



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 8 Официальные курсы иностранных валют
- 9 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 15 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 № 24
1 июня 2012 года**

Об официальной ставке рефинансирования

В связи с тенденцией замедления темпов годовой инфляции, а также сложившимися условиями функционирования финансового рынка, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановило установить **с 4 июня 2012 года официальную ставку рефинансирования** Национального Банка Республики Казахстан **на уровне 6,0% годовых**.

В последний раз изменение официальной ставки рефинансирования произошло 2 апреля 2012 года, когда она была снижена с 7,0% до 6,5% годовых.

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике в мае 2012 года инфляция сложилась на уровне 0,7% (в мае 2011 года – 0,5%). Цены на продовольственные товары выросли на 0,2% (на 0,6%), на непродовольственные товары – на 0,2% (на 0,6%) и на платные услуги – на 1,7% (на 0,3%).

На рынке продовольственных товаров в предыдущем месяце в наибольшей степени подорожали табачные изделия – на 1,7%, хлеб – на 0,9%, мясо и мясопродукты – на 0,7%, в том числе свинина – на 1,4%, конина – 0,9%, баранина – на 0,8%, говядина – на 0,4%, мясо птицы – на 0,6%, рыба и морепродукты – на 0,5%. Цены на яйца снизились на 5,1%, на лук – на 4,8%, на крупы – на 4,3%, на молочные продукты – на 0,1%, на сахар – на 0,1%.

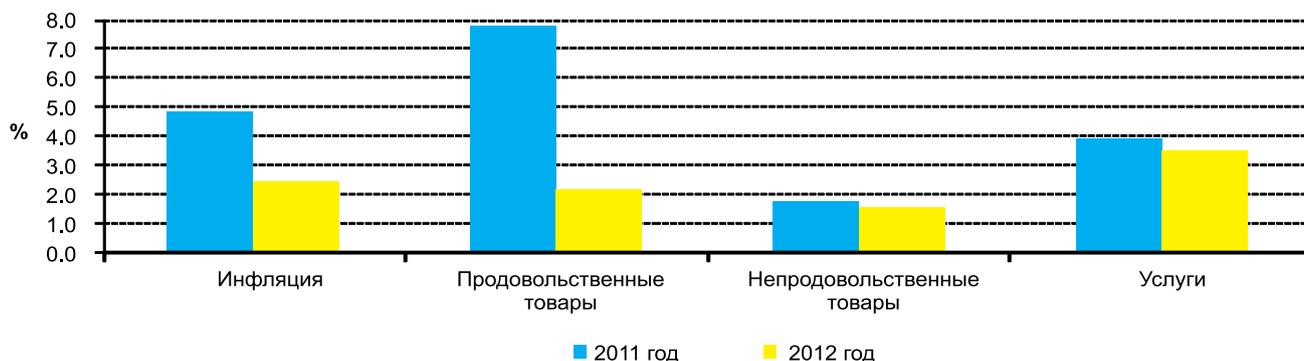
В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,4%, посуду и столовые приборы – на 0,4%, моющие и чистящие средства – на 0,4%, медикаменты – на 0,4%. Стоимость бензина и дизельного топлива снизилась по 0,3%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,9%. При этом тарифы на электроэнергию выросли на 2,3%, холодную воду – на 1,1%, канализацию – на 1,0%, аренду жилья – на 0,9%, горячую воду и центральное отопление – по 0,8%. За прошедший месяц выросли цены на связь на 10,2%, за счет повышения тарифов за услуги телефонной и факсимильной связи на 12,3%. Также среди платных услуг цены на услуги транспорта выросли на 1,1%, в том числе железнодорожного транспорта – на 1,3%, автомобильного транспорта – на 1,1%, воздушного транспорта – на 0,5%. Услуги ресторанов и гостиниц стали дороже на 0,7%, медицинские услуги – на 0,3%.

В январе-мае 2012 года инфляция составила 2,4% (в январе-мае 2011 года – 4,8%). Продовольственные товары с начала 2012 года стали дороже на 2,2% (на 7,8%), непродовольственные товары – на 1,6% (на 1,8%), платные услуги – на 3,5% (на 3,9%). (График 1).

График 1

Инфляция и ее составляющие за январь-май 2011 и 2012 гг.



В мае 2012 года инфляция в годовом выражении составила 5,0% (в декабре 2011 года – 7,4%). За последние 12 месяцев продовольственные товары стали дороже на 3,5% (на 9,1%), непродовольственные товары – на 5,0% (на 5,3%), платные услуги – на 6,9% (на 7,3%).

2. Международные резервы и денежные агрегаты

В мае 2012 года произошло снижение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка снизились на 2,2% до 34,3 млрд. долл. США. Чистые международные резервы Национального Банка уменьшились на 2,2% и составили 33,8 млрд. долл. США. На снижение международных резервов, прежде всего, повлияла отрицательная курсовая разница вследствие ослабления евро. Покупка валюты на внутреннем валютном рынке, поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке были нейтрализованы операциями по обслуживанию внешнего долга Правительства и пополнению активов Национального фонда со счетов золотовалютных резервов. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за май 2012 года снизились на 1,9%. Активы в золоте уменьшились на 3,5% в результате падения его цены на мировых рынках.

За май 2012 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 51,6 млрд. долл. США), снизились на 0,2% до 85,9 млрд. долл. США.

За май 2012 года денежная база сжалась на 5,3% и составила 3304,5 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 2,3% до 3097,9 млрд. тенге.

За апрель 2012 года денежная масса выросла на 1,0% до 10393,2 млрд. тенге (с начала года – рост на 6,6%). Объем наличных денег в обращении увеличился на 2,6% до 1341,4 млрд. тенге (с начала года – уменьшение на 1,8%), депозиты в банковской системе выросли на 0,7% до 9051,8 млрд. тенге (с начала года – рост на 7,9%). Доля депозитов в структуре денежной массы уменьшилась с 87,3% в марте 2012 года до 87,1% в апреле 2012 года. Основной причиной снижения доли депозитов послужили более высокие темпы роста наличных денег в обращении по сравнению с ростом депозитов.

Денежный мультипликатор снизился с 3,14 в марте 2012 года до 2,98 по итогам апреля 2012 года вследствие высоких темпов расширения денежной базы относительно роста денежной массы, зафиксированными в апреле 2012 года.

3. Валютный рынок

В мае 2012 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 147,62–148,06 тенге за 1 доллар США. За май 2012 года тенге ослаб на 0,1%, и на конец месяца биржевой курс тенге составил 148,06 тенге за доллар США.

В мае 2012 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах снизился по сравнению с апрелем 2012 года на 5,7% и составил 4,4 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций снизился на 15,3% и составил 2,5 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке снизился на 9,4% и составил 6,9 млрд. долл. США. В мае 2012 года Национальный Банк выступал нетто-покупателем иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В течение 9 месяцев курс тенге к доллару США фактически находится в узком коридоре 148 тенге за доллар США ± 1 тенге. Там же он находился и в январе 2010 года и в середине 2003 года, и в конце 2001 года.

Таблица 1

Динамика биржевого курса тенге к доллару США

Период	Биржевой курс тенге к доллару США (сентябрь 2011 - май 2012)			
	на конец периода	в среднем за период	минимум за период	максимум за период
Сентябрь 2011	147,99	147,43	146,64	147,99
Октябрь 2011	147,77	148,04	147,54	148,36
Ноябрь 2011	147,69	147,79	147,20	148,22
Декабрь 2011	148,40	148,00	147,59	148,40
Январь 2012	148,56	148,39	148,08	148,61
Февраль 2012	147,74	148,11	147,62	148,72
Март 2012	147,77	147,75	147,51	147,99
Апрель 2012	147,89	147,79	147,50	148,29
Май 2012	148,06	147,84	147,62	148,06

4. Рынок государственных ценных бумаг

В мае 2012 года состоялось 5 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 12-месячные МЕККАМ (13,1 млрд. тенге), 3-летние МЕОКАМ (13,2 млрд. тенге), 9 и 11-летние МЕУКАМ (29,4 млрд. тенге и 21,7 млрд. тенге), 18-летние МЕУЖКАМ (25 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила по 12-месячным МЕККАМ – 2,13%, по 3-летним МЕОКАМ – 3,53%, 9 и 11-летним МЕУКАМ – 4,90% и 5,00%, соответственно, по 18-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец мая 2012 года составил 2338,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 4,1%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии нот Национального Банка за май 2012 года по сравнению с апрелем 2012 года уменьшился на 25,9% и составил 75,7 млрд. тенге.

При этом состоялись 2 аукциона по размещению 3-месячных нот (26,5 млрд. тенге, 10,4 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 6-месячных нот (19,5 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 9-месячных нот (19,3 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным нотам составила по 3-месячным – 1,05%, по 6-месячным – 1,51%, по 9-месячным – 1,80%.

Объем нот в обращении на конец мая 2012 года по сравнению с апрелем 2012 года снизился на 8,4% и составил 548,3 млрд. тенге.

5. Межбанковский денежный рынок

В апреле 2012 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с мартом 2012 года сократился на 14,9%, составив в эквиваленте 1803,7 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов увеличился на 27,2% и составил 820,5 млрд. тенге (45,5% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в апреле 2012 года выросла с 0,60% до 0,63%.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в апреле 2012 года по сравнению с мартом увеличился на 42,3% до 814,4 млрд. тенге.

В апреле 2012 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с мартом 2012 года снизился на 34,8% и составил 6,1 млрд. долл. США (49,6% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в апреле 2012 года снизилась с 0,14% до 0,11%.

Объем размещенных депозитов в евро в апреле 2012 года уменьшился на 47,3%, составив 0,2 млрд. евро (2,3% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным евро депозитам снизилась с 0,44% до 0,16%.

Объемы размещения в рублевые депозиты остаются незначительными – 2,6% от общего объема размещенных депозитов.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте уменьшилась за апрель 2012 года с 69,6% до 54,5% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, уменьшилась с 69,6% до 54,2% от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

6. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за апрель 2012 года повысился на 0,7% до 9051,8 млрд. тенге (с начала года рост на 7,9%). Депозиты юридических лиц понизились за месяц на 0,6% до 6109,1 млрд. тенге, депозиты физических лиц выросли на 3,6% до 2942,7 млрд. тенге.

В апреле 2012 года объем депозитов в иностранной валюте понизился на 1,2% до 2987,5 млрд. тенге, в национальной валюте – увеличился на 1,7% до 6064,3 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге в апреле 2012 года повысился до 67,0%, по сравнению с 66,3% в марте 2012 года.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за апрель 2012 года на 3,6% до 2973,9 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 3,9% до 1739,3 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 3,2% до 1234,6 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов повысился до 58,5% по сравнению с 58,3% в марте 2012 года.

В апреле 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 2,2% (в марте 2012 года – 2,4%), а по депозитам физических лиц – 8,3% (8,0%).

Вклады населения¹ (2007-2012гг.)

Начало текущего года продолжает демонстрировать высокие темпы роста сбережений населения, которые за январь-апрель 2012 года выросли на 7,8% до 3,0 трлн. тенге, и впервые достигли в валютном эквиваленте исторического максимума в 20,1 млрд. долларов США. Более высокий темп роста вкладов в тенге (рост на 8,8%), по сравнению с ростом сбережений в иностранной валюте (рост на 6,4%), продолжил процесс снижения долларизации, увеличив долю тенговых вкладов до 58,5% по сравнению с 57,9% в декабре 2011 года.

Ускорение темпов роста вкладов населения наблюдаемое в последние годы, тем не менее, складывается ниже предкризисных значений, когда за период с 2000 по 2007 год среднегодовой рост составлял 51,8% (в тенге – рост на 57,0%, в иностранной валюте – на 54,5%).

Основной тенденцией сформировавшейся в условиях кризиса, в 2008 - 2009 годы, явилась долларизация вкладов населения, обусловленная предпочтением хранения сбережений в иностранной валюте и проведенной в 2009 году девальвацией. Однако даже в условиях девальвации тенге в 2009 году вклады населения не снизились, увеличившись за год на 29,1%, а без учета эффекта девальвации (т.е. без переоценки валютных вкладов по официальному курсу) рост составил, по оценке 15,1% (валютные вклады – рост на 41,1%).

Тренд предпочтения валютных вкладов был преодолен уже в 2010 году, когда вклады населения в тенге увеличились на 48,6%, при снижении вкладов в иностранной валюте на 8,7%. В 2011 году, положительные изменения в структуре продолжились, поскольку вклады в национальной валюте росли опережающими темпами и увеличились за год на 27,9%, по сравнению с ростом сбережений в иностранной валюте на 16,0%.

За пять лет, то есть за период с апреля 2007 года по апрель 2012 года, вклады населения выросли в 2,5 раза (без учета эффекта девальвации увеличились по оценке в 2,3 раза). Несмотря на изменения в структуре, наличие элементов оттока и перетока в определенные периоды времени, вклады населения ни разу не снизились, ограничившись лишь замедлением темпов роста, что говорит о сохранении доверия населения к банковской системе Казахстана.

7. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за апрель 2012 года повысился на 1,4%, составив 9063,4 млрд. тенге (с начала года рост на 3,2%).

В апреле 2012 года объем кредитов в национальной валюте увеличился на 2,1% до 6039,2 млрд. тенге, в иностранной валюте повысился на 0,2% до 3024,2 млрд. тенге. Удельный вес тенговых кредитов в апреле 2012 года повысился до 66,6%, по сравнению с 66,2% в марте 2012 года.

Долгосрочное кредитование в апреле 2012 года повысилось на 1,1% до 7235,6 млрд. тенге, краткосрочное – увеличилось на 2,8% до 1827,8 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов в апреле 2012 года понизился до 79,8% по сравнению с 80,1% в марте 2012 года.

Кредиты юридическим лицам за апрель 2012 года увеличились на 1,2%, составив 6634,3 млрд. тенге, физическим лицам – повысились на 2,1% до 2429,1 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам в апреле 2012 года повысился до 26,8% по сравнению с 26,6% в марте 2012 года.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за апрель 2012 года понизилось на 0,4% до 1317,9 млрд. тенге, что составляет 14,5% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 20,3%), строительство (14,4%), промышленность (12,5%) и сельское хозяйство (3,3%).

В апреле 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,3% (в марте 2012 года – 11,3%), физическим лицам – 19,9% (20,5%).

8. Награды, присужденные банкнотам Национального Банка

В апреле 2012 года по итогам конкурса Международного банкнотного сообщества (IBNS) памятная банкнота Казахстана «10 000 тенге», посвященная 20-летию Независимости Республики Казахстан признана «Лучшей банкнотой 2011 года».

Международное банкнотное сообщество – независимое объединение коллекционеров банкнот со всего мира, которые ежегодно выбирают лучшую банкноту года посредством интернет-голосования. Победившая в конкурсе банкнота Казахстана признана лучшей, как с позиции дизайн купюры и ее идеологии, так и отмечено высокое техническое исполнение и защита.

Это не первая награда, присуждаемая казахстанским банкнотам на международных конкурсах. Первая награда присуждена в 2007 году международной неправительственной организацией IACA (International Association of Currency Affairs) – Международная ассоциация по валютным вопросам. Первое место в номинации «Лучшая новая банкнота» было присуждено казахстанской банкноте «10 000 тенге». Был отмечен оригинальный дизайн, сложная и высокая защищенность не только этой банкноты, но и серии банкнот, выпущенных в ноябре 2006 года. Организацией IACA в 2008 году была присуждена награда в номинации «Новая защита от подделки» защитному элементу Spark, который был применен на памятной банкноте «5 000 тенге», посвященной 15-летию введения национальной валюты Казахстана.

¹ с учетом счетов нерезидентов

**Об изменении структуры представления информации по Статистике
международных инвестиций**

Информация по [Статистике международных инвестиций](#)² в разбивке отраслей вложения иностранных инвестиций и отраслей казахстанских инвесторов, начиная с 10 июля 2012 года, будет размещаться Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с Общим классификатором видов экономической деятельности (далее – ОКЭД), утвержденным Приказом комитета по техническому регулированию и метрологии Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан от 14 декабря 2007 года №683 о-д.

Ранее отраслевая разбивка международных инвестиций осуществлялась в соответствии с ОКЭД, утвержденным Приказом Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан от 30 декабря 2003 года №542.

Новое представление отраслевой разбивки международных инвестиций в соответствии с ОКЭД от 14 декабря 2007 года №683 о-д приведено в Таблице 1, представление отраслевой разбивки международных инвестиций, осуществляемое в соответствии с ОКЭД от 30 декабря 2003 года №542, – в Таблице 2.

Таблица 1. Структура размещения информации в соответствии с ОКЭД от 14 декабря 2007 года №683 о-д
(новое представление)

Наименование вида деятельности
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ И РЫБНОЕ ХОЗЯЙСТВО
ГОРНОДОБЫВАЮЩАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ И РАЗРАБОТКА КАРЬЕРОВ
Добыча угля и лигнита
Добыча сырой нефти и природного газа
Добыча металлических руд
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности
Технические услуги в области горнодобывающей промышленности
ОБРАБАТЫВАЮЩАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ
Производство пищевых продуктов, напитков и табачных изделий
Производство текстиля, одежды, кожи и сопутствующих товаров
Производство деревянных и бумажных изделий, и печать
Производство кокса и продуктов нефтепереработки
Производство продуктов химической промышленности
Производство основных фармацевтических продуктов и препаратов
Производство резиновых и пластмассовых изделий, а также прочей не металлической минеральной продукции
Металлургическая промышленность и производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
Производство компьютеров, электронной и оптической продукции
Производство электрического оборудования
Производство машин и оборудования, не включенных в другие категории
Производство транспортных средств и оборудования
Прочее производство, ремонт и монтаж машин и оборудования
ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЕ, ПОДАЧА ГАЗА, ПАРА И ВОЗДУШНОЕ КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; КАНАЛИЗАЦИОННАЯ СИСТЕМА, КОНТРОЛЬ НАД СБОРОМ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ОТХОДОВ
СТРОИТЕЛЬСТВО
ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ; РЕМОНТ АВТОМОБИЛЕЙ И МОТОЦИКЛОВ
Оптовая торговля твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами
ТРАНСПОРТ И СКЛАДИРОВАНИЕ
Транспортирование по трубопроводу
УСЛУГИ ПО ПРОЖИВАНИЮ И ПИТАНИЮ
ИНФОРМАЦИЯ И СВЯЗЬ
ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов
Страхование, перестрахование и деятельность пенсионных фондов, кроме обязательного социального страхования
Вспомогательная деятельность по предоставлению финансовых услуг и страхования
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ

² Размещается на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан www.nationalbank.kz в разделе Статистика → Статистика внешнего сектора → Статистика международных инвестиций

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
Деятельность в области права и бухгалтерского учета
Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий; технических испытаний и анализа
Деятельность по проведению геологической разведки и изысканий
Научные исследования и разработки
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ АДМИНИСТРАТИВНОГО И ВСПОМОГАТЕЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБОРОНА; ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ОБРАЗОВАНИЕ, ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ, ИСКУССТВО, РАЗВЛЕЧЕНИЯ И ОТДЫХ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ, НАНИМАЮЩИХ ДОМАШНЮЮ ПРИСЛУГУ И ПРОИЗВОДЯЩИХ ТОВАРЫ И УСЛУГИ ДЛЯ СОБСТВЕННОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ
ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НЕ ОТНЕСЕННЫЕ К ПЕРЕЧИСЛЕННЫМ КАТЕГОРИЯМ

Таблица 2. Структура размещения информации в соответствии с ОКЭД от 30 декабря 2003 года №542
(представление до 10 июля 2012 года)

Наименование вида деятельности
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, ЛЕСОВОДСТВО И РЫБОЛОВСТВО
сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги
рыболовство, деятельность рыбопитомников и рыбных ферм
ГОРНОДОБЫВАЮЩАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ
добыча угля и лигнита, разработка торфа
добыча сырой нефти и природного газа
добыча урановой руды
добыча металлических руд
прочие отрасли горнодобывающей промышленности
ОБРАБАТЫВАЮЩАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ
переработка сельскохозяйственных продуктов
текстильная и швейная промышленность
производство кожи, изделий из кожи и производство обуви
производство древесины, издательское дело и полиграфическая промышленность
производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов
химическая промышленность
производство резиновых, пластмассовых изделий
производство прочих неметаллических минеральных продуктов
металлургическая промышленность и обработка металлов
черная металлургия
цветная металлургия
производство готовых металлических изделий
производство машин и оборудования
производство электрического и электронного оборудования
производство транспортного оборудования
прочие отрасли промышленности
ПРОИЗВОДСТВО И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ, ГАЗА И ВОДЫ
СТРОИТЕЛЬСТВО
ТОРГОВЛЯ, РЕМОНТ АВТОМОБИЛЕЙ И ИЗДЕЛИЙ ДОМАШНЕГО ПОЛЬЗОВАНИЯ
оптовая торговля топливом
ГОСТИНИЦЫ И РЕСТОРАНЫ
ТРАНСПОРТ И СВЯЗЬ
сухопутный транспорт
транспортировка по трубопроводам
водный транспорт
воздушный транспорт
вспомогательная транспортная деятельность
почта и связь
связь

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
денежное посредничество
прочее финансовое посредничество
страхование
деятельность, вспомогательная к финансовому посредничеству и страхованию
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ, АРЕНДА И УСЛУГИ ПРЕДПРИЯТИЯМ
операции с недвижимым имуществом
аренда без персонала
вычтехника и связанная с ней деятельность
исследования и разработки
услуги, оказываемые, в основном, предприятиям
деятельность в области права, бухучета и консультации по вопросам управления
деятельность по проведению геологической разведки и изысканий
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ОБРАЗОВАНИЕ, ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, АССОЦИАЦИЙ И ОБЪЕДИНЕНИЙ
ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НЕ ОТНЕСЕННЫЕ К ПЕРЕЧИСЛЕННЫМ КАТЕГОРИЯМ

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2012 году

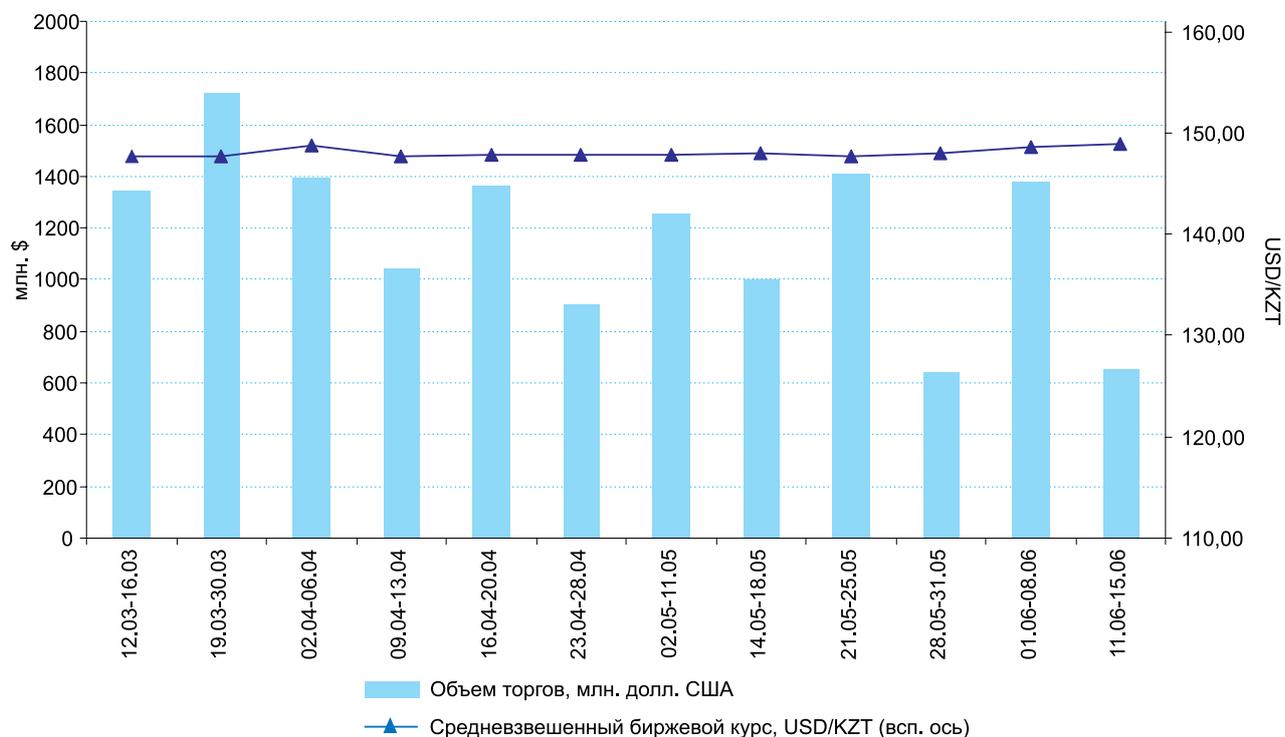
	01/06	02-04/06	05/06	06/06	07/06	08/06	09-11/06	12/06	13/06	14/06	15/06	16-18/06
Австралийск. доллар	AUD	144,20	142,72	143,84	144,80	146,75	147,79	146,14	148,22	147,59	148,32	149,56
Англ. фунт стерл.	GBP	229,70	226,20	228,50	228,07	230,21	230,09	229,11	231,32	230,69	231,88	231,43
Белорусский рубль	BYR	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	0,61	0,60	0,61	0,61	0,62	0,63	0,62	0,64	0,63	0,63	0,64
Датская крона	DKK	24,72	24,55	24,87	24,87	25,07	25,13	24,93	25,20	25,05	25,10	25,33
Дирам ОАЭ	AED	40,31	40,30	40,51	40,52	40,54	40,47	40,47	40,49	40,52	40,54	40,56
Доллар США	USD	148,06	148,02	148,76	148,83	148,89	148,64	148,64	148,70	148,83	148,90	148,99
Евро	EUR	183,71	182,36	184,76	184,79	186,28	186,77	185,21	187,24	186,16	186,47	188,23
Канадский доллар	CAD	144,17	142,44	142,82	143,02	144,23	144,66	143,77	145,29	144,64	145,10	145,77
Китайский юань	CNY	23,25	23,24	23,37	23,38	23,40	23,36	23,33	23,35	23,36	23,38	23,41
Кувейтский динар	KWD	527,47	526,76	530,34	530,78	531,56	530,86	529,72	531,07	531,35	531,41	532,87
Кыргызский сом	KGS	3,15	3,15	3,16	3,16	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,15	3,16
Латвийский лат	LVL	263,50	261,70	265,31	265,34	267,45	268,11	265,90	268,90	267,34	267,71	270,40
Литовский лит	LTL	53,23	52,84	53,52	53,53	53,97	54,11	53,65	54,26	53,93	54,02	54,53
Молдавский лей	MDL	12,33	12,32	12,43	12,39	12,41	12,41	12,39	12,41	12,39	12,38	12,39
Норвежская крона	NOK	24,45	24,13	24,30	24,32	24,52	24,53	24,39	24,74	24,69	24,78	25,09
Польский злотый	PLN	41,88	41,32	42,01	42,09	42,90	43,44	43,03	43,68	43,08	43,07	43,86
Риял Саудовской Аравии	SAR	39,48	39,47	39,67	39,69	39,70	39,64	39,63	39,65	39,69	39,71	39,73
Российский рубль	RUB	4,49	4,37	4,38	4,46	4,58	4,60	4,52	4,60	4,53	4,56	4,59
СДР	XDR	223,80	223,55	224,06	225,29	224,90	224,94	225,51	224,66	225,68	225,35	225,97
Сингап. доллар	SGD	115,27	114,54	115,38	115,50	116,48	116,54	115,56	116,34	116,01	116,34	116,95
Таджикский сомони	TJS	31,11	31,11	31,26	31,28	31,29	31,24	31,24	31,25	31,28	31,29	31,31
1 турецкая лира	TRY	80,21	79,35	80,35	80,35	81,23	81,31	80,98	81,88	81,36	81,61	82,09
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	18,33	18,30	18,42	18,42	18,46	18,41	18,41	18,42	18,39	18,43	18,49
Чешская крона	CZK	7,16	7,07	7,17	7,19	7,30	7,35	7,25	7,38	7,28	7,29	7,38
Шведская крона	SEK	20,47	20,27	20,52	20,60	20,73	20,76	20,64	21,06	21,03	21,10	21,32
Швейцарский франк	CHF	153,00	151,92	153,85	153,88	155,13	155,56	154,24	155,94	155,05	155,28	156,78
Южно-африканский ранд	ZAR	17,41	17,19	17,39	17,47	17,76	17,86	17,52	17,96	17,65	17,74	17,85
100 Южно-корейских вон	KRW	12,57	12,54	12,59	12,61	12,69	12,71	12,66	12,76	12,73	12,77	12,81
1 японская йена	JPY	1,88	1,89	1,91	1,90	1,88	1,87	1,88	1,87	1,87	1,87	1,89

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. \$
21.05-25.05	147.67	147.78	-0.11	1413.25
28.05-31.05	147.91	147.96	0.08	645.40
01.06-08.06	148.64	148.61	0.47	1381.85
01.06.2012	148.06	148,02	-0.03	291.40
04.06.2012	148.02	148,76	0.50	281.25
05.06.2012	148.76	148,83	0.05	285.80
06.06.2012	148.83	148,89	0.04	193.60
07.06.2012	148.89	148,64	-0.17	178.10
08.06.2012	148,64	148,64	0.00	151.70
11.06-15.06	148.96	148.91	0.20	654.75
11.06.2012	148.64	148.70	0.04	71.10
12.06.2012	148.70	148.83	0.09	82.45
13.06.2012	148.83	148.90	0.05	182.20
14.06.2012	148.90	148.96	0.04	166.30
15.06.2012	148.96	148,99	0.02	152.7

* - изменения к предыдущему периоду.

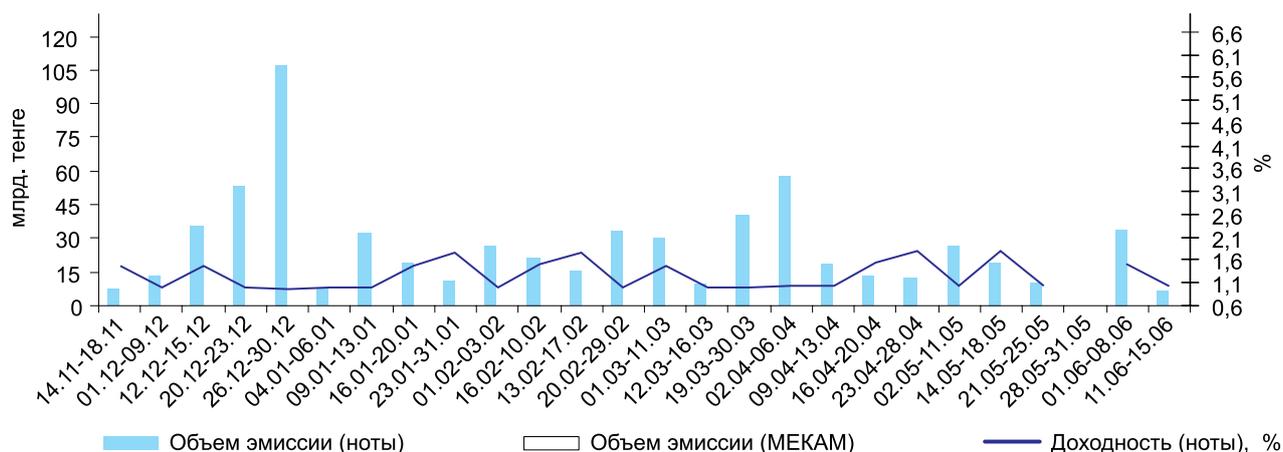


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
09.04-13.04	2.14	47.2	2.01	10.1
16.04-20.04	5.9	16.9	5.00	10.0
23.04-28.04	2.96	33.7	5.50	15.0
02.05-11.05	1.47	59.2	2.13	13.01
14.05-18.05	4.6	47.3	5.0	21.6
21.05-25.05	2.22	66.2	4.90	29.4
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
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
09.04-13.04	0.31	99.9	1.05	18.7
16.04-20.04	0.23	96.5	1.53	13.5
23.04-28.04	0.25	83.7	1.80	12.7
02.05-11.05	0.51	86.9	1.05	26.5
14.05-18.05	0.34	92.9	1.80	19.3
21.05-25.05	0.17	100	1.05	10.3
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

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге

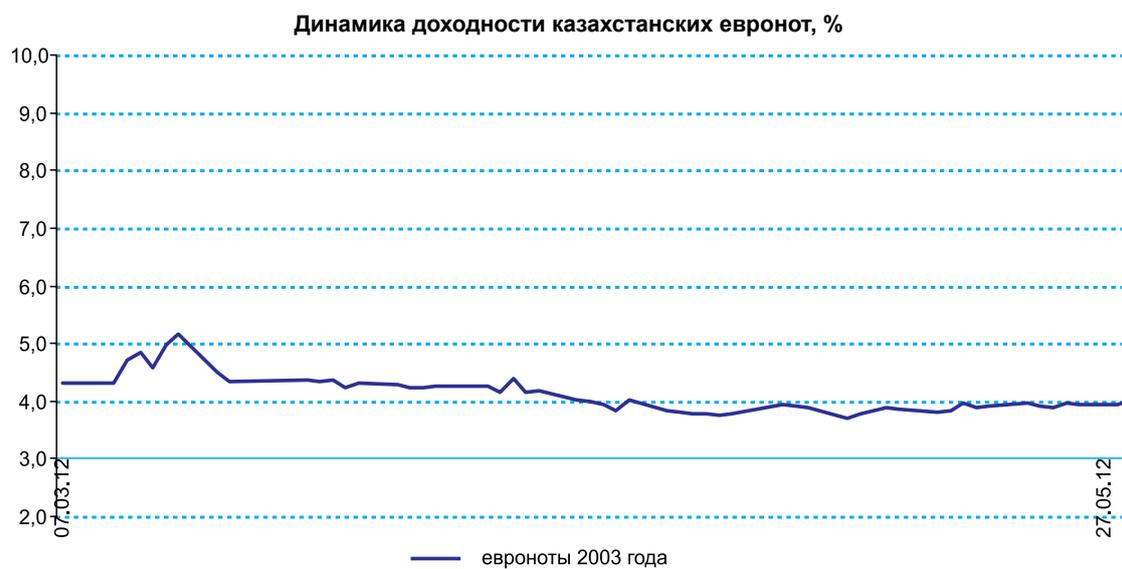


Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
30.03.12	2 745 137,05	1 622 682,38	514 185,51	72 289,25	535 979,91
06.04.12	2 800 455,98	1 622 682,38	514 204,74	77 476,34	586 092,52
13.04.12	2 783 393,76	1 622 682,38	510 865,54	77 476,34	572 369,50
20.04.12	2 806 955,74	1 632 682,38	510 886,70	77 476,34	585 910,32
28.04.12	2 835 701,07	1 676 282,38	483 402,27	77 476,34	598 540,08
11.05.12	2 832 032,42	1 676 282,38	506 056,16	90 553,52	559 140,36
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

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

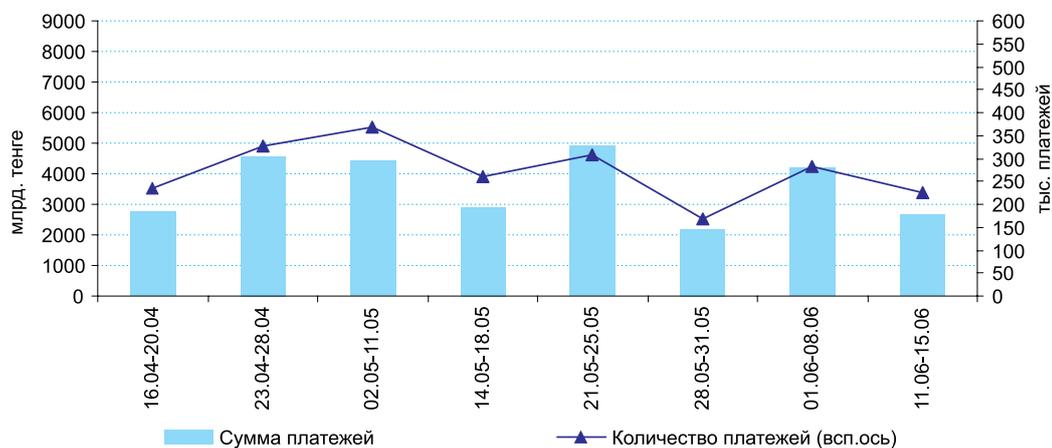
	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
11.06.2012	4,399
12.06.2012	4,365
13.06.2012	4,371
14.06.2012	4,356
15.06.2012	4,392
с начала эмиссии	-3,245
за неделю	-0,007



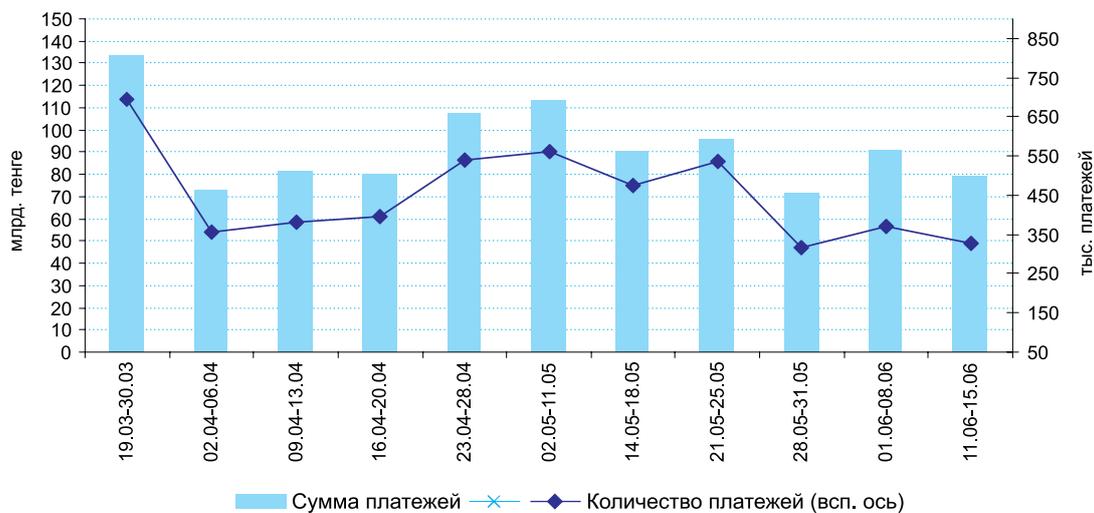
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
01.06-08.06	283,1	4187,9	91,2	369,3	90,6	26,2
11.06-15.06	226,2	2686,5	-35,8	325,8	79,6	-12,1

Межбанковская система переводов денег

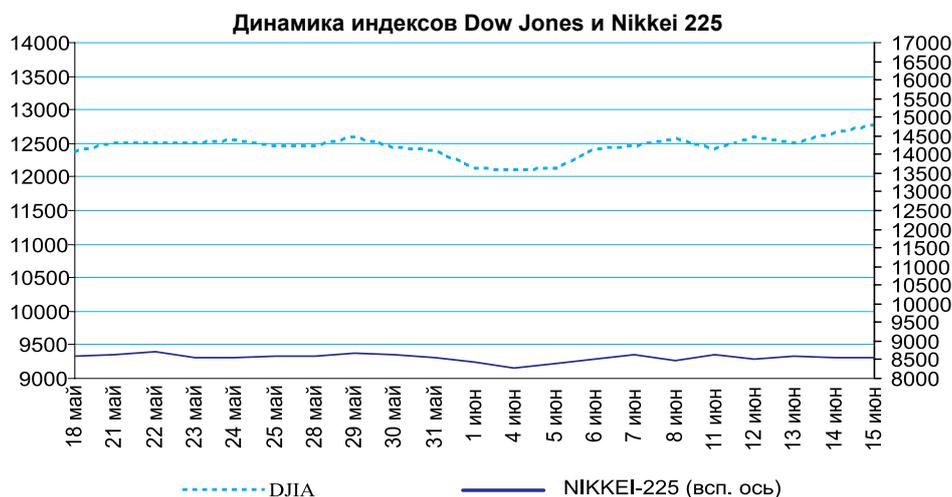


Система розничных платежей

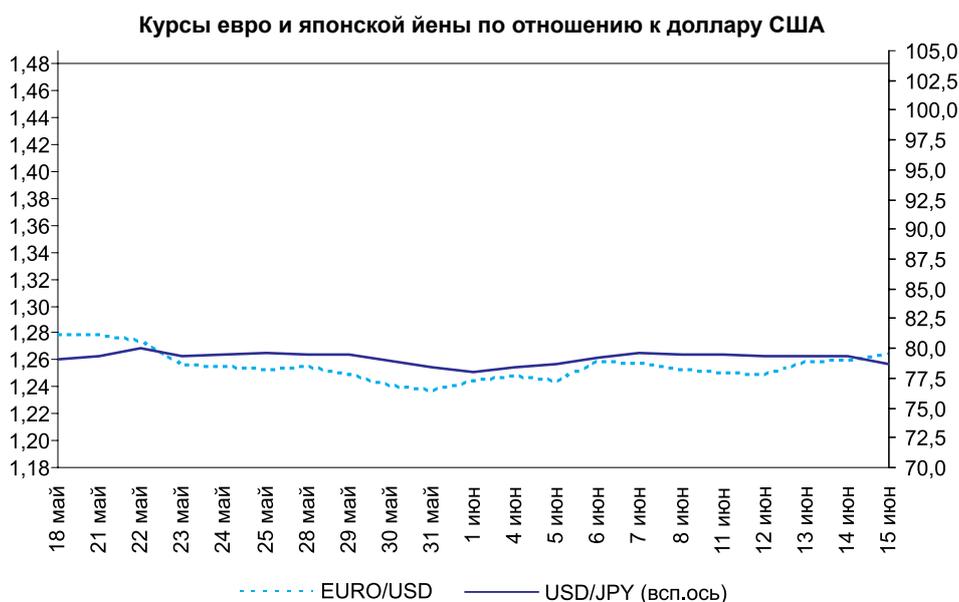


5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

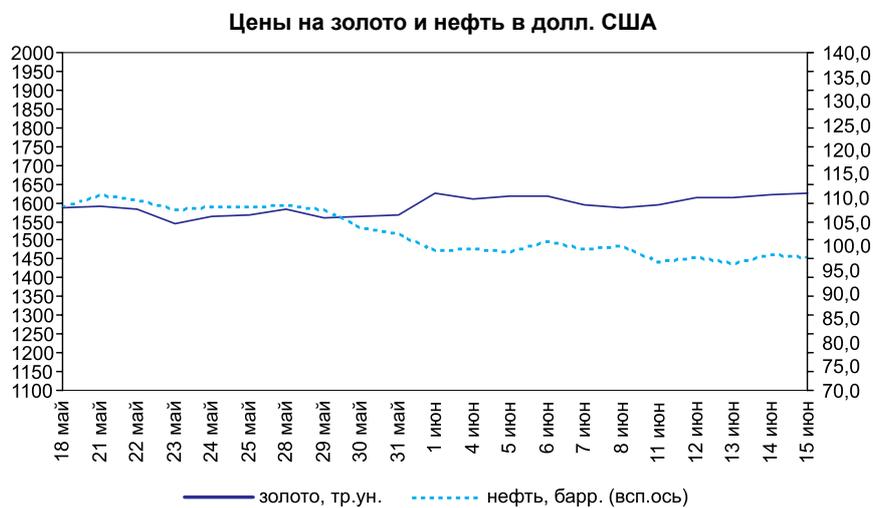
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		08.06.2012	15.06.2012	за период	с дек. 01г.
США	Dow Jones	12 554,20	12 767,17	1,70%	25,95%
Япония	Nikkei 225	8 459,26	8 569,32	1,30%	-18,72%
Германия	DAX	6 130,82	6 229,41	1,61%	20,72%
Великобритания	FTSE	5 435,08	5 478,81	0,80%	5,39%
Гонконг	Hang Seng	18 502,34	19 233,94	3,95%	68,25%



Курс	Значение		Изменение	
	08.06.2012	15.06.2012	за период	с дек. 2001г.
USD/JPY	79,49	78,73	-0,96%	-39,95%
GBP/USD	1,5474	1,5715	1,56%	8,28%
EUR/USD	1,2517	1,2638	0,97%	42,72%
USD/RUR	32,19	32,58	1,19%	6,83%



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		08.06.2012	15.06.2012	за период	с дек.01 г.
золото	тр.ун.	1587,7	1626,6	2,44%	487,95%
медь	метр.тонна	7 283,0	7 498,8	2,96%	413,45%
цинк	метр.тонна	1 863,3	1 913,8	2,71%	148,06%
нефть	баррель	99,64	97,22	-2,43%	378,92%
зерно	тонна	230,93	224,13	-2,94%	122,22%



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 67

**Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия
на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного
участника страховой (перестраховочной) организации,
страхового холдинга, крупного участника накопительного пенсионного фонда или
организации, осуществляющей инвестиционное управление
пенсионными активами**

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

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами.
2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, согласно приложению к настоящему постановлению.
3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

** Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 11 апреля 2012 года под № 7552*

Перечень нормативных правовых актов, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года № 7 «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5165).
2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 174 «О внесении дополнения и изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года № 7 «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5397).
3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 февраля 2009 года № 33 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года № 7 «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5618, опубликованное 1 мая 2009 года в газете «Юридическая газета» № 65 (1662).
4. Пункт 9 Перечня дополнений и изменений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года № 49 «О внесении дополнений и изменений 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 № 6204).
5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 ноября 2010 года № 172 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 января 2008 года № 7 «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6720, опубликованное в 2011 году в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 7).

**Правила
выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного
участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой
(перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника
накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей
инвестиционное управление пенсионными активами**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон о пенсионном обеспечении), от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее - Закон о страховании), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок выдачи, отказа в выдаче и отзыва Национальным Банком Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами (далее - крупный участник финансовой организации, банковский холдинг и (или) страховой холдинг).

1. Общие положения

1. Понятия крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и лиц, совместно являющихся крупным участником финансовой организации и совместно являющихся банковским холдингом, определены, соответственно, статьями 2 и 17-1 Закона о банках, статьями 3 и 26 Закона о страховании и статьями 1 и 36-1 Закона о пенсионном обеспечении.

2. Доли прямого или косвенного владения акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, рассчитываются крупным участником финансовой организации, банковского холдинга и (или) страховым холдингом от объема размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций и (или) к количеству голосующих акций соответственно банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами.

**2. Порядок подачи и рассмотрения
заявления на приобретение статуса крупного участника финансовой
организации или статуса банковского холдинга**

3. Физическое или юридическое лицо представляет в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) заявление на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга (далее - заявитель), составленное в произвольной форме с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность физического лица, о государственной регистрации юридического лица, юридический адрес (место нахождения), сведений о количестве приобретаемых акций финансовой организации, их стоимости, процентном соотношении количества акций финансовой организации, предполагаемых к приобретению, соответственно к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций и (или) к количеству голосующих акций банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами.

При одновременном получении статуса крупного участника нескольких финансовых организаций, банковского холдинга и (или) страхового холдинга заявитель представляет заявление с указанием наименования финансовых организаций, статус крупного участника банковского холдинга и (или) страхового холдинга которых он желает получить.

В заявлении указываются перечень лиц, совместно с которыми заявитель предполагает являться крупным участником финансовой организации, банковским и (или) страховым холдингом, и лиц, посредством владения акциями (долями участия в уставных капиталах) которых будет осуществляться косвенное владение (голосование) акциями финансовой организации.

4. Заявитель одновременно с заявлением представляет в Комитет документы и сведения, предусмотренные, соответственно, пунктами 4, 5, 6, 7, 7-1 и 12 статьи 17-1 Закона о банках, пунктами 6, 7, 8, 9 и 10 статьи 26 Закона о страховании, пунктами 6, 7, 8, 9 и 10 статьи 36-1 Закона о пенсионном обеспечении.

Помимо требований, указанных частью первой данного пункта, лицо, желающее получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса банковского холдинга, помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 5, 6, 7 статьи 17-1 Закона о банках, представляет документы, подтверждающие наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерних организаций.

При одновременном получении статуса крупного участника, банковского и (или) страхового холдинга, нескольких финансовых организаций заявителем представляются в едином пакете соответствующие документы, предусмотренные пунктами 8, 9, 10 и 11 настоящих Правил, с учетом требований пунктов 5 и 6 настоящих Правил.

5. Краткие данные о заявителе - физическом лице, руководителем работнике заявителя - юридического лица, являющемся первым руководителем его исполнительного органа, представляются по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности.

Сведения о безупречной деловой репутации представляются согласно приложению 2 к настоящим Правилам с приложением: документа, подтверждающего отсутствие неснятой или непогашенной судимости, выданного в форме справки уполномоченным государственным органом по формированию правовой статистики и ведению специальных учетов (дата выдачи

указанного документа не может быть более трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления). Иностранцы граждане дополнительно представляют документ аналогичного содержания, выданный соответствующим государственным органом страны их гражданства, а лица без гражданства - страны их постоянного проживания;

копий документов, подтверждающих сведения, указанные в приложении 2 к настоящим Правилам.

Сведения о доходах и имуществе, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя представляются по форме, согласно приложению 3 к настоящим Правилам с приложением копий подтверждающих документов по доходам и имуществу.

План рекапитализации финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации содержит следующую информацию:

оценку текущего состояния финансовой организации;

подробное описание мероприятий по финансовому оздоровлению финансовой организации (меры по снижению расходов, дополнительные финансовые вложения (с указанием суммы и источников вложения денег), направленных на восстановление собственного капитала финансовой организации до величины, при которой будут выполняться пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, мероприятия по получению дополнительных доходов и иные мероприятия);

календарные сроки выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению финансовой организации;

предполагаемый экономический эффект оздоровительных мероприятий (динамика изменений пруденциальных нормативов, изменение размера собственного капитала финансовой организации, изменение финансовых и иных показателей финансовой организации).

Если заявитель является банковским холдингом и (или) страховым холдингом, либо крупным участником другой финансовой организации, то представляемый в Комитет план рекапитализации составляется с учетом обязательств заявителя в соответствии с планом рекапитализации этой финансовой организации.

6. Бизнес-план, не ограничиваясь нижеизложенным, содержит следующую информацию:

описание цели и задач финансовой организации и виды предоставляемых услуг;

анализ деятельности финансовой организации (анализ внешней и внутренней среды);

стратегию развития и масштабы деятельности финансовой организации на пять ближайших финансовых (операционных) лет; детализированный годовой финансовый план на пять ближайших финансовых (операционных) лет (расчет основных финансовых показателей, бюджет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, источники и объемы финансирования бизнес-плана);

план управления рисками (описание рисков, связанных с осуществлением деятельности финансовой организации, и способы управления ими на пять ближайших финансовых (операционных) лет;

план привлечения трудовых ресурсов на пять ближайших финансовых (операционных) лет.

7. Юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, желающее получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга помимо документов, указанных в пунктах 4 и 5 настоящих Правил, дополнительно представляет:

1) сведения о наличии у него минимального требуемого рейтинга, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых установлен в постановлении Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 55 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304» (зарегистрированное в Реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 4139);

2) бизнес - план на ближайшие пять лет представляется в случаях, предусмотренных соответственно пунктом 7-1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 10 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 10 статьи 36-1 Закона о пенсионном обеспечении.

Физические лица, желающие приобрести статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации с долей владения двадцать пять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций, представляют бизнес-план с учетом требований пункта 6 настоящих Правил.

Лица, желающие приобрести статус крупного участника накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, с долей владения двадцать пять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных) акций, также представляют бизнес-план с учетом требований пункта 6 настоящих Правил.

Юридическому лицу-нерезиденту Республики Казахстан, желающему получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации или банковского холдинга наличие указанного рейтинга не требуется в случаях, предусмотренных соответственно пунктом 1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 1 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 1 статьи 36-1 Закона о пенсионном обеспечении.

В случаях, предусмотренных пунктом 11 статьи 26 Закона о страховой деятельности и пунктом 11 статьи 36-1 Закона о пенсионном обеспечении, а также в случае если банк-нерезидент Республики Казахстан соответствует признакам крупного участника финансовой организации вследствие владения (голосования) им акциями банка, являющегося участником банковского конгломерата, то с присвоением статуса банковского холдинга данному банку-нерезиденту Республики Казахстан одновременно присваивается статус крупного участника соответствующей финансовой организации.

8. Для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника, банковского холдинга и (или) страхового холдинга, нескольких финансовых организаций заявитель - физическое лицо представляет следующие документы:

1) сведения об условиях и порядке приобретения акций соответствующей финансовой организации, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций финансовой организации, в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего заявителю-физическому лицу на праве собственности, с приложением подтверждающих документов;

2) доверенность на представителя заявителя, которому поручается представление интересов заявителя (при наличии);

3) список юридических лиц, в которых оно является крупным участником, и нотариально засвидетельствованные копии их учредительных документов;

4) план рекапитализации по каждой финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации, составленный с учетом обязательств заявителя в соответствии с планом рекапитализации финансовых организаций, крупным участником, банковским холдингом и (или) страховым холдингом которых заявитель является и (или) желает стать;

5) бизнес - план на ближайшие пять лет представляется в случаях, предусмотренных соответственно пунктом 7-1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 10 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 10 статьи 36-1 Закона о пенсионном обеспечении;

6) краткие данные о заявителе согласно приложению 1 к настоящим Правилам;

7) сведения о безупречной деловой репутации согласно приложению 2 к настоящим Правилам;

8) сведения о доходах и имуществе, заверенные налоговыми органами или иными уполномоченными лицами страны проживания физического лица, согласно приложению 3 к настоящим Правилам;

9) письменное подтверждение соответствующего государственного органа страны проживания физического лица-нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций банка или страховой (перестраховочной) организации, являющихся резидентами Республики Казахстан, разрешено законодательством данной страны либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

9. Для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника, банковского холдинга и (или) страхового холдинга нескольких финансовых организаций заявитель, являющийся юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, представляет следующие документы:

1) копию решения высшего органа заявителя о приобретении акций соответствующей финансовой организации;

2) сведения и подтверждающие документы о лицах (самостоятельно или совместно с другими лицами), владеющих десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, а также имеющих возможность определять решения данного юридического лица в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

3) список аффилированных лиц заявителя;

4) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4) пункта 8 настоящих Правил;

5) бизнес - план на ближайшие пять лет представляется в случаях, предусмотренных соответственно пунктом 7-1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 10 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 10 статьи 36-1 Закона о пенсионном обеспечении;

6) краткие данные о руководящих работниках согласно приложению 1 к настоящим Правилам;

7) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, краткие данные о крупных участниках заявителя, а также о крупных участниках крупных участников заявителя;

8) сведения о безупречной деловой репутации его руководящих работников согласно приложению 2 к настоящим Правилам;

9) годовую финансовую отчетность за последние два заверенных финансовых года, заверенную аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний заверенный квартал перед представлением соответствующего заявления;

10) анализ финансовых последствий приобретения статуса крупного участника соответствующих финансовых организаций, включая предполагаемый расчетный баланс заявителя и соответствующих финансовых организаций после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов соответствующих финансовых организаций, реорганизации или внесению значительных изменений в деятельность или управление соответствующих финансовых организаций, включая план мероприятий и организационную структуру.

10. Для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника или банковского холдинга, нескольких финансовых организаций заявитель, являющийся юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4) пункта 8 и подпунктах 1), 2), 3), 6), 7), 8), 9), 10) пункта 9 настоящих Правил;

2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных соответственно пунктом 1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 1 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 1 статьи 36-1 Закона о пенсионном обеспечении;

3) бизнес - план на ближайшие пять лет представляется в случаях, предусмотренных соответственно пунктом 7-1 статьи 17-1 Закона о банках, пунктом 10 статьи 26 Закона о страховой деятельности, пунктом 10 статьи 36-1 Закона о пенсионном обеспечении.

11. Для одновременного получения согласия на приобретение статуса крупного участника или банковского холдинга, нескольких финансовых организаций заявитель, являющийся финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан, представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в пункте 10 настоящих Правил;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны либо заявление органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

12. Документы, указанные в пунктах 4, 5, 6, 7 настоящих Правил, не представляются лицами, ранее представлявшими их в Комитет, за исключением случаев изменения содержания данных документов либо истечения срока их действия. При этом в Комитет представляются только те документы, в которые внесены изменения или срок действия которых истек. В заявлении о приобретении статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга указываются сведения (дата, номер исходящего документа) о ранее представленных в Комитет документах, а также основания их представления.

13. Лицо признается косвенно владеющим (голосующим) акциями финансовой организации, в случае владения им (наличия у него возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) двадцатью пятью и более процентами акций (долей участия в уставном капитале):

1) лица, являющегося крупным участником (банковским холдингом) финансовой организации (имеющего возможность голосовать, соответственно, десятью (двадцатью пятью) и более процентами акций финансовой организации);

2) хотя бы одного из лиц, совместно являющихся крупным участником (банковским холдингом) финансовой организации;

3) лиц, прямо и (или) косвенно, владеющих (имеющих возможность голосовать) двадцатью пятью и более процентами акций (долей участия) лиц, являющихся крупными участниками (банковским холдингом) финансовой организации или имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью (двадцатью пятью) и более процентами акций финансовой организации.

Также признаются косвенно владеющими (голосующими) акциями финансовой организации в случае совместного владения ими (наличия возможности определять решения, и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) двадцатью пятью и более процентами акций (долей участия в уставном капитале) лиц, указанных в подпунктах 1), 2), 3) настоящего пункта, следующие лица:

юридическое лицо и физическое лицо, являющееся его руководящим работником;

физические лица, являющиеся близкими родственниками (родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки), супругом (супругой);

юридическое лицо и физическое лицо, являющееся близким родственником (родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки), супругом (супругой) руководящего работника данного юридического лица.

Также косвенно владеющим (голосующим) акциями финансовой организации признается лицо, имеющее возможность определять решения финансовой организации, крупного участника финансовой организации, банковского холдинга или лиц, совместно являющихся крупным участником финансовой организации, банковским холдингом, через последовательное владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц. Доля косвенного владения (голосования) акциями финансовой организации одного юридического лица через последовательное владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц определяется как произведение долей непосредственного участия указанных юридических лиц этой последовательности одна в другой.

Если доля владения (голосования) акциями (долей участия в уставном капитале) одного юридического лица в другом более пятидесяти процентов, то в целях расчета доли косвенного владения (голосования) акциями финансовой организации коэффициент принимается равным единице.

Если доля лиц, владеющих менее пяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, превышает двадцать процентов от общего количества акций (долей участия в уставном капитале) данного лица, то лицо признается косвенно владеющим (голосующим) акциями финансовой организации, в случае владения им (наличия у него возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) двадцатью пятью и более процентами акций (долей участия в уставном капитале) лиц, указанных в подпунктах 1), 2), 3) настоящего пункта, рассчитанных за вычетом акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих лицам, владеющим менее пяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

14. Решение по заявлению, поданному для получения статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга принимается уполномоченным органом в течение трех месяцев после подачи заявления.

15. При предоставлении документов, не соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан, документы возвращаются заявителю. При повторном предоставлении документов исчисление срока их рассмотрения начинается заново.

16. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника финансовой организации или банковского холдинга по основаниям, указанным соответственно в статье 17-1 Закона о банках, в статье 26-1 Закона о страховой деятельности, в статье 36-2 Закона о пенсионном обеспечении.

Заявителю дается мотивированный ответ в письменном виде в сроки, установленные для выдачи согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга.

17. Лицо, ранее получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга, в случае изменения наименования юридического лица, а также изменения сведений, указанных в заявлении на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, в течение пятнадцати рабочих дней с даты государственной перерегистрации юридического лица в органах юстиции или возникновения изменений в сведениях, указанных в заявлении на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, уведомляет Комитет с приложением документов, подтверждающих указанные сведения.

Получение согласия уполномоченного органа на данные изменения и внесение изменения в ранее выданное согласие на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга не требуется.

18. Лицо, получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга, в течение девяноста календарных дней со дня выдачи уполномоченным органом указанного согласия предоставляет выписку из реестра держателей ценных бумаг или системы номинального держания эмиссионных ценных бумаг, свидетельствующую о приобретении акций финансовой организации.

Лицо, получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника вновь создаваемой финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга, в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации акций финансовой организации представляет выписку из реестра держателей ценных бумаг либо системы номинального держания эмиссионных ценных бумаг, свидетельствующую о приобретении акций финансовой организации.

При непредставлении выписки в установленные настоящим пунктом сроки выданное уполномоченным органом согласие прекращает свое действие.

19. Лицо, ранее получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса банковского холдинга и (или) страхового холдинга, и в последующем имеющее только признаки крупного участника банка и (или) страховой (перестраховочной) организации, в течение тридцати календарных дней со дня возникновения указанного несоответствия ходатайствует перед Комитетом о прекращении действия ранее выданного уполномоченным органом согласия на приобретение статуса банковского холдинга и (или) страхового холдинга и выдаче согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного

участника банка и (или) страховой (перестраховочной) организации с представлением только документов, подтверждающих указанное изменение.

20. Лицо, ранее получившее согласие уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга или страхового холдинга, и в последующем не имеющее признаков крупного участника финансовой организации, банковского холдинга или страхового холдинга, в течение тридцати календарных дней со дня возникновения указанного несоответствия ходатайствует перед Комитетом о прекращении ранее выданного уполномоченным органом согласия с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

3. Порядок отзыва согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника финансовой организации или статусе банковского холдинга

21. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на приобретение статуса крупного участника финансовой организации, банковского холдинга и (или) страхового холдинга по основаниям, указанным соответственно в статье 17-1 Закона о банках, в статье 26 Закона о страховой деятельности, в статье 36-1 Закона о пенсионном обеспечении.

В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, представляет в Комитет подтверждение в течении трех (3) календарных дней с момента соблюдения требований, указанных соответственно в пункте 15 статьи 17-1 Закона о банках, в пункте 13 статьи 26 Закона о страховой деятельности, в пункте 13 статьи 36-1 Закона о пенсионном обеспечении, с приложением подтверждающих документов.

**Краткие данные о заявителе - физическом лице,
руководящем работнике заявителя - юридического лица**

(наименование финансовой организации)

1. Фамилия, имя, при наличии - отчество

2. Гражданство

3. Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность

4. Место (места) работы, должность (должности)

5. Почтовый адрес и(или) место нахождения работы, контактный телефон

6. Сведения о супруге, близких родственниках (родители, брат, сестра, дети) и
свойственниках (родители, брат, сестра, дети супруга (супруги)):

№	Фамилия, имя, при наличии - отчество	Год рождения	Родственные отношения	Место работы и должность	Сумма участия в уставном капитале/стоимость приобретенных акций юридических лиц (в тысячах тенге), с указанием их наименования	Соотношение количества акций, принадлежащих данному лицу, к общему количеству голосующих акций юридического лица или доля участия в его уставном капитале % (в процентах),			
						Индивидуальное владение		Совместное владение	
						прямо	кос- венно	процент	наименование юридического лица/фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица
1									
2									

7. Образование:

Наименование учебного заведения	Дата поступления - дата окончания	Специальность	Реквизиты диплома об образовании, квалификация	Место нахождения учебного заведения

8. Сведения о прохождении семинаров, курсов по повышению квалификации за последние три года:

Наименование организации	Дата и место проведения	Реквизиты сертификата

9. Сведения о трудовой деятельности:

Период работы	Место работы	Должность	Наличие дисциплинарных взысканий	Причины увольнения, освобождения от должности

10. Имеющиеся публикации, научные разработки и другие достижения:

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной и полной.

Заявитель - физическое лицо

(фамилия, имя, при наличии – отчество, заполняется печатными буквами)

подпись

Первый руководитель исполнительного органа заявителя - юридического лица

(фамилия, имя, при наличии – отчество, заполняется печатными буквами)

подпись

Место для печати

Дата

**Сведения о безупречной деловой репутации заявителя - физического лица,
руководящего работника заявителя - юридического лица**

1. Сведения о наличии неснятой или непогашенной судимости:

Дата	Наименование судебного органа	Место нахождения суда	Вид наказания	Статья Уголовного кодекса Республики Казахстан от 16 июля 1997 года	Дата принятия процессуального решения судом

2. Наличие фактов ухудшения финансового положения или банкротства юридического лица в период, когда заявитель являлся крупным участником либо руководящим работником:

3. Наличие (отсутствие) аффилированности с финансовой организации:

(да(нет), указать признаки аффилированности)

4. Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу: _____

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной и полной.

Заявитель – физическое лицо

(фамилия, имя, при наличии - отчество, заполняется печатными буквами)

_____ (подпись)

Первый руководитель исполнительного органа заявителя - юридического лица

(фамилия, имя, при наличии - отчество, заполняется печатными буквами)

_____ (подпись)

Место для печати

Дата

**Сведения о доходах и имуществе, а также информация об имеющейся
задолженности по всем обязательствам заявителя**

1. Фамилия, имя, (при наличии - отчество)

2. Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность

(серия, номер, кем и когда выдан)

3. Наименование финансовых организаций, в уставном капитале которых отчитывающееся лицо является крупным участником

4. Юридический адрес и (или) место жительства

5. Телефон домашний

рабочий

6. Отчетный период

7. Доходы и имущество, а также информация об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя

№	Наименование	Единица измерения	За предыдущий отчетный период		За отчетный период		Изменения за отчетный период	
			Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоимость актива (тенге)	Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоимость актива (тенге)	Количество	Сумма доходов (задолженности) Стоимость актива (тенге)
1.	Доходы, полученные за отчетный период:		X		X		X	
1.1	Заработная плата		X		X		X	
1.2	Дивиденды и доход от долей участия в уставных капиталах (акций) организаций		X		X		X	
1.3	Вознаграждение по вкладам		X		X		X	
1.4	Доход от сдачи в аренду имущества		X		X		X	
1.5	Доход от предпринимательской деятельности		X		X		X	
1.6	Доход от реализации имущества		X		X		X	
1.7	Прочие виды дохода (с расшифровкой)		X		X		X	
2.	Имущество:							
2.1	Деньги:		X		X		X	
	в национальной валюте, в том числе:							
	наличными		X		X		X	
	на банковских счетах		X		X		X	
	в иностранной валюте, в том числе:							
	наличными		X		X		X	
	на банковских счетах		X		X		X	

2.2	Ценные бумаги (с указанием наименования эмитента), в том числе простые акции привилегированные акции облигации							
2.3	Соотношение количества акций, принадлежащих крупному участнику финансовой организации, к общему количеству голосующих акций организаций (указать наименование) или доли участия в их уставных капиталах, в том числе нерезидентов Республики Казахстан (в процентах)	X						
2.4	Недвижимость (с указанием наименования и место расположения)							
2.5	Прочее имущество (с расшифровкой)							
2п			X		X		X	
3.	Задолженность по всем обязательствам		X		X		X	
3.1	Непогашенные займы		X		X		X	
3.2	Просроченная задолженность по займам		X		X		X	
3.3	Прочая задолженность по обязательствам (с расшифровкой)		X		X		X	
3п			X		X		X	

Подтверждаю, что настоящая информация была проверена и является достоверной и полной.

Заявитель _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество, заполняется печатными буквами)

(подпись)

Место для печати

Дата

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 82

**Об утверждении Правил заключения накопительным пенсионным фондом
договоров о пенсионном обеспечении**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила заключения накопительным пенсионным фондом договоров о пенсионном обеспечении.
2. Накопительным пенсионным фондам в срок до 1 мая 2012 года привести свою деятельность в соответствие с настоящим постановлением.
3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

** Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 12 апреля 2012 года под № 7569*

Правила заключения накопительным пенсионным фондом договоров о пенсионном обеспечении

Настоящие Правила заключения накопительным пенсионным фондом договоров о пенсионном обеспечении (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон) и устанавливают порядок заключения накопительным пенсионным фондом (далее – Фонд) договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных пенсионных и добровольных профессиональных пенсионных взносов в офисе либо вне офиса Фонда.

1. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) заключение договора о пенсионном обеспечении - мероприятия, осуществляемые работниками Фонда в рамках деятельности по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, включающие оказание консультационных услуг физическим лицам по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами, распространение информации о деятельности Фонда и (или) других субъектов накопительной пенсионной системы, в том числе рекламного характера, действия по подготовке к подписанию и подписанию договора о пенсионном обеспечении между представителем Фонда, с одной стороны, и вкладчиком (получателем), с другой стороны, в результате которых производится регистрация договора о пенсионном обеспечении;

2) центральная база данных Фонда – автоматизированная система пенсионного учета, содержащая информацию о вкладчиках (получателях), индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) и операциям, проводимым по индивидуальным пенсионным счетам вкладчиков (получателей);

3) офис Фонда - место нахождения накопительного пенсионного фонда, его филиалов и (или) иных подразделений (за исключением представительств);

4) представитель Фонда - физическое лицо, имеющее соответствующие полномочия по заключению договора о пенсионном обеспечении от имени Фонда;

5) почтовый адрес – фактический адрес, по которому находится офис Фонда.

2. Организация работы офиса Фонда осуществляется в соответствии с приложением 1 к настоящим Правилам.

3. Журнал учета договоров о пенсионном обеспечении, заключенных с Фондом, ведется на бумажном и (или) электронном носителе, заполняется по форме согласно приложению 2 к настоящим Правилам и соответствует следующим требованиям:

1) журнал на бумажном носителе прошнуровывается и пронумеровывается, предпоследняя страница печатается печатью подразделения Фонда. По завершении использования журнал на бумажном носителе сдается в архив центрального (головного) офиса Фонда;

2) журнал на электронном носителе обеспечивает автоматическую регистрацию времени внесения записей, связанных с заключением пенсионных договоров, с исключением возможности внесения изменений в ранее введенную запись.

4. Заключение договора о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов в офисе Фонда осуществляется при личном обращении вкладчика и (или) получателя, или доверенного лица вкладчика и (или) получателя, не являющегося работником Фонда, на основании нотариально удостоверенной доверенности, при предоставлении документов, предусмотренных для данного договора постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 февраля 2009 года № 36 «Об утверждении типовых договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5603).

5. Работник Фонда при принятии документов вкладчика (получателя), являющегося физическим лицом:

1) проверяет документ, удостоверяющий личность вкладчика (получателя);

2) проверяет соответствие реквизитов в документе, удостоверяющем личность, с реквизитами, указанными в свидетельстве о присвоении социального индивидуального кода вкладчика (получателя);

3) проверяет наличие регистрационного номера налогоплательщика или при наличии индивидуальный идентификационный номер;

4) определяет принадлежность вкладчика (получателя) к лицам, имеющим право на пенсионное обеспечение в Республике Казахстан;

5) проводит ознакомление вкладчика (получателя) с пенсионными правилами Фонда.

6. Работник Фонда при принятии документов вкладчика, являющегося юридическим лицом, в дополнение к документам, указанным в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 5 Правил, проверяет:

1) наличие нотариально засвидетельствованной копии устава юридического лица;

2) наличие нотариально засвидетельствованной копии свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

3) наличие оригинала распорядительного документа или приказа юридического лица о назначении руководителя юридического лица;

4) при наличии оригинал доверенности от руководителя юридического лица на право подписания договора о пенсионном обеспечении от имени юридического лица;

5) при наличии бизнес-идентификационный номер.

7. Работник Фонда при отсутствии замечаний к пакету документов, представленному вкладчиком (получателем), осуществляет ввод всех реквизитов договора о пенсионном обеспечении в центральную базу данных Фонда для открытия индивидуального пенсионного счета вкладчику (получателю).

8. После ввода реквизитов договора о пенсионном обеспечении в центральной базе данных Фонда в режиме реального времени договору о пенсионном обеспечении присваивается номер. Время совершения данной операции фиксируется в центральной базе данных Фонда.

9. Договор о пенсионном обеспечении распечатывается посредством действующего программного обеспечения Фонда из центральной базы данных Фонда:

- 1) за счет обязательных пенсионных взносов в двух экземплярах;
- 2) за счет добровольных пенсионных взносов в пользу вкладчика в двух экземплярах;
- 3) за счет добровольных пенсионных взносов в пользу третьих лиц в трех экземплярах;
- 4) за счет добровольных профессиональных взносов в трех экземплярах.

10. Представитель Фонда:

1) предоставляет распечатанный договор о пенсионном обеспечении вкладчику (получателю) для проверки соответствия представленных вкладчиком (получателем) документов и для его подписания;

2) удостоверяется в том, что договор о пенсионном обеспечении подписывается вкладчиком (получателем) собственноручно в офисе Фонда;

3) после подписания вкладчиком (получателем) договора о пенсионном обеспечении проставляет подпись в графе «представитель Фонда» и скрепляет договор о пенсионном обеспечении печатью Фонда;

4) снимает копии с представленного вкладчиком (получателем) пакета документов, проставляя на них отметку «Копия верна», с указанием своей фамилии, инициалов, должности и подписи. Допускается проставление отметки «Копия верна», фамилии, инициалов и должности в виде штампа, за исключением подписи, которая проставляется собственноручно.

11. Оригинал договора о пенсионном обеспечении с подписями сторон сканируется, графический файл договора размещается в центральной базе данных Фонда. Время совершения операции по размещению графического файла договора о пенсионном обеспечении фиксируется в центральной базе данных Фонда.

Время между присвоением номера индивидуального пенсионного счета и размещением графического файла договора о пенсионном обеспечении не превышает шестидесяти минут.

12. Не допускается замена и удаление размещенных графических файлов договора о пенсионном обеспечении.

13. Оригиналы документов и договор о пенсионном обеспечении вручаются представителем Фонда вкладчику (получателю).

14. При заключении договора о пенсионном обеспечении вне офиса Фонда вкладчик (получатель) на основании документов, указанных в пунктах 8 и 9 настоящих Правил, в случае заключения договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов заполняет два экземпляра договора о пенсионном обеспечении, в случае заключения договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных и добровольных профессиональных пенсионных взносов заполняет три экземпляра договора о пенсионном обеспечении в части указания реквизитов вкладчика (получателя).

15. Вкладчик (получатель), являющийся физическим лицом, передает в Фонд подписанный договор о пенсионном обеспечении и копии документа, удостоверяющего личность вкладчика (получателя), вкладчик, являющийся юридическим лицом, передает копии распорядительного документа или приказа юридического лица о назначении руководителя юридического лица, при наличии – доверенность от руководителя юридического лица на право подписания договора о пенсионном обеспечении от имени юридического лица, документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, почтовой связью.

16. Работник Фонда при получении договора о пенсионном обеспечении и документов, указанных в пункте 15 настоящих Правил:

1) сверяет копии документов, удостоверяющих личность вкладчика (получателя), полученные от вкладчика (получателя), с реквизитами вкладчика (получателя) в договоре о пенсионном обеспечении;

2) проверяет документ, удостоверяющий личность вкладчика (получателя);

3) проверяет соответствие реквизитов в документе, удостоверяющем личность, с реквизитами, указанными в свидетельстве о присвоении социального индивидуального кода вкладчика (получателя);

4) определяет принадлежность вкладчика и (или) получателя к лицам, имеющим право на пенсионное обеспечение в Республике Казахстан;

5) проверяет наличие нотариально засвидетельствованной копии устава юридического лица;

6) проверяет наличие нотариально засвидетельствованной копии свидетельства о государственной регистрации (пере-regистрации) юридического лица;

7) проверяет наличие распорядительного документа или приказа юридического лица о назначении руководителя юридического лица;

8) проверяет при наличии доверенность руководителя юридического лица на право подписания договора о пенсионном обеспечении от имени юридического лица.

17. При выявлении работником Фонда несоответствия подписанного вкладчиком (получателем) договора о пенсионном обеспечении требованиям законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении или наличия у вкладчика (получателя) действующего договора о пенсионном обеспечении с данным Фондом Фонд отказывает в заключении договора о пенсионном обеспечении с указанием причины отказа и уведомлением об отказе вкладчика (получателя).

18. Работник Фонда при соответствии подписанного вкладчиком (получателем) договора о пенсионном обеспечении требованиям законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении:

- 1) осуществляет ввод всех реквизитов договора о пенсионном обеспечении в центральную базу данных Фонда;
- 2) регистрирует договор о пенсионном обеспечении и открывает индивидуальный пенсионный счет вкладчику (получателю);
- 3) указывает в соответствующей графе договора о пенсионном обеспечении дату заключения договора о пенсионном обеспечении, номер договора о пенсионном обеспечении и индивидуального пенсионного счета вкладчика (получателя).

19. Датой заключения договора о пенсионном обеспечении является дата регистрации договора о пенсионном обеспечении в центральной базе данных Фонда.

20. Представитель Фонда после регистрации пенсионного договора проставляет подпись в графе «представитель Фонда» с оттиском печати.

21. Фонд по договорам о пенсионном обеспечении, зарегистрированным в едином списке физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, передает соответствующие экземпляры (экземпляры) вкладчику (получателю) через средства почтовой связи или через работника Фонда, экземпляр, предназначенный для Фонда, передает в архив Фонда. По договорам о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, не прошедших регистрацию в едином списке физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, уведомляет физическое лицо с указанием причины отказа центрального (головного) офиса Фонда.

Организация работы офиса Фонда

1. Офис Фонда размещается в нежилом помещении, принадлежащем Фонду на праве собственности или на праве пользования, и соответствует следующим требованиям:

1) является стационарным помещением, оборудованным рабочими местами, соответствующими требованиям пункта 2 настоящего приложения;

2) копии лицензии Фонда на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и согласованных с уполномоченным органом пенсионных правил Фонда размещаются в местах, доступных для обозрения и ознакомления с ними;

3) снабжен сейфом или металлическим шкафом для хранения печати Фонда;

4) имеет почтовый адрес, указанный в пенсионных правилах Фонда, и (или) размещенный на интернет - ресурсе Фонда.

2. Рабочее место работника Фонда соответствует следующим требованиям:

1) персональный компьютер соединен с центральной базой данных Фонда в режиме реального времени;

2) персональный компьютер имеет комплекс защиты, включающий в себя средства идентификации и аутентификации пользователей, а также средства обеспечения целостности и конфиденциальности данных.

Центральная база данных Фонда предусматривает ведение электронных журналов учета пенсионных договоров.

3. В целях информационной безопасности программное обеспечение офиса Фонда обеспечивает сохранность данных и возможность восстановления работы при появлении сбоев.

4. Подразделение Фонда, размещенное в офисе Фонда, имеющее право на осуществление функций по заключению договоров о пенсионном обеспечении, соответствует следующим требованиям:

1) количество работников Фонда составляет не менее двух человек, включая представителя Фонда;

2) офис Фонда осуществляет дополнительные функции, связанные с обслуживанием вкладчиков (получателей), включающие прием документов на выплаты пенсионных накоплений, выдачу выписок о состоянии индивидуального пенсионного счета вкладчиков (получателей), внесения изменений реквизитов вкладчиков (получателей);

3) подразделение имеет печать и журнал учета договоров о пенсионном обеспечении.

Журнал учета договоров

№	Реквизиты вкладчика, являющегося физическим лицом				Реквизиты вкладчика, являющегося юридическим лицом						Место заключения договора о пенсионном обеспечении (офис Фонда)	Место заключения договора о пенсионном обеспечении вне офиса Фонда с указанием фамилий, имен, отчеств (при их наличии) нотариуса или иных лиц, уполномоченных Законом Республики Казахстан от 14 июля 1997 года «О нотариате» на совершение нотариальных действий
	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)	Дата рождения	Нотариально засвидетельствованная копия устава юридического лица	Нотариально засвидетельствованная копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица	Распорядительный документ	Доверенность на право подписания договора о пенсионном обеспечении руководителя юридического лица (при наличии)	Бизнес-идентификационный номер (при наличии)			

продолжение таблицы

Номер договора о пенсионном обеспечении	Время заключения договора о пенсионном обеспечении	Дата заключения договора о пенсионном обеспечении	Подпись вкладчика, заключившего договор о пенсионном обеспечении	Фамилия, имя, отчество (при наличии) и подпись работников Фонда, в присутствии которых заключен договор о пенсионном обеспечении		
				Фамилия, имя, отчество (при наличии) работника Фонда	Подпись работника Фонда	Подпись работника Фонда

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 88

Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций

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 исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2003 года № 397 «Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, о порядке и случаях досрочного прекращения его полномочий, а также о требованиях к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан № 2603, опубликованное в газете «Казахстанская правда» от 25 декабря 2003 г. № 366 (24306));

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 207 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2003 года № 397 «Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, о порядке и случаях досрочного прекращения его полномочий, а также о требованиях к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 4891);

3) пункт 1 приложения к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 89 «О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг» (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 5701).

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 12 апреля 2012 года № 7568;

Правила исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций

Настоящие Правила исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон) и определяют порядок исполнения представителем держателей облигаций (далее - представитель) своих функций и обязанностей, порядок и случаи досрочного прекращения его полномочий, а также требования к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем.

1. Порядок исполнения представителем своих функций и обязанностей

1. Контроль за исполнением эмитентом обязательств перед держателями облигаций осуществляется представителем путем получения периодических отчетов эмитента в порядке и сроки, установленные договором о представлении интересов держателей облигаций, заключаемым между эмитентом и представителем (далее - договор), а также направления эмитенту соответствующих запросов и получения от него сведений об исполнении эмитентом обязательств перед держателями облигаций.

2. При наличии обстоятельств, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций, в том числе, если состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций (далее - залоговое имущество), или финансовое состояние гаранта по обеспеченным облигациям не обеспечивают исполнение обязательств эмитента в полном объеме, представитель в течение трех календарных дней с даты, когда ему стало известно об этом, информирует держателей облигаций путем опубликования сообщения в средствах массовой информации.

3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций, а также наступлении случаев, влекущих последствия, связанные с неисполнением условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона и проспектом выпуска облигаций, представитель в срок не позднее одного рабочего дня со дня получения данных сведений информирует об этом уполномоченный орган, держателей облигаций и организатора торгов (в случае, если облигации включены в официальный список организатора торгов) с описанием мер, предпринимаемых представителем в рамках осуществления своих функций и реализации своих прав по заключенному договору с эмитентом.

4. Представитель принимает меры по контролю за порядком и целевым использованием эмитентом денег, полученных им в результате размещения облигаций, и на ежеквартальной основе доводит полученную в результате контроля информацию до сведения держателей облигаций в соответствии с договором.

5. Контроль за состоянием залогового имущества и финансовым состоянием гаранта осуществляется представителем посредством:

- 1) ознакомления с оригиналами документов, подтверждающих права эмитента на залоговое имущество;
- 2) получения информации от эмитента о состоянии залогового имущества и от гаранта по обеспеченным облигациям о его финансовом состоянии на любую дату по требованию представителя;
- 3) получения от эмитента, гаранта по обеспеченным облигациям копии его финансовой отчетности по итогам квартала и на любую дату по требованию представителя;
- 4) проведения ежегодного анализа финансового состояния эмитента, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, гаранта по обеспеченным облигациям на основе его аудированной финансовой отчетности;
- 5) проведения ежегодного анализа финансового состояния эмитента, действующего в организационно-правовой форме товарищества на основе его финансовой отчетности (аудированной финансовой отчетности – при наличии);
- 6) осуществления мониторинга финансового состояния эмитента и анализ его корпоративных событий.

6. В целях исполнения обязанностей по защите прав и интересов держателей облигаций представитель:

- 1) выявляет обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций, и извещает их в течение трех календарных дней об указанных обстоятельствах;
- 2) представляет интересы держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией права залога на имущество, которое является обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;
- 3) осуществляет контроль за состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;
- 4) осуществляет контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;
- 5) информирует уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств эмитента перед держателями облигаций;
- 6) извещает уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение трех дней с даты расторжения договора с эмитентом;
- 7) предоставляет уполномоченному органу и держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве представителя;
- 8) не разглашает сведения, составляющие коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- 9) реализовывает заложенное имущество в случае неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций.

2. Порядок досрочного прекращения полномочий представителя

7. Досрочное прекращение полномочий представителя держателей облигаций наступает в одном из следующих случаев:

- 1) прекращения действия лицензий на осуществление кастодиальной, брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- 2) прекращения деятельности представителя в связи с реорганизацией, ликвидацией в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;
- 3) по соглашению сторон;
- 4) по инициативе эмитента, в случае, если десять и более процентов держателей облигаций обратились в адрес эмитента с требованием о смене представителя;
- 5) на основании судебного решения о расторжении договора.

8. При наступлении случаев, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 7 настоящих Правил, представитель в течение трех календарных дней извещает об этом эмитента путем направления ему соответствующего письменного уведомления.

При наступлении случая, указанного в подпункте 4) пункта 7 настоящих Правил, эмитент в течение семи рабочих дней принимает меры по расторжению договора с представителем.

3. Требования к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем

9. Договор помимо условий, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, содержит следующие сведения о порядке и сроках:

- 1) представления эмитентом представителю информации:
 - о предстоящем общем собрании акционеров (участников) - если повестка дня данного собрания содержит вопросы, затрагивающие права и интересы держателей облигаций;
 - о предстоящем общем собрании держателей облигаций;
 - о решениях, принятых эмитентом, затрагивающих права и интересы держателей облигаций;
 - о выплате вознаграждений по облигациям и основного долга по ним;
 - о наступлении случаев, влекущих последствия, связанные с неисполнением условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона и проспектом выпуска облигаций;
 - о списке держателей облигаций;
 - о заключении эмитентом, являющимся акционерным обществом, крупной сделки;
 - об исполнении иных обязательств эмитентом перед держателями облигаций, установленных проспектом выпуска облигаций;
- 2) представления эмитентом представителю любых документов, связанных с целевым использованием денег, полученных от размещения облигаций, наличием обеспечения, получением эмитентом займов на сумму, превышающую пять процентов от стоимости активов эмитента;
- 3) представления эмитентом представителю материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров (участников), общего собрания держателей облигаций;
- 4) исполнения представителем функций и обязанностей;
- 5) досрочного прекращения полномочий представителя;
- 6) замены и (или) восстановления эмитентом заложенного имущества в случае его полной или частичной утраты или повреждения, снижения оценочной стоимости;
- 7) представления эмитентом представителю своей финансовой отчетности и аудиторского отчета (при наличии).

10. Договор также содержит следующие сроки представления эмитентом информации представителю:

- 1) финансовая отчетность (ежеквартальная) – в течение тридцати календарных дней с даты завершения квартала;
- 2) годовая финансовая отчетность и аудиторский отчет (при наличии) – в течение тридцати календарных дней с даты их утверждения на годовом общем собрании акционеров (участников);
- 3) о выплате вознаграждения – в течение пяти календарных дней с даты завершения выплаты;
- 4) о соблюдении условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона, проспектом выпуска облигаций, - ежемесячно не позднее пятого числа месяца, следующего за отчетным, по состоянию на первое число месяца;
- 5) иная дополнительно запрашиваемая представителем информация, которая направляется эмитентом в срок не позднее десяти календарных дней с даты получения письменного запроса представителя. Информация может быть направлена в электронном виде и продублирована на бумажном носителе за подписью первого руководителя эмитента.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 96

Об утверждении Правил отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение прав требований по кредитам (займам), признанным сомнительными и безнадежными активами, к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизий (резервов) против активов, представленных родительскими банками дочерним организациям

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение прав требований по кредитам (займам), признанным сомнительными и безнадежными активами, к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизий (резервов) против активов, представленных родительскими банками дочерним организациям.

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

**Председатель
Национального Банка**

Г. Марченко

* *Согласовано с Министерством финансов Республики Казахстан 9 апреля 2012 года;*

* *Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 мая 2012 года № 7623;*

Правила отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение прав требований по кредитам (займам), признанным сомнительными и безнадежными активами, к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизий (резервов) против активов, представленных родительскими банками дочерним организациям

Правила отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение прав требований по кредитам (займам), признанным сомнительными и безнадежными активами, к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизий (резервов) против активов, представленных родительскими банками дочерним организациям (далее – Правила) разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) и устанавливают порядок отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение прав требований по кредитам (займам), признанным сомнительными или безнадежными активами, к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизий (резервов) против активов, представленных родительскими банками дочерним организациям.

1. Родительский банк предоставляет дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, кредиты (займы), а также активы на приобретение прав требований по сомнительным и безнадежным кредитам (займам), а также другие активы.

2. Для целей Правил под сомнительными и безнадежными кредитами (займами) признаются кредиты (займы), выданные родительским банком и отнесенные к сомнительным или безнадежным 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) (далее – Правила классификации активов).

Под другими активами признаются активы, принятые в качестве залога и перешедшие в собственность родительского банка или дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

3. Формирование провизий (резервов) против кредитов (займов), выданных дочерней организации (дочерним организациям), осуществляющей (осуществляющим) деятельность по управлению сомнительными и безнадежными активами, до получения разрешения государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, на создание или приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, кредитов (займов), выданных дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также активов, предоставленных родительским банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, рассчитывается в соответствии с внутренней кредитной политикой родительского банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности.

Предоставленные дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка активы в соответствии с Правилами классификации активов относятся к классификационной категории, соответствующей сумме провизий в процентах к основному долгу по данному активу. При этом от 0 до 5 процентов суммы провизий включительно соответствуют сомнительной 1 категории, от 5,01 до 10 процентов включительно соответствуют сомнительной 2 категории, от 10,01 до 20 процентов включительно соответствуют сомнительной 3 категории, от 20,01 до 25 процентов включительно соответствуют сомнительной 4 категории, от 25,01 до 50 процентов включительно соответствуют сомнительной 5 категории, от 50,01 до 100 процентов включительно соответствуют безнадежной категории.

4. Срок деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка определяется в плане мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, предусмотренном пунктом 5 статьи 11-2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и составляет не менее одного года.

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

26 марта 2012 года

№ 138

**О порядке и сроках публикации финансовой отчетности банковскими
и страховыми холдингами**

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

1. Банковским и страховым холдингам, являющимся резидентами Республики Казахстан, ежегодно в течение одного месяца после представления годовой финансовой отчетности в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган), публиковать в средствах массовой информации:

1) не имеющим дочерних организаций – подтвержденные аудиторской организацией, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности неконсолидированные годовые бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, пояснительную записку и аудиторский отчет;

2) имеющим дочерние организации - подтвержденные аудиторской организацией, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности консолидированные годовые бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, пояснительную записку и аудиторский отчет.

2. Банковским и страховым холдингам, являющимся резидентами Республики Казахстан, в срок не позднее десяти календарных дней после опубликования финансовой отчетности, представлять в уполномоченный орган сведения об исполнении пункта 1 настоящего постановления.

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

**Председатель
Национального Банка**

Г. Марченко

* Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 14 мая 2012 года №7648

