат вкладов, а также премии государства в системе жилищных строительных сбережений;

t_i - период времени со дня привлечения вклада до момента i-той выплаты (в днях).

15. При исчислении годовой эффективной ставки вознаграждения по вкладу учитываются следующие условия:

1) если договором не определен срок возврата вклада, вклад считается внесенным сроком на один год со дня заключения договора;

2) если по условиям договора ставка вознаграждения по вкладу отсутствует, годовая эффективная ставка вознаграждения рассчитывается с учетом комиссий банка и указывается в договоре.

16. Исчисление годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется алгебраическим методом, последовательными приближениями с применением компьютерных программ.

Произведенные выплаты клиента банку и выплаты банка клиенту учитываются на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

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

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

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

