



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релизы
- 9 Официальные курсы иностранных валют
- 10 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 18 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 № 19

16 мая 2012 года

Казахстанская памятная банкнота 10 000 тенге, посвященная 20-летию Независимости Республики Казахстан, признана «Лучшей банкнотой 2011 года»

В апреле 2012 года подведены итоги конкурса Международного банкнотного сообщества (IBNS), на котором 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 на своем сайте theibns.org.

Эта некоммерческая образовательная организация ставит цель изучение банкнот и бумажных денег со всего мира в образовательном, научном и историческом аспектах. Членами сообщества являются эксперты из более 90 стран. Сейчас сообщество насчитывает более 2 000 членов.

Значимость награды подчеркивается и тем, что выбор победителя осуществляется лицами, не заинтересованными в продвижении той или иной банкноты, и основывается на эстетическом восприятии дизайна, качестве печати и примененных способах защиты от подделки.

Международное банкнотное сообщество, выбрав победителем банкноту Казахстана из нескольких десятков новых банкнот мира, признало лучшим, как дизайн купюры и ее идеологию, так и техническое исполнение и ее защиту.

Банкнота была выпущена в июле 2011 года и посвящена 20-летию Независимости Республики Казахстан. Дизайн этой банкноты самого высокого номинала был создан дизайнерами Национального Банка Республики Казахстан совместно с иностранным партнером компанией De La Rue. Банкнота напечатана на Банкнотной фабрике Национального Банка Казахстана.

Дизайн памятной банкноты выдержан в едином стиле с находящимися в обращении денежными знаками: лицевая сторона содержит преимущественно вертикальные изображения, оборотная сторона – горизонтальные. Преобладающий цвет – сине-фиолетовый.

На лицевой стороне банкноты размещено изображение монумента «Қазақ Елі», который был открыт в канун десятилетнего юбилея г. Астаны и олицетворяет независимость Казахстана. В нижней правой части банкноты изображены летящие голуби, символизирующие гармонию, мир и согласие.

Дизайн включает широкий набор передовых защитных элементов, как например защитная нить Optiks, Stripe-Chrome и защищенная краска SPARK.

На оборотной стороне основным изображением в центре банкноты выступает президентский дворец «Ақ-Орда». В левом верхнем углу есть надпись «ҚАЗАҚСТАН ТӘУЕЛСІЗДІГІНЕ ЖИЫРМА ЖЫЛ», под которой расположен логотип празднования 20-летия Независимости. На оборотной стороне банкноты присутствует ряд защитных элементов: прозрачное окно и скрытое изображение под памятной надписью, которое проявляется при просмотре на просвет в виде слова «ОН». Также для защиты банкноты от подделок на оборотной стороне размещено изображение, части которого при просмотре на просвет образуют цельный рисунок с частями на лицевой стороне.



Банкноты Казахстана были отмечены и ранее Международными наградами.

В 2007 году новая серия банкнот Национального Банка Республики Казахстан выиграла приз за лучшую новую серию года, присвоенной Международной Валютной Ассоциацией (IACA). В Бангкоке в 2007 году было присуждено первое место в номинации «Лучшая новая банкнота» за номинал 10 000 тенге с элементом «Optiks». 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.

ПРЕСС-РЕЛИЗ №20
18 мая 2012 года

О выпуске в обращение банкноты номинальной стоимостью 10 000 тенге с измененным дизайном образца 2012 года

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение банкноты номинальной стоимостью 10000 тенге с измененным дизайном образца 2012 года.



Банкнота изготовлена на бумаге размером 149x79 мм.

Лицевая сторона: преобладающий цвет сине-фиолетовый, преобладающие изображения – вертикальные. Основные изображения: монумент «Қазақ Елі» с правой стороны банкноты и изображения летящих голубей посередине внизу. В верхней части изображены государственные символы Республики Казахстан: государственный герб и государственный флаг. Слева внизу и вверху напечатано цифровое обозначение номинала, слева посередине – буквенное обозначение номинала на государственном языке. Надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» расположена в верхнем левом углу, над ней надпись на государственном языке, предупреждающая об ответственности за подделку, «Банкноттарды қолдан жасау заңмен қудаланады».

Оборотная сторона: преобладающий цвет сине-фиолетовый, преобладающие изображения – горизонтальные. Основное изображение: резиденция Президента Республики Казахстан Акорда, на заднем плане очертания контура карты Казахстана. Слева внизу, сверху справа и справа по середине расположено цифровое обозначение номинала банкноты, а снизу посередине – буквенное обозначение на русском языке. Сверху посередине напечатана надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ», «Подделка банкнот преследуется по закону» расположена в верхнем левом углу на белом поле.

Период параллельного хождения банкнот номинальной стоимостью 10 000 тенге образца 2012 года с банкнотами номинальной стоимостью 10 000 тенге образца 2006 года осуществляется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 107 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 10 000 тенге образца 2006 года и образца 2012 года» и заканчивается 10 апреля 2014 года.

В период параллельного хождения оба вида банкнот образца 2012 года и 2006 года являются законными платежными средствами на всей территории Республики Казахстан и обязательны к приему по всем видам платежей и переводов денег по номинальной стоимости.

Национальный Банк Республики Казахстан напоминает, что отказ в приеме банкнот и монет, являющихся законным платежным средством, является административным правонарушением в соответствии с Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.

О конкурсе по отбору группы соискателей для присуждения именной стипендии Национального Банка Республики Казахстан

Национальный Банк Республики Казахстан (г.Алматы) объявляет конкурс по отбору группы соискателей для присуждения именной стипендии Национального Банка. Целью проведения конкурса является поощрение наиболее талантливых студентов высших учебных заведений.

Тематика работ (проектов):

1. Трансграничный приток и отток капитала: преимущества и риски для Казахстана.
2. Рынок золота Республики Казахстан. Анализ проблем (законодательного, административного, налогового и стратегического характера), оценка перспектив и пути дальнейшего развития.
3. Перспективы развития рынка Интернет-платежей в Казахстане.
4. Сравнительный анализ практики применения МСФО в Казахстане с другими странами СНГ.
5. Конкурентоспособность финансового рынка Казахстана в условиях интеграции в ВТО и ЕЭП.
6. Страхование катастрофических рисков перспективы развития в Республике Казахстан.
7. Оценка и управление рисками при развитии исламского финансирования в Казахстане: банкинг, рынок капитала, страхование, инвестиционные фонды, небанковские и микрофинансовые учреждения.

Общий размер средств, выделенных на учреждение именной стипендии Национального Банка на 2012 год составляет 809 000 тенге, при этом Национальным Банком учреждается до трех именных стипендий в пределах общего размера выделенных средств, выплачиваемых одновременно победившим группам по результатам конкурса.

Документы для участия в конкурсе должны быть представлены не позднее **17 июня 2012 года** в конкурсную комиссию по отбору группы соискателей для присуждения именной стипендии Национального Банка по адресу: 050040, г. Алматы, мкр. «Коктем – 3», дом 21, Национальный Банк Республики Казахстан, в конверте с указанием обратного адреса участника конкурса.

Требования к участникам конкурса:

К конкурсу допускаются группы студентов, количеством не менее трех, но не более пяти человек, объединенные работой над одним проектом, являющиеся гражданами Республики Казахстан и обучающиеся по очной форме по экономическим специальностям в высших учебных заведениях Республики Казахстан. Участники должны:

- 1) иметь отличные и хорошие показатели в учебе;
- 2) заниматься научно-исследовательской работой;
- 3) желателен активное участие членов группы соискателей в общественной, культурной и спортивной жизни учебного заведения.

Для участия в конкурсе необходимо зарегистрироваться в течение тридцати календарных дней со дня опубликования объявления в СМИ и размещения на интернет-ресурсе Национального Банка объявления о конкурсе, представив комиссии следующие документы:

1. Заявление на имя председателя конкурсной комиссии (произвольная форма) с обязательным указанием всех контактных телефонов.
2. Копии документов, подтверждающих показатели в учебе (зачетных книжек).
3. Рекомендательное письмо от руководства высшего учебного заведения, заверенное печатью, содержащее краткую характеристику на каждого члена группы соискателей.
4. Информацию об участии в научно – практических конференциях или тематических конкурсах с подтверждением в виде программ или тезисов выступлений.
5. Список опубликованных работ.
6. При регистрации группа соискателей должна определить лидера группы и представить план работы над проектом с указанием обоснования выбора темы (в соответствии с рекомендованной в объявлении темой) и цели исследования, с обязательным представлением путей решения проблемной темы.

Готовые работы (проекты) представляются в течение 30 календарных дней со дня размещения на интернет-ресурсе Национального Банка списка групп соискателей и рассматриваемых тем проектов, допущенных к участию в конкурсе. Проекты должны соответствовать рекомендованной в объявлении тематике (объем не должен превышать 30 стр., не включая графики и приложения; при этом объем теоретической части работы не должен превышать на 7 стр.; текст печатается форматом А-4, шрифт – 14, Times New Roman, межстрочный интервал – 1,5; величина полей: слева – 3 см., справа – 1 см., сверху – 2 см., снизу – 2 см.).

Все материалы, представляемые группами соискателей, должны быть представлены на электронных и бумажных носителях.

По результатам третьего этапа конкурса группы соискателей, допущенные на презентацию работ (проектов) проводят презентацию (защиту) работ (проекта) в Национальном Банке перед членами Комиссии.

Группы соискателей самостоятельно несут все затраты, связанные с подготовкой, представлением и презентацией материалов на рассмотрение комиссии. Национальный Банк не несет расходы по финансированию исследований, транспортному обслуживанию, проживанию и других расходов групп соискателей, приезжающих для участия в конкурсе.

Для разъяснений по вопросам, связанным с порядком проведения конкурса обращаться по тел.: (727) 2704-689 Анар Батырбаева, 2704-648 Алия Бостубаева.

**О второй встрече министров финансов
и председателей центральных (национальных)
банков государств-членов ШОС**

17 мая 2012 года в городе Пекине (Китайская Народная Республика) состоялась вторая встреча министров финансов и председателей центральных (национальных) банков государств-членов Шанхайской организации сотрудничества (далее - ШОС).

Встреча проходила под совместным председательством министра финансов Китайской Народной Республики Се Сяюжэня и председателя Народного банка Китая Чжоу Сяочуаня. Во встрече приняли участие Председатель Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А., вице-министр финансов Республики Казахстан Ергожин Д.Е., Статс-секретарь-заместитель Министра финансов Российской Федерации Шаталов С.Д., заместитель Председателя Банка России Мельников В.Н., Министр финансов Кыргызской Республики Жапаров А.У., заместитель Председателя Национального банка Кыргызской Республики Чокоев З.Л., Министр финансов Республики Таджикистан Наджмиддинов С.М., Председатель Национального банка Республики Таджикистан Ширинов А.Ш., Первый заместитель Премьер-министра, Министр финансов Республики Узбекистан Азимов Р.С., Председатель Центрального банка Республики Узбекистан Муллажанов Ф.М., Генеральный секретарь ШОС Иманалиев М.С., а также представители Международного Валютного Фонда и Всемирного банка.

Стороны обсудили вопросы глобальной и региональной макроэкономической обстановки, финансовой и валютной политики, подготовки к созданию Банка развития ШОС и Специального счета ШОС, институализации финансово-банковского сотрудничества, а также обменялись мнениями по важнейшим вопросам укрепления финансово-банковского сотрудничества и основных направлений перспективного сотрудничества в рамках ШОС.

Стороны договорились активно продолжать практическое финансовое сотрудничество в двустороннем и многостороннем формате, а также расширять двустороннее сотрудничество в области расчетов в национальных валютах между государствами-членами ШОС с целью дальнейшего содействия развитию торговли и инвестирования региона и повышения способности реагировать на неблагоприятные внешние факторы и возможные риски.

Сторонами было принято Совместное заявление по итогам второй встречи министров финансов и председателей центральных (национальных) банков государств-членов ШОС.

О качественных параметрах развития кредитного рынка

В апреле 2012 года Национальный Банк Республики Казахстан провел очередное ежеквартальное обследование банков «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» в форме анкетирования с последующим интервьюированием представителей банков. Результаты, представленные банками, свидетельствуют о следующих качественных тенденциях кредитного рынка.

В сегменте корпоративного кредитования в 1-м квартале 2012 года 56% банков отметили увеличение спроса и чуть более 40% банков показали неизменность спроса на кредитные ресурсы со стороны нефинансовых организаций.

В секторе корпоративного кредитования наиболее привлекательными для заемщиков являлись краткосрочные займы на пополнение оборотных средств, долгосрочное кредитование для приобретения основных средств и модернизацию предприятий. Наибольшим спросом пользовались кредиты, предоставляемые по программам финансирования международных финансовых институтов, государства.

Наблюдался рост интереса некоторых банков с иностранным участием к кредитованию субъектов крупного предпринимательства в сегменте нефтегазового и сопутствующих ему секторов, а также в сфере торговли. При этом некоторые казахстанские банки указывали на кредитование в большей степени субъектов среднего и малого бизнеса в нефтегазовой отрасли, сельском хозяйстве и торговле. В кредитном портфеле банков также сохраняется значительная доля строительной отрасли.

Ограниченное количество кредитоспособных субъектов корпоративного сектора и высокий уровень конкуренции стимулировали банки использовать более гибкий подход при кредитовании наиболее привлекательных заемщиков, а также предлагать комплексные продукты, включая обслуживание текущих счетов клиентов и предложение розничных и зарплатных проектов для сотрудников корпоративного сектора по более выгодным условиям.

Во 2-м квартале 2012 года тенденция роста спроса на кредитные ресурсы со стороны заемщиков продолжится. 59% банков ожидают, что спрос увеличится, остальные банки не ожидают изменения спроса.

Прогнозируется рост спроса на кредитные продукты по следующим направлениям: овердрафт, программы финансирования международных финансовых институтов (АБР, ЕБРР и т.д.), кредиты на коммерческую недвижимость. Банки ожидают дальнейшего повышения кредитной активности со стороны заемщиков и наращивания кредитного портфеля. При этом со стороны банков будет сохраняться индивидуальный подход кредитования клиентов.

В сегменте розничного кредитования тенденция роста спроса со стороны физических лиц сохранилась. Около 27% банков отметили рост спроса на ипотечные продукты кредитования и 39% банков заявили об увеличении спроса на потребительские кредиты.

Учитывая оживление на рынке потребительского кредитования, банки проводили активную работу по расширению охвата населения потребительским кредитованием. Банками была продолжена работа по совершенствованию специализированных продуктов для определенных целевых групп населения. Вместе с тем достаточно тщательно проверяется платежеспособность и кредитоспособность клиентов.

На рынке ипотечного кредитования наиболее устойчивый платежеспособный спрос наблюдался на элитную недвижимость, выдача банками новых кредитов по недвижимости эконом класса сохранялась ниже уровня погашения населением ранее выданных кредитов.

Во 2-м квартале 2012 года 64% банков прогнозируют рост спроса на потребительские продукты и 43% – на ипотечные продукты. При этом 23% банков планирует осуществить некоторое смягчение кредитной политики по ипотечному кредитованию, что связано с дальнейшей перспективой развития рынка недвижимости (государственная программа «Доступное жилье 2020») и с ростом конкуренции среди банков. Также на фоне дальнейшего усиления конкуренции, банками будет продолжена работа по повышению эффективности текущей деятельности, большое внимание будет уделяться качеству и скорости предоставления услуг, а также развитию дистанционных каналов обслуживания для клиентов.

В 1-м квартале текущего года банки указывали на сохранение высокого уровня кредитного риска в связи со значительной долей неработающих кредитов в ссудных портфелях. При этом законодательно закрепленные в 2011 году налоговые льготы, предусмотренные для восстановления провизий по сомнительным и безнадежным долгам, оценивались банками как недостаточные для решения всех существующих проблем с неработающими кредитами. Около 19% банков ожидают некоторое улучшение качества ссудного портфеля, около 78% респондентов прогнозируют, что качество останется без изменения, и только 3% банков считают, что качество ссудного портфеля ухудшится.

Особое внимание уделялось развитию в банках центров посткредитного обслуживания и их автоматизации, что позволило усилить контроль за качеством кредитного портфеля, начиная с первого дня просрочки платежей по кредиту. В связи с этим качество кредитного портфеля, сформированного после кризиса, оценивается банками как достаточно надежное.

Результаты обследования размещены на сайте Национального Банка Республики Казахстан (www.nationalbank.kz) в разделе «Финансовая стабильность».

Обзор об итогах рассмотрения Комитетом финансового надзора НБ РК обращений физических и юридических лиц

За период с 01 января по 31 марта 2012 года на рассмотрение Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – КФН НБ РК) поступило 1167 обращений (с учетом коллективных – 1237 заявлений) физических и юридических лиц, касающихся различных вопросов деятельности финансовых организаций.

При этом их значительная доля приходится на банковский сектор (56,30%), тогда как 2,06% - на небанковский сектор, 5,65% - по страховому сектору, 2,14% - по рынку ценных бумаг, 4,71% – по сектору пенсионных услуг, 26,65% – разъяснения норм законодательства Республики Казахстан и информация о субъектах финансового рынка или финансовых услугах и 2,49% - по вопросам, не входящим в компетенцию КФН НБ РК.

Банковский сектор

По вопросам деятельности банков второго уровня за отчетный период поступило 657 обращений (с учетом коллективных 701 заявление), касающихся:

- реструктуризации задолженности по займам, в том числе путем увеличения сроков кредитования, отсрочки погашения займов, уменьшения размера ставки вознаграждения, списания начисленной пени (266);
- проверки правильности расчетов размеров ежемесячных платежей, задолженности по займу, пени, вознаграждения по депозитам, значения ГЭСВ (46);
- проверки условий договоров банковского займа на соответствие требованиям законодательства РК (41);
- обслуживания и возврата банковских вкладов (29);
- нарушения порядка заключения, исполнения и прекращения, а также внесения изменений и дополнений в договоры банковского займа (29);
- исполнения судебных решений о взыскании задолженности в пользу банка-кредитора в рассрочку (27);
- обращения банком-кредитором взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, находящиеся на счетах в других банках (21);
- недопущения реализации БВУ заложенного имущества, неправомерной реализации предмета залога в судебном и вне-судебном порядках (18);
- применения коэффициента индексации (11);
- неправомерных действий сотрудников банков (9);
- передачи БВУ прав требования по договорам займа третьим лицам, а также привлечения третьих лиц для взыскания задолженности по займам (8);
- проверки законности выдачи займов (8);
- изменения ставки вознаграждения по займам и вкладам (5);
- обслуживания банковских счетов (4);
- оказания помощи в прощении долгов перед БВУ, в том числе за счет государственного бюджета (3);
- иных вопросов (132).

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по банковскому сектору (657) составило 0,15% (1 нарушение).

Количество выявленных за отчетный период нарушений БВУ законодательства РК составило 1, в связи с чем было вынесено 1 письменное предупреждение (несоблюдение сроков по расторжению договора о залоге).

Наряду с этим во исполнение определений судебных органов направлены 2 письменных предупреждения (предоставление банками в аренду предметов залога).

Кроме того за невыполнение требований уполномоченного органа по предоставлению в установленный срок информации и документов, необходимых для рассмотрения обращений, вынесено 1 письменное предписание.

В целях выработки возможных способов погашения задолженности по займам совместно с ОЮЛ «Ассоциация финансовых Казахстана» было организовано 11 встреч 11 заемщиков с представителями БВУ.

Наряду с этим КФН были организованы 25 приемов физических лиц и представителей юридических лиц касательно претензий к финансовым организациям, вопросы 24 которых были разрешены путем соответствующих консультаций и разъяснений.

Небанковский сектор

В рассматриваемом периоде на деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, поступило 24 обращения, касающиеся:

- реструктуризации задолженности по займам (22);
- иных вопросов (2).

Страховой сектор

В течение отчетного периода по вопросам деятельности страховых (перестраховочных) организаций 66 обращений физических и юридических лиц, из них:

по обязательному страхованию – 51 обращение, касающееся:

- неосуществления страховых выплат (20);
- отказа в осуществлении страховых выплат (16);
- нарушения порядка заключения, исполнений и прекращения договоров, внесения изменений, проверки на соответствие требованиям законодательства РК (13);

- осуществления страховых выплат не в полном объеме (2);
по добровольному страхованию – 10 обращений, касающихся:
- неосуществления страховых выплат (5);
- отказа в осуществлении страховых выплат (4);
- осуществления страховых выплат не в полном объеме (1);
по страхованию жизни – 2 обращения по вопросу отказа в осуществлении страховой выплаты;
- по иным вопросам – 3 обращения.

Во исполнение определения суда истребовано 1 письменное обязательство (нарушение порядка определения размера страховой выплаты и организации оценки поврежденного транспортного средства, принятие документов от неуполномоченного на данное действие лица и осуществление ему страховой выплаты).

Сектор пенсионных услуг

Общее количество поступивших обращений по вопросам пенсионного рынка составило 55 обращений (с учетом коллективных 64 заявления), касающихся:

- перечисления обязательных пенсионных взносов в НПФ, с которыми вкладчиками не заключались договоры о пенсионном обеспечении (30);
- уменьшения размеров пенсионных накоплений (20);
- иных вопросов (5).

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по сектору пенсионных услуг (55) составило 0,81% (1 нарушение).

Количество выявленных за отчетный период нарушений законодательства РК составило 1, в связи с чем было истребовано 1 письменное обязательство (неуведомление вкладчиков о поступлении их пенсионных накоплений).

Кроме того за невыполнение требований уполномоченного органа по предоставлению информации и документов, необходимых для рассмотрения обращений, вынесено 1 письменное предписание.

Рынок ценных бумаг

За отчетный период относительно деятельности субъектов рынка ценных бумаг поступило 25 обращений (с учетом коллективных 42 заявления), касающихся:

- получения информации, затрагивающей интересы акционеров общества, в т.ч. о деятельности акционерных обществ (7);
- невыплаты дивидендов (4);
- подтверждения права собственности на ценные бумаги (3);
- размеров комиссионных вознаграждений СРЦБ (2);
- нарушения СРЦБ законодательства РК (2);
- правопреимства (2);
- расчета стоимости акций (1);
- иных вопросов (4).

Другие вопросы

В 1-ом квартале 2012 года поступило 311 запросов физических и юридических лиц (в том числе финансовых организаций) о разъяснении норм законодательства Республики Казахстан, предоставлении информации о субъектах финансового рынка или финансовых услугах и 29 обращений по вопросам, не входящим в компетенцию КФН НБ РК.

При этом следует отметить, что по всем затронутым вопросам и рассмотренным обращениям респондентам была предоставлена соответствующая информация консультационного, разъяснительного характера в части применения норм страхового, банковского и пенсионного законодательства, законодательства о рынке ценных бумаг.

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2012 году

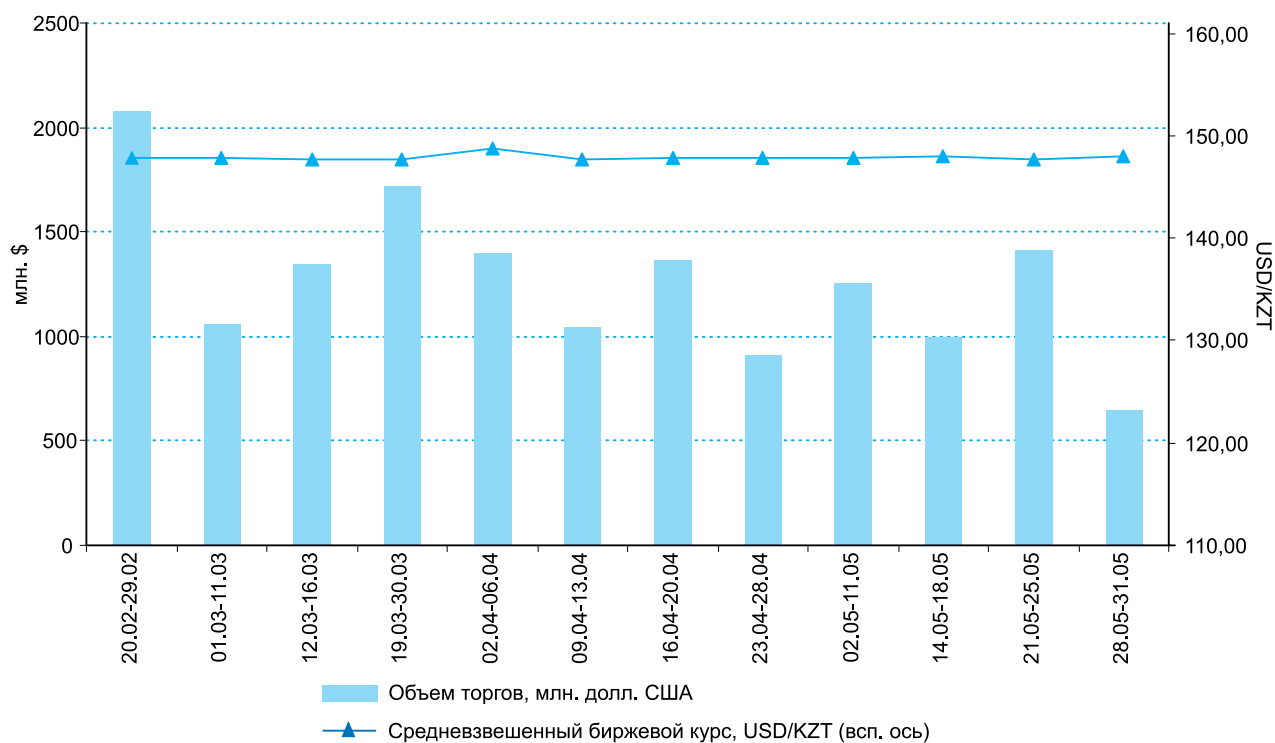
	17/05	18/05	19-21/05	22/05	23/05	24/05	25/05	26-28/05	29/05	30/05	31/05	Май
Австралийск. доллар	AUD 146,59	147,02	145,47	145,76	146,37	143,91	144,11	144,40	145,89	145,92	144,32	147,83
Англ. фунт стерл.	GBP 236,05	235,22	233,25	234,05	233,27	232,06	231,61	231,23	232,11	232,21	230,12	235,68
Белорусский рубль	BYR 0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Венгерский форинт	HUF 0,64	0,64	0,63	0,64	0,64	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62	0,65
Датская крона	DKK 25,31	25,32	25,22	25,44	25,42	25,15	24,98	25,01	25,06	24,99	24,76	25,52
Дирам ОАЭ	AED 40,28	40,30	40,22	40,29	40,27	40,24	40,21	40,19	40,30	40,28	40,27	40,27
Доллар США	USD 147,94	148,03	147,72	147,99	147,89	147,78	147,67	147,62	148,02	147,96	147,91	147,89
Евро	EUR 188,09	188,22	187,46	189,00	188,89	186,85	185,56	185,79	186,18	185,65	183,96	189,68
Канадский доллар	CAD 146,45	146,25	145,17	145,17	145,36	144,53	144,07	143,96	144,54	144,58	144,06	146,74
Китайский юань	CNY 23,40	23,40	23,34	23,39	23,39	23,33	23,28	23,27	23,33	23,31	23,27	23,39
Кувейтский динар	KWD 529,30	530,38	528,52	530,05	530,26	528,35	527,39	527,40	529,02	528,62	527,68	530,39
Кыргызский сом	KGS 3,14	3,14	3,13	3,14	3,13	3,13	3,12	3,12	3,13	3,14	3,15	3,14
Латвийский лат	LVL 269,77	269,88	268,88	271,09	271,06	268,06	266,02	266,32	266,85	266,21	263,61	271,87
Литовский лит	LTL 54,50	54,53	54,30	54,75	54,72	54,15	53,76	53,83	53,94	53,79	53,31	54,95
Молдавский лей	MDL 12,48	12,51	12,44	12,51	12,48	12,44	12,41	12,35	12,41	12,38	12,36	12,50
Норвежская крона	NOK 24,65	24,85	24,67	24,82	24,94	24,66	24,62	24,58	24,70	24,66	24,46	25,05
Польский злотый	PLN 43,10	43,31	42,94	43,67	43,73	42,90	42,69	42,77	42,88	42,67	42,03	44,29
Риял Саудовской Аравии	SAR 39,45	39,47	39,39	39,46	39,44	39,41	39,38	39,36	39,47	39,45	39,44	39,44
Российский рубль	RUB 4,77	4,78	4,71	4,74	4,75	4,70	4,66	4,64	4,64	4,60	4,54	4,81
СДР	XDR 226,81	225,70	225,08	225,61	226,01	225,56	224,84	224,15	224,70	224,61	224,31	226,67
Сингап. доллар	SGD 116,62	117,04	116,05	116,37	116,75	115,61	115,76	115,45	116,03	115,98	115,52	117,32
Таджикский сомони	TJS 31,09	31,11	31,04	31,10	31,08	31,06	31,03	31,02	31,11	31,09	31,08	31,08
1 турецкая лира	TRY 80,93	81,38	80,59	81,13	81,04	80,12	79,93	80,23	80,70	80,81	80,52	81,96
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	0,08
Украинская гривна	UAH 18,38	18,39	18,35	18,38	18,35	18,36	18,25	18,38	18,32	18,33	18,31	18,38
Чешская крона	CZK 7,34	7,38	7,38	7,50	7,52	7,36	7,31	7,32	7,36	7,31	7,19	7,52
Шведская крона	SEK 20,62	20,66	20,57	20,74	20,79	20,60	20,62	20,65	20,70	20,70	20,49	21,09
Швейцарский франк	CHF 156,63	156,73	156,14	157,37	157,33	155,59	154,60	154,62	154,88	154,54	153,20	157,93
Южно-африканский ранд	ZAR 17,73	17,86	17,70	17,91	17,95	17,64	17,64	17,77	17,80	17,81	17,55	18,22
100 Южно-корейских вон	KRW 12,67	12,72	12,62	12,67	12,71	12,59	12,50	12,45	12,49	12,59	12,55	12,78
1 японская йена	JPY 1,84	1,84	1,86	1,86	1,86	1,86	1,86	1,85	1,86	1,86	1,86	1,85

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
02.05-11.05	147.82	147.92	0.08	1255.25
14.05-18.05	148.03	147.98	0.04	1000.45
21.05-25.05	147.67	147.78	-0.11	1413.25
21.05.2012	147.72	148.02	0.20	140.30
22.05.2012	147.99	147.79	-0.16	160.75
23.05.2012	147.89	147.72	-0.05	414.30
24.05.2012	147.78	147.66	-0.04	289.60
25.05.2012	147.67	147.84	0.12	408.30
28.05-31.05	147.91	147.96	0.08	645.40
28.05.2012	147.62	148.01	0.26	98.50
29.05.2012	148.02	147.96	0.23	110.50
30.05.2012	147.96	147.91	-0.07	291.50
31.05.2012	147.91	148.01	0.03	144.90

* - изменения к предыдущему периоду.

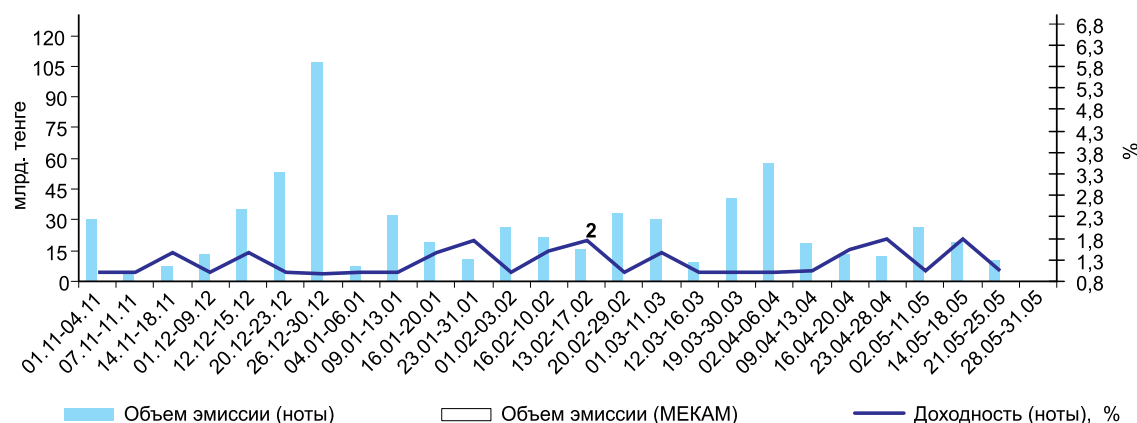


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
19.03-30.03	2.2	45.6	5.30	15.0
02.04-06.04	3.19	41.6	1.93	19.9
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
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
19.03-30.03	0.68	100	1.01	40.9
02.04-06.04	0.97	98.3	1.02	57.3
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	-	-	-	-

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге



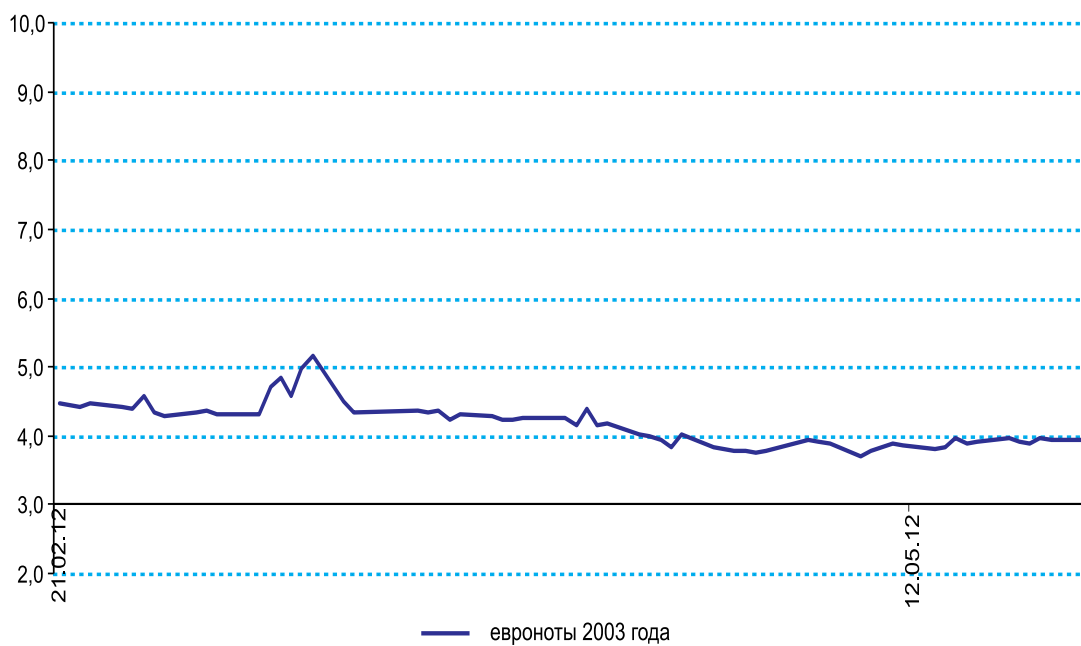
Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	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

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

	Выпуск 2003г.
Доходность при выпуске	7,637
28.05.2012	3,928
29.05.2012	4,033
30.05.2012	3,906
31.05.2012	4,189
с начала эмиссии	-3,448
за неделю	0,261

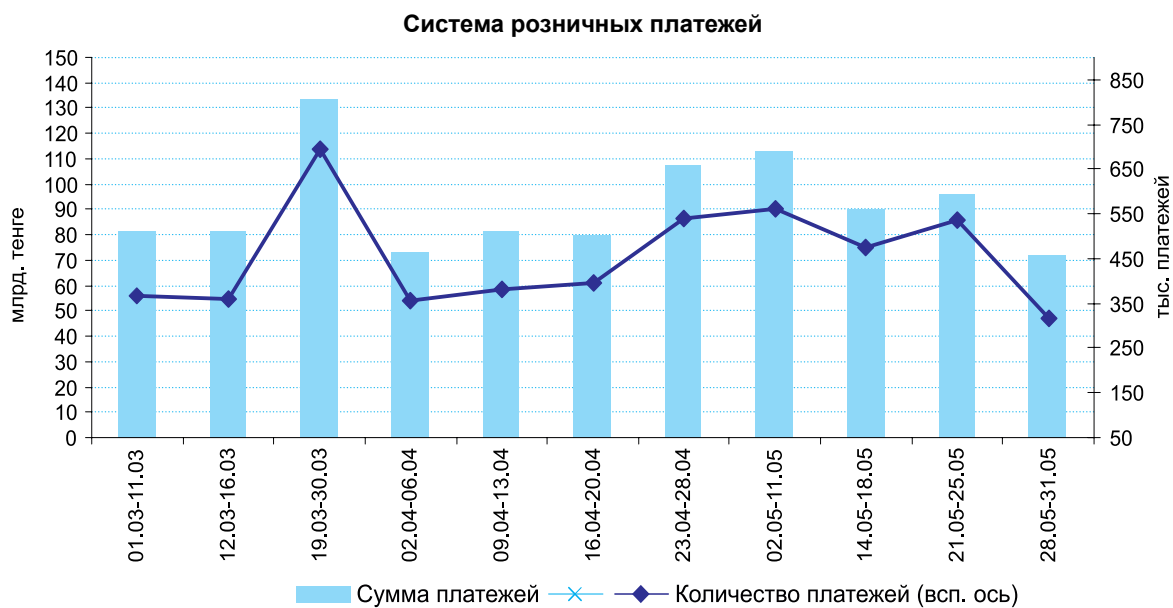
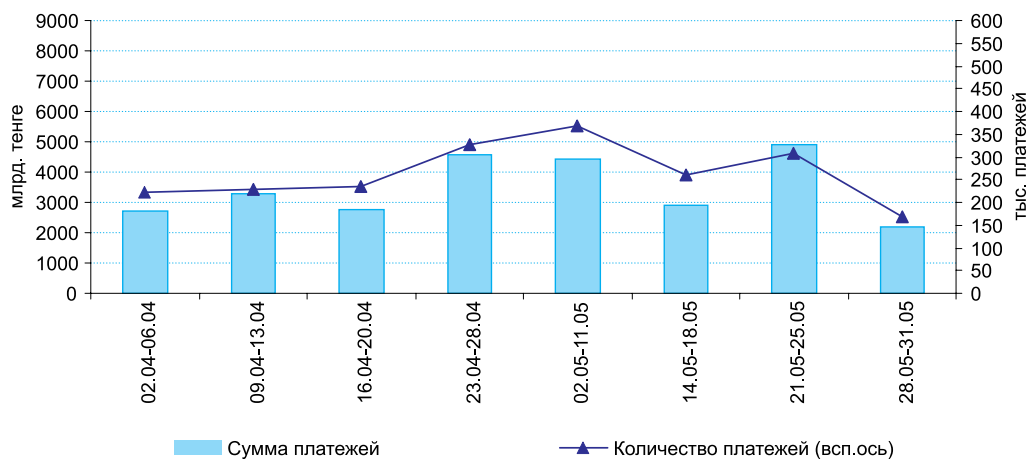
Динамика доходности казахстанских евроноут, %



4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
21.05-25.05	309,0	4885,5	68,4	535,4	96,1	6,6
28.05-31.05	167,7	2190,2	-55,2	317,3	71,8	-25,3

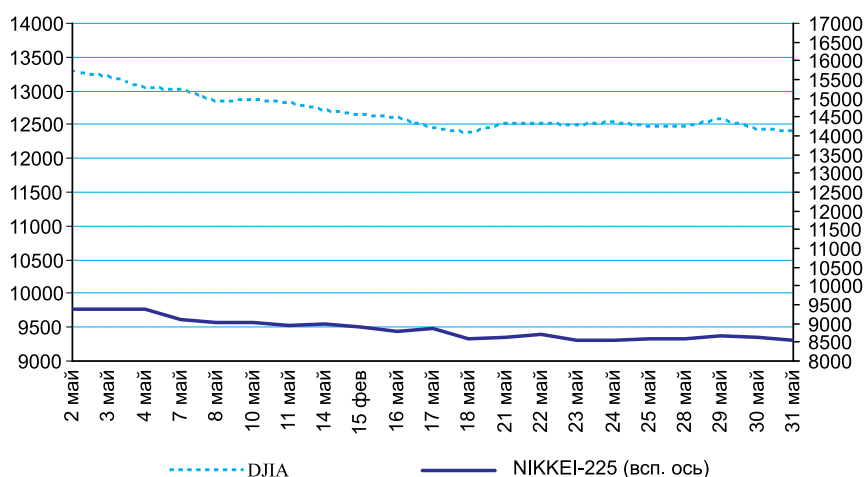
Межбанковская система переводов денег



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

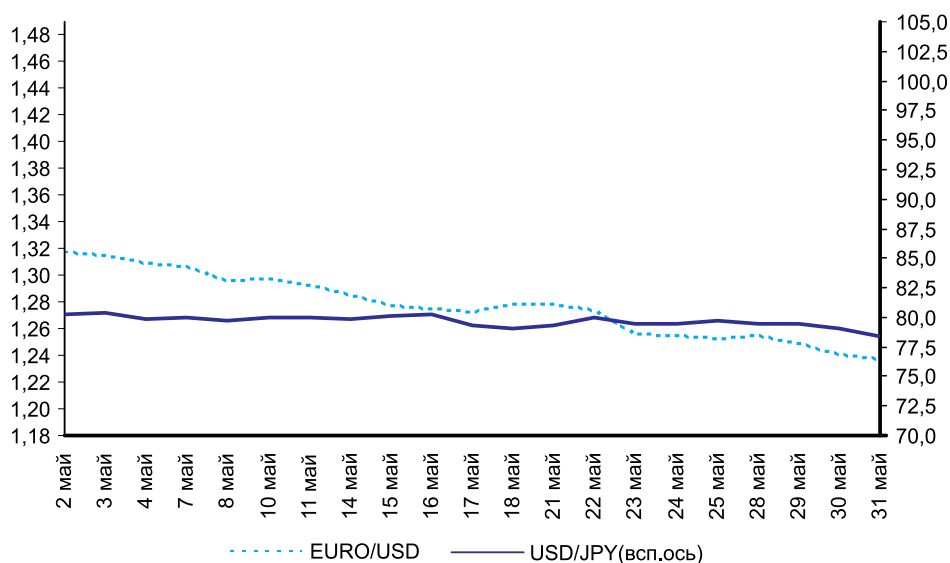
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		25.05.2012	31.05.2012	за период	с дек. 01г.
США	Dow Jones	12 454,83	12 393,45	-0,49%	22,26%
Япония	Nikkei 225	8 580,39	8 542,73	-0,44%	-18,97%
Германия	DAX	6 339,94	6 264,38	-1,19%	21,40%
Великобритания	FTSE	5 351,53	5 320,86	-0,57%	2,35%
Гонконг	Hang Seng	18 713,41	18 629,52	-0,45%	62,97%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



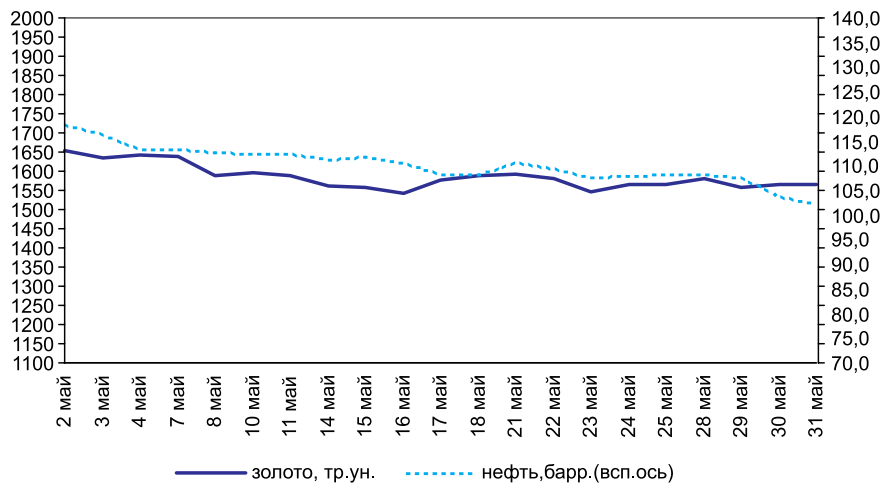
Курс	Значение		Изменение	
	25.05.2012	31.05.2012	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	79,68	78,39	-1,62%	-40,21%
GBP/USD	1,5667	1,5417	-1,60%	6,23%
EUR/USD	1,2517	1,2363	-1,23%	39,62%
USD/RUR	30,62	32,45	5,96%	6,41%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		25.05.2012	31.05.2012	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1566,6	1566,9	0,02%	466,38%
медь	метр.тонна	7 671,0	7 434,0	-3,09%	409,02%
цинк	метр.тонна	1 902,8	1 865,5	-1,96%	141,80%
нефть	баррель	107,95	102,08	-5,44%	402,86%
зерно	тонна	247,65	235,98	-4,71%	133,97%

Цены на золото и нефть в долл. США



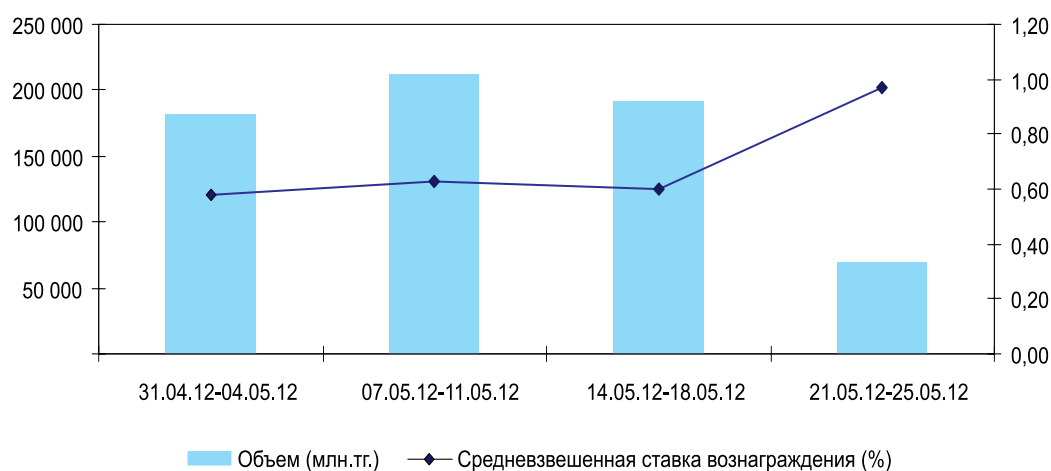
6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
31.04.12-04.05.12								
KZT	180 300 000	0,58	900 000	1,00	0	0	0	0,00
USD	0	0,00	30 000	6,00	1 154 005	0,11	1 500	7,00
EURO	2 000	0,35	0	0,00	109 000	0,13	2 000	4,50
RUR	10 000	3,50	0	0,00	1 837 000	5,37	0	0,00
07.05.12-11.05.12								
KZT	205 150 000	0,59	6 600 000	1,72	0	0	0	0,00
USD	600	0,40	0	0,00	1 462 532	0,10	857	6,51
EURO	0	0,00	0	0,00	112 000	0,29	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	1 415 000	5,31	0	0,00
14.05.12-18.05.12								
KZT	189 900 000	0,59	2 450 000	1,00	0	0	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	1 848 201	0,09	40 044	5,00
EURO	0	0,00	0	0,00	137 500	0,16	3 000	3,75
RUR	0	0,00	0	0,00	3 729 000	5,12	0	0,00
21.05.12-25.05.12								
KZT	66 950 000	0,97	2 100 000	1,00	120 000	2	0	0,00
USD	39 000	0,17	65 000	2,95	744 695	0,18	477	6,47
EURO	0	0,00	0	0,00	118 000	0,11	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 979 000	4,88	0	0,00

*-тыс. единиц валюты

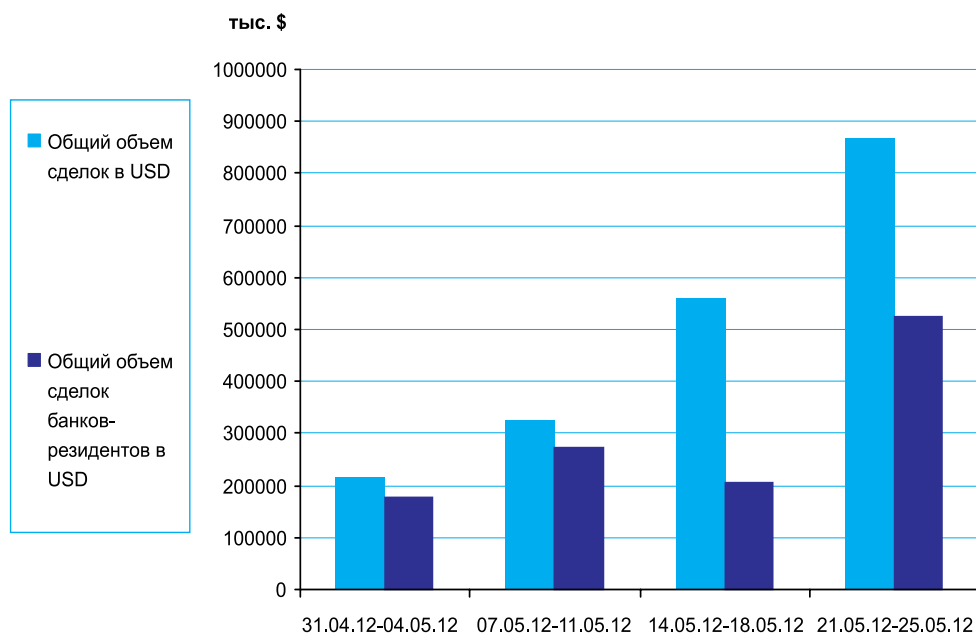
Тенговые депозиты и уровень доходности по ним на межбанковском денежном рынке



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков-резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков-резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
31.04.12-04.05.12					
USD	216 117	176 075	81,5	147,94	147,93
RUB	36 677	32 500	88,6	5,02	5,02
EUR	26 812	26 812	100,0	194,57	194,57
07.05.12-11.05.12					
USD	327 955	273 370	83,4	147,87	147,87
RUB	301 530	294 000	97,5	4,90	4,90
EUR	11 535	11 535	100,0	191,94	191,94
14.05.12-18.05.12					
USD	561 879	207 210	36,9	147,94	147,95
RUB	77 094	69 300	89,9	4,76	4,76
EUR	13 413	13 413	100,0	189,39	189,39
21.05.12-25.05.12					
USD	867 065	524 775	60,5	147,83	147,81
RUB	142 571	115 500	81,0	4,71	4,72
EUR	8 485	8 485	100,0	187,09	187,09

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 февраля 2012 года

№59

Об утверждении Требований к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации

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 Требования к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации.
2. 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 № 7554

Требования к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации

1. Общие положения

Настоящие Требования к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и устанавливают требования к формированию системы управления рисками, определению условий и порядка мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации.

1. Для целей настоящих Требований используются следующие понятия:

1) расчетная организация – организация, осуществляющая организацию расчетов (платежей) по сделкам с финансовыми инструментами;

2) клиринг – процесс определения, проверки и передачи информации о требованиях и (или) обязательствах клиринговых участников торгов в результате совершения ими сделок с финансовыми инструментами;

3) клиринговая система – программно-технический комплекс клиринговой организации, предназначенный для осуществления клиринговой деятельности;

4) клиринговый участник торгов – участник торгов, заключивший договор об осуществлении клирингового обслуживания с клиринговой организацией;

5) стресс-тестинг – методы измерения потенциального влияния на финансовое положение клиринговой организации исключительных, но возможных событий, которые оказывают влияние на деятельность клиринговой организации;

6) уполномоченный орган – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

2. Совет директоров клиринговой организации обеспечивает соответствие системы управления рисками настоящим Требованиям и создает условия для исполнения органами, подразделениями и работниками клиринговой организации возложенных на них обязанностей в области управления рисками.

3. Требования к системе управления рисками в клиринговой организации подразделяются на:

1) базовые требования к наличию системы управления рисками;

2) требования к организационной структуре;

3) требования к порядку мониторинга, контроля и управления рисками;

4) требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов;

5) требования к наличию системы внутреннего контроля.

4. Клиринговая организация ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган отчет по оценке выполнения Требований к системе управления рисками по форме в соответствии с приложением к настоящим Требованиям, который содержит:

1) полный перечень требований к системе управления рисками;

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

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

5. Клиринговая организация ежемесячно проводит стресс-тестинг по основным видам рисков (кредитным, системным, операционным, рыночным) в порядке, предусмотренном политикой клиринговой организации по управлению рисками.

6. Результаты стресс-тестинга оформляются в порядке, определенном политикой клиринговой организации по управлению рисками, и представляются в уполномоченный орган не реже одного раза в квартал, в срок не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

7. Результаты стресс-тестинга по операционному риску представляются в уполномоченный орган не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием.

2. Базовые требования к наличию системы управления рисками

8. Наличие системы управления рисками клиринговой организации предусматривает соответствие деятельности клиринговой организации требованиям по корпоративному управлению, наличию практики проведения операций в рамках осуществляемого профессионального вида деятельности на рынке ценных бумаг, функционированию клиринговой системы.

9. Система управления рисками клиринговой организации охватывает следующие направления ее деятельности:

1) организация, проведение и администрирование клиринга по результатам торгов с финансовыми инструментами;

2) сбор, ввод, хранение и распространение информации, предоставляемой клиринговыми участниками торгов, фондовой (товарной) биржей, центральным депозитарием и (или) расчетной организацией;

3) проведение регулярного мониторинга клиринговой системы в целях обеспечения бесперебойности, непрерывности процесса клиринга;

4) аудит программно-технического обеспечения клиринговой организации, используемого в процессе клиринга;

5) осуществление клиринга по биржевым сделкам, принятым на клиринговое обслуживание;

- 6) сбор, анализ и хранение информации по торгам и сделкам, заключенным в торговой системе фондовой (товарной) биржи, а также клирингу;
- 7) инвестирование собственных активов клиринговой организации в финансовые инструменты;
- 8) создание и совершенствование организационно-функциональной структуры управления клиринговой организации;
- 9) разработка и утверждение внутренних процедур и документов;
- 10) предоставление информации для принятия решений, заинтересованным органам клиринговой организации, и обмен информацией между органами и подразделениями клиринговой организации;
- 11) мониторинг соблюдения клиринговой организацией требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и внутренней политикой в области управления рисками;
- 12) мониторинг финансового состояния клиринговых участников торгов, а также на предмет их соответствия требованиям внутренних документов клиринговой организации;
- 13) определение порядка организации работы с клиринговыми участниками торгов, в том числе определение процедур по рассмотрению и разрешению споров, а также применению соответствующих мер в случае невыполнения клиринговыми участниками торгов своих обязательств;
- 14) формирование и использование специальных клиринговых (резервных и (или) гарантийных) фондов.
10. Система управления рисками предусматривает, но не ограничивается наличием следующих внутренних документов:
- 1) политика клиринговой организации по управлению рисками;
- 2) порядок инвестирования собственных активов клиринговой организации;
- 3) процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 4) процедуры управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в клиринговой организации;
- 5) процедуры, направленные на предотвращение использования инсайдерской информации и информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, руководящими и иными работниками клиринговой организации;
- 6) порядок осуществления клиринга по заключенным в торговой системе фондовой (товарной) биржи сделкам с финансовыми инструментами;
- 7) порядок и условия мониторинга и контроля клиринговых участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников торгов, и внутренних документов клиринговой организации;
- 8) порядок и условия формирования, а также использования специальных клиринговых (резервных и (или) гарантийных) фондов;
- 9) требования к клиринговым участникам торгов;
- 10) информационная политика клиринговой организации;
- 11) инструкция по технике безопасности.
11. Политика клиринговой организации по управлению рисками определяет:
- 1) полномочия и функциональные обязанности совета директоров, правления, ответственного подразделения клиринговой организации по управлению рисками и подразделения клиринговой организации по мониторингу и контролю клиринговых участников торгов, а также порядок обмена информацией между данными органами и подразделениями;
- 2) процедуры по идентификации и оценке рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью клиринговой организации и функционированием ее клиринговой системы, и проведения стресс-тестинга, а также процедуры по определению максимально допустимых значений показателей рисков;
- 3) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности клиринговой организации и функционирования ее клиринговой системы;
- 4) механизм мониторинга эффективности процедур, установленных подпунктом 2) настоящего пункта, адекватности оценок значений показателей рисков клиринговой организации и мер по управлению рисками;
- 5) механизм мониторинга эффективности мер, принимаемых в случае несоответствия процедурам, установленным подпунктом 2) настоящего пункта, и мерам, установленным подпунктом 3) настоящего пункта;
- 6) процедуры по мониторингу, оценке и контролю рисков, в том числе:
- меры, предпринимаемые ответственным подразделением клиринговой организации по управлению рисками совместно с другими подразделениями клиринговой организации, по мониторингу рисков;
- оценка рисков, осуществляемая ответственным подразделением клиринговой организации по управлению рисками, включая оценку частоты возникновения рисков, последующее ранжирование воздействий, оказанных данными рисками, и установление максимально допустимых значений показателей рисков;
- мониторинг рисков, проводимый ответственным подразделением клиринговой организации по управлению рисками, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков клиринговой организации, а также клиринговых участников торгов и максимально допустимых значений данных показателей, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;
- механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ответственность клиринговой организации по сделкам, заключенным клиринговыми участниками торгов в торговой системе фондовой (товарной) биржи.
12. Порядок инвестирования собственных активов клиринговой организации устанавливает условия и порядок осуществления сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов, типовые формы документов, используемых в процессе осуществления сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов, и включает описание процедур по:
- 1) разработке политики инвестирования собственных активов клиринговой организации;
- 2) подготовке рекомендаций для принятия инвестиционных решений в отношении собственных активов клиринговой организации, предусматривающих:
- перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;
- порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля;
- порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;
- порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;
- порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;

- 3) принятию инвестиционных решений в отношении собственных активов клиринговой организации, содержащих описание работы инвестиционного комитета, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;
- 4) взаимодействию органов и подразделений клиринговых организаций в процессе подготовки, принятия и исполнения инвестиционных решений;
- 5) заключению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов и осуществлению контроля за их исполнением, содержащих описание процессов по взаимодействию с посредником (брокером), с помощью которого предполагается заключение сделки (при наличии такового), контролю за совершением сделок, осуществлению сверок состава и движения активов, ведению внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень руководящих работников, осуществляющих контроль за заключением сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов;
- 6) подготовке правлением клиринговой организации отчетности о результатах деятельности по операциям с финансовыми инструментами, совершенным за счет собственных активов.
13. В целях обеспечения заключения сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов клиринговой организацией разрабатывается политика инвестирования собственных активов, включающая, но не ограничивающаяся следующим:
- 1) целями и стратегией инвестирования собственных активов;
 - 2) описанием и перечнем объектов инвестирования;
 - 3) лимитами инвестирования собственных активов по видам финансовых инструментов;
 - 4) условиями и ограничениями, установленными в отношении сделок с финансовыми инструментами, совершаемыми за счет собственных активов;
 - 5) условиями хеджирования и диверсификации собственных активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;
 - 6) информацией об основных рисках, связанных с инвестированием собственных активов.
14. Политика инвестирования собственных активов клиринговой организации и все изменения и дополнения в нее утверждаются советом директоров клиринговой организации.
15. Процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита определяют:
- 1) состав службы внутреннего аудита, ее функции, обязанности и полномочия;
 - 2) требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит и внутренний контроль;
 - 3) предмет и объект внутреннего аудита и внутреннего контроля;
 - 4) масштаб и частоту проведения проверок службой внутреннего аудита;
 - 5) обязательную к использованию при проведении внутреннего аудита систему оценки эффективности системы управления рисками;
 - 6) требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;
 - 7) сроки и форму представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок совету директоров клиринговой организации.
16. Процедуры управления существующими и потенциальными конфликтами интересов на клиринговой организации, возникающими в ходе осуществления деятельности клиринговой организацией между ее органами и (или) подразделениями, включают:
- 1) процедуры принятия решений органами клиринговой организации, направленные на обеспечение: независимости решений, принимаемых членами органов клиринговой организации; отсутствия заинтересованности у членов органов клиринговой организации в принимаемых решениях; ограничения в использовании членами органов и работниками клиринговой организации информации, полученной в ходе проведения заседаний органов клиринговой организации, в личных целях либо в интересах третьих лиц до официального распространения данной информации среди широкого круга лиц;
 - 2) требования по обязательному составлению и хранению протоколов по итогам проведения заседаний органов клиринговой организацией;
 - 3) описание существующих и потенциальных конфликтов интересов между подразделениями клиринговой организации, между органами и подразделениями клиринговой организации, между органами клиринговой организации;
 - 4) мероприятия, проводимые клиринговой организацией с целью урегулирования существующих конфликтов интересов, а также превентивные меры, направленные на урегулирование потенциальных конфликтов интересов.
17. Процедуры, направленные на предотвращение использования инсайдерской и иной конфиденциальной информации работниками клиринговой организации, включают меры, направленные на:
- 1) предотвращение заключения сделок с использованием инсайдерской и иной конфиденциальной информации в своих интересах или в интересах третьих лиц;
 - 2) предотвращение передачи третьим лицам или распространения среди широкого круга лиц инсайдерской или основанной на ней информации, в том числе конфиденциальной, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;
 - 3) ограничение возможности предоставления работниками клиринговой организации рекомендаций третьим лицам о заключении сделок с финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской и иной конфиденциальной информации;
 - 4) меры, предусмотренные статьей 56-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», в части контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации клиринговой организации.
18. Порядок осуществления клиринга по заключенным в торговой системе фондовой (товарной) биржи сделкам с финансовыми инструментами содержит описание процедур, предусматривающих:
- 1) организацию и осуществление клиринга по сделкам с финансовыми инструментами, допущенными к обращению на фондовой (товарной) бирже;
 - 2) сбор, ввод, обработка и хранение информации, необходимой для осуществления клиринга, указанного в подпункте 1) настоящего пункта;
 - 3) мониторинг и тестирование программно-технического обеспечения клиринговой организации на наличие ошибок и технических сбоев в клиринговой системе;
 - 4) порядок разрешения вопросов между клиринговыми участниками торгов и клиринговой организацией в процессе осуществления клиринга по заключаемым в торговой системе фондовой (товарной) биржи сделкам;
 - 5) порядок и условия обмена информацией между клиринговой организацией и клиринговыми участниками торгов, фондовой (товарной) биржей, центральными депозитарием и (или) иной расчетной организацией.

19. Порядок и условия мониторинга и контроля клиринговых участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников торгов, и внутренних документов клиринговой организации включает следующее:

- 1) перечень отчетов клиринговых участников торгов и иной информации, необходимых для мониторинга их финансового состояния;
- 2) условия и сроки предоставления отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
- 3) порядок и сроки рассмотрения клиринговой организацией отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;
- 4) методику оценки финансового состояния клиринговых участников торгов;
- 5) порядок и сроки составления и представления сводных отчетов о финансовом состоянии клиринговых участников торгов руководящим работникам и подразделениям клиринговой организации;
- 6) порядок и условия применения мер в отношении клирингового участника торгов, не соответствующего требованиям, установленным к финансовому состоянию клиринговых участников торгов;
- 7) годовой план мониторинга клиринговых участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников торгов, и внутренних документов клиринговой организации;
- 8) порядок и условия проведения проверки клиринговых участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников торгов, и внутренних документов клиринговой организации;
- 9) методика оценки соответствия клиринговых участников торгов требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников торгов, и внутренних документов клиринговой организации;
- 10) порядок и сроки оформления результатов проверки клиринговых участников торгов, и представления данной информации руководящим работникам и подразделениям клиринговой организации;
- 11) порядок и условия применения мер в отношении клирингового участника торгов, не соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников торгов, и внутренних документов клиринговой организации.

20. Порядок и условия формирования, а также использования специальных клиринговых (резервных и (или) гарантийных) фондов включает:

- 1) методику определения и оценки размеров специальных клиринговых (резервных и (или) гарантийных) фондов;
- 2) порядок и условия осуществления взносов в специальные клиринговые (резервные и (или) гарантийные) фонды клиринговой организацией и клиринговыми участниками торгов;
- 3) порядок и условия осуществления выплат из специальных клиринговых (резервных и (или) гарантийных) фондов;
- 4) возможность, порядок и условия инвестирования активов специальных клиринговых (резервных и (или) гарантийных) фондов.

21. Требования к клиринговым участникам торгов включают следующие требования к:

- 1) финансовому состоянию;
- 2) наличию надлежащей системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) соблюдению мер по обеспечению исполнения обязательств по сделкам, заключаемым в торговой системе фондовой (товарной) биржи, в том числе к формированию необходимого обеспечения по таким сделкам.

22. Информационная политика клиринговой организации включает, но не ограничивается следующим:

- 1) порядком и условиями раскрытия информации клиринговой организацией;
- 2) требованиями по регулярному мониторингу информации, способной повлиять на репутацию клиринговой организации;
- 3) требованиями по своевременному принятию необходимых мер в случае появления и распространения информации, способной нанести вред репутации клиринговой организации.

23. Инструкция по технике безопасности включает:

- 1) основные требования по пожарной безопасности;
- 2) план действий на случай возникновения форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств, который содержит описание действий работников клиринговой организации в случае наступления форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств;
- 3) порядок использования программно-технических комплексов и иного оборудования работниками клиринговой организации;
- 4) последовательность осмотра помещений клиринговой организацией перед их закрытием.

3. Требования к организационной структуре

24. В целях обеспечения создания и эффективного функционирования системы управления рисками клиринговой организации в организационной структуре клиринговой организации формируется отдельное подразделение, осуществляющее управление рисками.

Не допускается возложение на работников подразделения, осуществляющего управление рисками, функций и обязанностей других подразделений клиринговой организации.

25. Руководитель и работники подразделения по управлению рисками имеют высшее образование, обладают профессиональной компетентностью и опытом работы не менее трех лет в области управления рисками, а также обладают знаниями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

26. Организационная структура клиринговой организации включает в себя подразделение, основной функцией которого является мониторинг и контроль клиринговых участников торгов на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников торгов, и внутренних документов клиринговой организации.

27. При осуществлении фондовой биржей клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами допускается осуществление функций подразделения, указанного в пункте 26 настоящих Требований, подразделением, осуществляющим деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи.

28. С целью управления существующими и потенциальными конфликтами интересов, возникающими в ходе осуществления деятельности клиринговой организации между ее органами и (или) подразделениями принимаются следующие меры:

- 1) обеспечивается подотчетность подразделений, где существует или может возникнуть конфликт интересов, разным руководящим работникам клиринговой организации;
- 2) разрабатывается и внедряется порядок обмена информацией между подразделениями и органами клиринговой организации с учетом существующих и потенциальных конфликтов интересов;
- 3) регулярно осуществляется проверка службой внутреннего аудита деятельности подразделений и работников клиринговой организации на соответствие принятым процедурам по управлению существующими и потенциальными конфликтами интересов.

4. Требования к порядку мониторинга, контроля и управления рисками

29. Клиринговая организация в своей деятельности осуществляет мониторинг следующих типов рисков:

- 1) кредитные риски;
- 2) системные риски;
- 3) операционные риски;
- 2) правовые риски;
- 3) репутационные риски;
- 4) ценовые, валютные и процентные риски;
- 5) риски потери ликвидности;
- 6) иные риски в соответствии с политикой клиринговой организации по управлению рисками.

30. Подразделение, осуществляющее управление рисками, совместно с подразделением, осуществляющим мониторинг и контроль клиринговых участников торгов и подразделением правового обеспечения (юридическое подразделение) клиринговой организации обеспечивает регулирование правовых рисков, возникающих вследствие нарушения клиринговой организацией требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в том числе несоответствия внутренних документов клиринговой организации требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан, несоответствия практики деятельности клиринговой организации ее внутренним документам, путем:

- 1) осуществления контроля за соответствием деятельности клиринговой организации законодательству Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, внутренним правилам и процедурам клиринговой организации;
- 2) осуществления контроля за соответствием деятельности клиринговых участников торгов требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, внутренними правилами клиринговой организации;
- 3) ознакомления на постоянной основе персонала клиринговой организации с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регулирующим деятельность клиринговой организации;
- 4) проведения оценки рисков невыполнения клиринговой организацией требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в связи с его изменением.

31. Целью мониторинга, управления и контроля рисков являются:

- 1) своевременное выявление рисков и угроз;
- 2) повышение качества оценки максимально допустимых значений показателей рисков;
- 3) развитие альтернативных механизмов контроля рисков;
- 4) обеспечение принятия своевременных мер по минимизации и управлению рисками;
- 5) вовлечение отдельных подразделений клиринговой организации, включая подразделение по управлению рисками, в процесс мониторинга и оценки рисков, а также повышение ответственности работников клиринговой организации в области управления рисками.

32. Процедура выявления рисков основывается на тщательном обзоре и мониторинге, осуществляемым каждым подразделением клиринговой организации в зависимости от вида деятельности подразделения совместно с подразделением по управлению рисками.

33. Выявленные риски анализируются по следующим характеристикам:

- 1) частота наступления рисков;
- 2) масштаб воздействия рисков.

34. На основе результатов анализа риски дифференцируются как приемлемые и неприемлемые в зависимости от значения показателя рисков, определенного в качестве допустимого.

35. Результаты оценки и контроля рисков используются для определения количественного значения показателя риска, как в целом (интегрального значения), так и для каждого отдельного вида деятельности клиринговой организации.

36. Количественное значение рисков позволяет оценить максимально допустимые значения показателей рисков, соответствие рисков установленным допустимым показателям, а также необходимость принятия соответствующих решений для минимизации и управления рисками, несоответствующих установленным допустимым показателям.

37. Количественные значения показателей рисков, свойственных каждому отдельному виду деятельности клиринговой организации, рассчитываются подразделением клиринговой организации, осуществляющим данный вид деятельности, совместно с подразделением по управлению рисками.

38. Подразделение клиринговой организации по управлению рисками уведомляет совет директоров и правление о технических сбоях и иных обстоятельствах, повлекших нарушение процесса клиринга по итогам сделок с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой (товарной) бирже.

39. Совет директоров клиринговой организации обеспечивает предоставление информации о технических сбоях и иных обстоятельствах, повлекших нарушение процесса клиринга, в уполномоченный орган в течение дня, следующего за днем их наступления.

40. Подразделением клиринговой организации по управлению рисками ежеквартально составляется отчет совету директоров и правлению о количестве случаев наступления рисков и размере ущерба, понесенном в результате наступления рисков, а также представляется план мероприятий по минимизации, как самих рисков, так и последствий от их наступления.

41. На основе заключения, подготовленного подразделением клиринговой организации по управлению рисками, по оценке количественных значений показателей рисков правление клиринговой организации определяет максимально допустимые значения показателей рисков, которые утверждаются советом директоров.

42. В случае возникновения новых рисков и (или) в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков подразделение клиринговой организации, выявившее риск и (или) обнаружившее данное несоответствие, уведомляет совет директоров и правление.

43. На основе результатов оценки рисков определяются возможные меры, направленные на их минимизацию.

44. Минимизация рисков является необходимой в тех случаях, когда значение рисков приближается к пределам либо выходит за пределы допустимых значений показателей рисков. Минимизация рисков осуществляется путем принятия одной или нескольких из следующих мер по:

1) совершенствованию процедур по выявлению и минимизации ущерба в случае наступления рисков, свойственных тем или иным решениям, принимаемым органами клиринговой организации в процессе ее деятельности;

2) повышению квалификации работников клиринговой организации в области управления рисками;

3) проведению внеплановых проверок службой внутреннего аудита функционирования клиринговой системы и (или) работы подразделений клиринговой организации;

4) повышению контроля со стороны руководящих работников клиринговой организации за мероприятиями, направленными на минимизацию рисков;

5) формированию дополнительных специальных (гарантийных и (или) резервных) фондов в случаях, предусмотренных внутренними документами клиринговой организации.

45. Совет директоров клиринговой организации утверждает порядок предоставления отчетности по произошедшим случаям наступления рисков, задачами которого являются:

1) формирование информационной базы о потерях вследствие наступления рисков;

2) совершенствование процессов по управлению и минимизации рисков через анализ информации о фактическом ущербе, понесенном в результате наступления рисков;

3) проведение периодической оценки стоимости ущерба, возникающего в результате наступления рисков;

4) обеспечение своевременного и надлежащего реагирования на существенные случаи наступления рисков;

5) обеспечение полной синхронизации процедур по сбору, вводу, обработке и хранению данных, а также предотвращению ошибок по дублированию и (или) упущению информации.

46. Требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет собственных активов клиринговой организации устанавливаются внутренними документами клиринговой организации, определяющими порядок инвестирования собственных активов клиринговой организации.

5. Требования к наличию системы внутреннего контроля

47. Совет директоров клиринговой организации обеспечивает наличие адекватной системы внутреннего контроля и создает условия для исполнения работниками клиринговой организации своих обязанностей в области внутреннего контроля.

48. Система внутреннего контроля в клиринговой организации создается для достижения следующих целей:

1) операционная и финансовая эффективность деятельности клиринговой организации, что предполагает проверку эффективности управления активами клиринговой организации, процедур клиринга, исполнения надзорных функций в отношении клиринговых участников торгов, и определения вероятности убытков;

2) надежность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации. Данная цель предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности и других финансовых документов, используемых клиринговой организацией при принятии решений;

3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры клиринговой организации.

49. Функционирование системы внутреннего контроля обеспечивается по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние регламенты клиринговой организации;

2) исполнение внутренних регламентов клиринговой организации в работе;

3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

50. Система внутреннего контроля включает в себя проведение следующих процедур:

1) ежеквартальная проверка процесса достижения клиринговой организацией поставленных целей и задач посредством представления совету директоров отчетов о текущих результатах деятельности клиринговой организации с приложением плановых показателей деятельности;

2) проверка на ежемесячной основе руководителями подразделений стандартных детальных отчетов о результатах деятельности подразделения;

3) проверка с целью контроля за ограничением доступа к материально значимой информации и программно-техническому обеспечению клиринговой организации;

4) проверка соблюдения установленных лимитов риска и реализация мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

5) установление требований советом директоров клиринговой организации к перечню операций, требующих обязательной авторизации;

6) проверка условий операций и результатов применения моделей управления рисками, связанных с деятельностью клиринговой организации;

7) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности клиринговой организации;

8) проверка надежности функционирования программно-технического обеспечения клиринговой организации;

9) проверка эффективности надзорных процедур в отношении клиринговых участников торгов;

10) проверка эффективности процедур, направленных на управление существующими и потенциальными конфликтами интересов в клиринговой организации;

11) ежеквартальная проверка правильности и достоверности оценки стоимости финансовых инструментов, осу-

ществляемой в соответствии с требованиями внутренних документов клиринговой организации, включая методики в части оценки стоимости и доходности финансовых инструментов.

51. Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями клиринговой организации возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

52. Служба внутреннего аудита создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

53. Не допускается возложение на работников службы внутреннего аудита функций и обязанностей других подразделений клиринговой организации.

54. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», настоящих Требований и внутренних документов клиринговой организации, включая положения об организации системы внутреннего контроля и службе внутреннего аудита.

55. Служба внутреннего аудита назначает проверку деятельности любого подразделения или органа клиринговой организации. Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед советом директоров.

56. Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита, которые утверждаются советом директоров клиринговой организации.

57. Служба внутреннего аудита рассматривает следующие вопросы:

- 1) функционирование системы внутреннего контроля;
- 2) подготовка отчетности для совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
- 3) достоверность и точность любых сведений и информации в рамках деятельности клиринговой организации, предоставляемой совету директоров, правлению и внешним пользователям;
- 4) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами;
- 5) вопросы, отнесенные к компетенции службы внутреннего аудита внутренними документами клиринговой организации.

58. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок, управления рисками);
- 3) проверка эффективности функционирования клиринговой системы, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества клиринговой организации;
- 7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых клиринговой организацией операций;
- 8) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- 9) проверка систем, созданных в целях контроля за соблюдением требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 10) оценка работы службы управления персоналом клиринговой организации;
- 11) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами клиринговой организации мер по результатам проверок подразделений клиринговой организации, обеспечивающих снижение уровня рисков;
- 12) рассмотрение вопросов, отнесенных внутренними документами клиринговой организации к компетенции службы внутреннего аудита.

59. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля обеспечивается соответствием клиринговой организации требованиям, указанным в настоящих Требованиях.

**Отчет
по оценке выполнения требований к системе управления рисками**

« _____ »
(наименование клиринговой организации)
за « ____ » год

№	Указание соответствующего абзаца, подпункта, пункта Требований	Оценка соответствия требованию абзаца, подпункта, пункта Требований	Выявленные недостатки	Необходимые мероприятия по устранению недостатков, ответственные лица и сроки исполнения мероприятий	Ответственные исполнители

Оценка соответствия требованиям к системам управления рисками:

Пояснения к заполнению таблицы:

Оценку соответствия требованиям к системам управления рисками необходимо осуществлять по трехбалльной системе следующих критериев: соответствует, частично соответствует, не соответствует.

1. Оценка «соответствует» выносится при выполнении клиринговой организацией критерия требования к системам управления рисками без каких-либо значительных недостатков.

2. Оценка «частично соответствует» выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности клиринговой организации достигнуть соблюдения конкретного критерия требования к системам управления рисками.

3. Оценка «не соответствует» выносится при невыполнении клиринговой организацией критерия требований к системам управления рисками.

4. Если отдельные требования к системам управления рисками не могут быть применены в отношении клиринговой организации, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью «не применимо».

Первый руководитель клиринговой организации (либо лицо, исполняющее его обязанности)

_____ _____
подпись дата

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками

_____ _____
подпись дата

Руководитель службы внутреннего аудита

_____ _____
подпись дата

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 60

Об утверждении Правил инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда, и перечня финансовых инструментов, которые могут входить в состав акционерных и паевых инвестиционных фондов

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:
 - 1) Правила инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
 - 2) Перечень финансовых инструментов, которые могут входить в состав акционерных и паевых инвестиционных фондов согласно приложению 2 к настоящему постановлению.
2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года № 258 «Об утверждении Правил инвестирования активов инвестиционного фонда за пределами Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3131).
3. Управляющим компаниям в течение трех месяцев со дня введения в действие настоящего постановления привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего постановления.
4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

* Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 10 апреля 2012 года под № 7540

Правила инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда

Правила инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных фондах» (далее - Закон) и устанавливают порядок инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов акционерных и паевых инвестиционных фондов.

1. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

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

2) управляющая компания – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению инвестиционным портфелем на основании лицензии, выданной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

3) инвестиционный фонд – акционерный или паевой инвестиционный фонд, созданный в соответствии с Законом;

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

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

6) пай Exchange Traded Funds – гибридный торговый инструмент, ценообразование по которому привязано к тому или иному классу активов (акции, облигации, товарные продукты) либо индексам;

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

2. Управляющая компания осуществляет инвестиционное управление активами инвестиционного фонда в соответствии с требованиями Закона, настоящих Правил, постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 59 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6290), постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 209 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5844), и инвестиционной декларации инвестиционного фонда.

3. Управляющая компания заключает сделки за счет активов инвестиционных фондов, принятых в инвестиционное управление, самостоятельно при наличии лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности либо с использованием услуг юридических лиц, обладающих правом заключать сделки с финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства (при заключении сделок за счет активов инвестиционного фонда за пределами Республики Казахстан).

Сделки за счет активов инвестиционного фонда, принятых управляющей компанией в инвестиционное управление, с негосударственными ценными бумагами на первичном неорганизованном рынке (при их размещении) совершаются управляющей компанией самостоятельно.

4. При заключении сделок с финансовыми инструментами управляющая компания руководствуется требованиями, установленными Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 317 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3870).

5. Если договором по управлению инвестиционным портфелем инвестиционного фонда предусмотрена передача управляющей компанией исполнения условий указанного договора третьему лицу, то договором также предусматривается:

1) ответственность управляющей компании по обязательствам перед акционерным инвестиционным фондом либо держателями паев паевого инвестиционного фонда;

2) условие управления активами инвестиционного фонда с соблюдением настоящих Правил и инвестиционной декларации данного инвестиционного фонда.

6. Управляющая компания инвестирует активы открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов и фондов недвижимости, находящиеся в инвестиционном управлении, в перечень финансовых инструментов, которые могут входить в состав акционерных и паевых инвестиционных фондов, определенный в соответствии с пунктом 3 статьи 37 Закона.

Активы акционерных инвестиционных фондов (за исключением фондов недвижимости) и закрытых инвестиционных фондов, находящиеся в инвестиционном управлении у управляющей компании, инвестируются в перечень объектов инвестирования, определенный инвестиционной декларацией инвестиционного фонда.

7. Заключение сделок с производными финансовыми инструментами за счет активов фондов недвижимости, открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов допускается для целей хеджирования при условии, что данные производные финансовые инструменты предусмотрены перечнем финансовых инструментов, которые могут входить в состав акционерных и паевых инвестиционных фондов, определенным в соответствии с пунктом 3 статьи 37 Закона.

8. Управляющая компания осуществляет инвестирование активов инвестиционного фонда при соблюдении лимитов инве-

стирования, установленных Законом и инвестиционной декларацией инвестиционного фонда.

9. Управляющая компания в процессе управления активами инвестиционных фондов (за исключением инвестиционных фондов рискованного инвестирования) не принимает инвестиционных решений, предполагающих:

1) приобретение финансовых инструментов за счет активов акционерного инвестиционного фонда, а также открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, по которым эмитентом допущен дефолт (за исключением обмена (конвертирования) ценных бумаг и иных обязательств эмитента на ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента) либо приостановлены торги фондовой биржей;

2) заключение сделок с финансовыми инструментами на неорганизованном рынке, условиями которых предусматривается обязательство обратного выкупа либо обратной продажи финансовых инструментов, являющихся предметом сделки;

3) участие активами открытых или интервальных паевых инвестиционных фондов в простых товариществах;

4) приобретение долей участия в хозяйственных товариществах, имеющих отрицательный собственный капитал на дату принятия инвестиционного решения;

5) приобретение финансовых инструментов, выпущенных (предоставленных) юридическими лицами, более пятидесяти процентов активов которых являются предметом судебного разбирательства.

10. Сделки за счет активов инвестиционного фонда совершаются на международных (иностраных) рынках ценных бумаг при соблюдении следующих условий:

1) сделка по покупке акций (депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции) заключается по цене, не превышающей максимального значения цены по данному финансовому инструменту, сложившейся в день заключения сделки на международных (иностраных) фондовых биржах, на которых обращается данный финансовый инструмент, согласно информации, представленной в информационных аналитических системах Bloomberg или Reuters;

2) сделка по продаже акций (депозитарных расписок, базовым активом которых являются акции) заключается по цене не ниже минимального значения цены по данному финансовому инструменту, сложившейся в день заключения сделки на международных (иностраных) фондовых биржах, на которых обращаются данные финансовые инструменты, согласно информации, представленной в информационных аналитических системах Bloomberg или Reuters;

3) по долговым ценным бумагам, за исключением principal protected notes, а также по производным финансовым инструментам имеется распечатка котировок на покупку и (или) продажу с информационных аналитических систем Bloomberg или Reuters, либо в случае отсутствия таких котировок имеется не менее трех котировок от трех различных контрапартнеров. При отсутствии от контрапартнера ценовых предложений по данному финансовому инструменту, сообщение контрапартнера об отсутствии котировок или отказе в котировании финансового инструмента включается в отчет (документ) о заключении сделки;

4) контрапартнером по данной сделке выступает международная (иностранная) финансовая организация, обладающая рейтингом не ниже «А» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

11. При приобретении за счет активов инвестиционного фонда principal protected notes расчеты осуществляются по принципу «поставка против платежа».

12. Приобретение управляющей компанией имущества за счет активов инвестиционного фонда осуществляется путем оформления документов, устанавливающих право собственности инвестиционного фонда в отношении приобретаемого имущества.

13. При возникновении обстоятельств, независимых от действий управляющей компании, повлекших несоответствие структуры активов инвестиционного фонда условиям, установленным настоящими Правилами и (или) инвестиционной декларацией, управляющая компания прекращает инвестиционную деятельность, связанную с таким несоответствием, и в течение одного рабочего дня сообщает в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) о факте и причинах данного несоответствия с приложением плана мероприятий по его устранению с указанием наименования мероприятий, руководящих работников управляющей компании, ответственных за их исполнение, и сроков исполнения.

Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий в течение пяти рабочих дней. При одобрении плана мероприятий уполномоченным органом управляющая компания приступает к его реализации и представляет в уполномоченный орган отчеты о выполнении мероприятий не позднее пяти рабочих дней по истечению сроков исполнения мероприятий, установленных планом мероприятий. При получении замечаний уполномоченного органа к плану мероприятий управляющая компания представляет в уполномоченный орган откорректированный план мероприятий не позднее пяти рабочих дней с даты получения письма уполномоченного органа о результатах рассмотрения плана мероприятий.

Перечень финансовых инструментов, которые могут входить в состав акционерных и паевых инвестиционных фондов

1. Перечень финансовых инструментов, в которые управляющая компания инвестирует находящиеся в инвестиционном управлении активы каждого отдельного открытого либо интервального паевого инвестиционного фонда, и требования, предъявляемые к ним:

№	Наименование финансового инструмента
1.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе, эмитированные в соответствии с законодательством иностранных государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан
2.	Облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи
3.	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и его дочерними организациями
4.	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства Standard & Poor's не ниже «A-» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
5.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранных государств: акции эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств и (или) акции, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям первой (наивысшей) или второй (наивысшей) категории сектора «акции», предусмотренным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 77 «О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи» (зарегистрированным в реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5251) (далее – постановление 77); долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств или долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки», предусмотренным постановлением 77; инфраструктурные облигации организаций Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи; паи интервальных паевых инвестиционных фондов, управляющая компания которых является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан (за исключением паевых инвестиционных фондов, управляющей компанией которых является управляющая компания паевого инвестиционного фонда, за счет активов которого приобретаются данные паи), включенные в официальный список фондовой биржи; ценные бумаги, выпущенные в рамках реструктуризации обязательств эмитента в целях обмена на ранее выпущенные ценные бумаги либо иные обязательства данного эмитента
6.	Паи инвестиционных фондов, имеющих международную рейтинговую оценку Standard & Poor's principal stability fund ratings не ниже «BBm-» либо Standard & Poor's Fund credit quality ratings не ниже «BBf-»
7.	Депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, указанные в строках 5, 12, 13 таблицы пункта 1 настоящего Перечня, либо базовым активом которых являются ценные бумаги эмитентов, имеющих рейтинговую оценку в иностранной валюте по международной шкале кредитного рейтинга не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
8.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств

9.	Иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
10.	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery») и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более двенадцати месяцев
11.	Ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями: Азиатским банком развития; Африканским банком развития; Банком международных расчетов; Евразийским банком развития; Европейским инвестиционным банком; Европейским банком реконструкции и развития; Исламским банком развития; Межамериканским банком развития; Международным банком реконструкции и развития; Международной финансовой корпорацией;
12.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и (или) долговые ценные бумаги, включенные в список фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, признаваемой фондовой биржей, функционирующей на территории Республики Казахстан; акции, выпущенные иностранными организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств и (или) акции, включенные в список фондовой биржи, функционирующей на территории иностранного государства, признаваемой фондовой биржей, функционирующей на территории Республики Казахстан
13.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, признаваемыми резидентами Республики Казахстан в соответствии с пунктом 3 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан
14.	Principal protected notes, выпущенные организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, которые соответствуют следующим условиям: срок обращения не превышает пяти лет; условиями выпуска principal protected notes не предусмотрены случаи дефолта какого-либо государства, эмитента по своим обязательствам
15.	Вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
16.	Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы, свопы, форварды), заключенные в целях хеджирования, базовым активом которых являются финансовые инструменты, которые входят в состав активов открытого и интервального паевых инвестиционных фондов, иностранная валюта, а также следующие расчетные показатели (индексы): CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index) DAX (Deutscher Aktienindex) DJIA (Dow Jones Industrial Average) ENXT 100 (Euronext 100) FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index) KASE (Kazakhstan Stock Exchange) MICEX (Moscow Interbank Currency Exchange Index) MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index) NIKKEI - 225 (NIKKEI - 225 Index) RTSI (Russian Trade System Index) S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index) TOPIX (Tokyo Price Index) HSI (Hang Seng Index)
17.	Доля участия в товариществе с ограниченной ответственностью
18.	Паи Exchange Traded Fund, ценообразование по которым привязано к финансовым инструментам либо товарам, торгуемым на фондовых биржах либо товарных биржах, функционирующих на территории иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's или суверенную рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или к индексам, включающим в себя указанные финансовые инструменты либо товары

2. Перечень финансовых инструментов, в которые управляющая компания инвестирует находящиеся в инвестиционном управлении активы каждого отдельного фонда недвижимости, и требования, предъявляемые к ним:

№	Наименование финансового инструмента
1.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан
2.	Облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи
3.	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»
4.	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, при соответствии одному из следующих условий: банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «B-» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале агентства Standard & Poor's не ниже «A-» или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
5.	Акции при условии их нахождения на дату заключения сделки в представительском списке индекса фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан
6.	Долговые ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранных государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств
7.	Долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «AA-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
8.	Акции, выпущенные иностранными организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже «AA-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
9.	Долговые ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств: Азиатским банком развития; Африканским банком развития; Банком международных расчетов; Евразийским банком развития; Европейским инвестиционным банком; Европейским банком реконструкции и развития; Исламским банком развития; Межамериканским банком развития; Международным банком реконструкции и развития; Международной финансовой корпорацией;
10.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
11.	Иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «BBB» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств
12.	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London good delivery») и металлические депозиты, в том числе, в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более двенадцати месяцев
13.	Производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования, базовым активом которых являются финансовые инструменты, разрешенные к приобретению за счет активов фондов недвижимости в соответствии с настоящим Перечнем
14.	Доля участия в юридическом лице, осуществляющем обслуживание имущества, входящего в состав фонда недвижимости

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 61

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года

№ 170 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и в целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих порядок осуществления деятельности организатора торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 170 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5406, опубликованное 14 января 2009 года в газете «Юридическая газета» № 5 (1602) следующие изменения и дополнения:

в Правилах осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, утвержденных указанным постановлением:

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. В настоящих Правилах используются основные понятия, указанные в Законе Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», а также следующие понятия:

1) информационная система котировочной организации внебиржевого рынка ценных бумаг (далее – котировочная организация) – система обмена котировками ценных бумаг, эксплуатацию и поддержание которой осуществляет котировочная организация;

2) котировка двусторонняя – котировка, включающая в себя как цену покупки, так и цену продажи финансового инструмента;

3) котировка индикативная – котировка, не накладывающая на объявившего ее члена (клиента) организатора торгов обязательство заключить сделку на основании данной котировки и подразумевающая, что объявивший ее член (клиент) организатора торгов заключает сделку на основании данной котировки по результатам переговоров с другим членом (клиентом) организатора торгов с правом изменения данной котировки и отказом от заключения сделки на основании данной котировки;

4) исполнение сделки с финансовым инструментом (исполнение сделки) – осуществление расчетов по сделке с финансовым инструментом путем исполнения сторонами этой сделки вытекающих из нее обязательств;

5) котировка твердая – котировка, накладывающая на объявившего ее члена (клиента) организатора торгов обязательство заключить сделку на основании данной котировки;

6) система подтверждения фондовой биржи (система подтверждения) – программно – технический комплекс фондовой биржи, позволяющий подключенным к нему лицам получать сведения о сделках с финансовыми инструментами, заключаемых или заключенных в торговой системе от имени данных лиц, по поручению данных лиц либо в интересах данных лиц или их клиентов, и на основе обработки полученных сведений передавать фондовой бирже подтверждения таких сделок (сообщения о соответствии условий заключаемых или заключенных сделок условиям, на которых или при которых такие сделки должны или могли быть заключены) либо отказы от подтверждения таких сделок;

7) официальный список фондовой биржи (официальный список) – часть списка фондовой биржи, для включения в который и нахождения в котором финансовые инструменты и эмитенты данных финансовых инструментов должны соответствовать листинговым требованиям;

8) лот – это:

единица торговли финансовым инструментом;

количество финансового инструмента, которому равен или кратен размер заявки по данному финансовому инструменту;

9) маркет–мейкер – член фондовой биржи, признанный фондовой биржей в качестве маркет–мейкера и принявший на себя обязательство объявлять и поддерживать котировки по финансовому инструменту в соответствии с внутренними документами фондовой биржи;

10) инициатор допуска – организация, по инициативе которой финансовые инструменты допускаются к обращению в торговой системе фондовой биржи или в информационной системе котировочной организации;

11) торговая площадка – часть торговой системы фондовой биржи, отличающаяся от ее других частей специфическими требованиями к участникам торгов и обращающимся финансовым инструментам, а также условиями заключения сделок с финансовыми инструментами и их исполнения;

12) торговый день – установленный фондовой биржей период для всех финансовых инструментов или для их отдельных групп в пределах календарного дня, в течение которого могут заключаться сделки с финансовыми инструментами в ее торговой системе;

- 13) обращение в торговой системе – возможность того или иного финансового инструмента быть предметом сделки, заключаемой в торговой системе фондовой биржи;
- 14) участник торгов – член фондовой биржи, допущенный к заключению сделок с использованием торговой системы данной фондовой биржи и принимающий участие в организованных ею торгах;
- 15) организатор торгов – фондовая биржа и котировочная организация;
- 16) торговая сессия – часть торгового дня;
- 17) поставка против платежа – метод исполнения сделок с финансовыми инструментами, при котором исполнение обязательств одной стороной сделки по поставке финансового инструмента или денег невозможно без исполнения другой стороной сделки встречных обязательств по поставке денег или финансового инструмента;
- 18) трейдер – физическое лицо, уполномоченное на заключение сделок и выполнение иных действий от имени члена фондовой биржи с использованием торговой системы данной фондовой биржи;
- 19) уполномоченный орган – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.»;
- заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:
- «2. Члены (клиенты) организатора торгов»;
- пункт 2 изложить в следующей редакции:
- «2. Членами фондовой биржи являются профессиональные участники рынка ценных бумаг и иные юридические лица, имеющие в соответствии с законодательством Республики Казахстан право на осуществление сделок с иными, кроме ценных бумаг, финансовыми инструментами.
- Клиентами котировочной организации являются только профессиональные участники рынка ценных бумаг.
- Условия и порядок вступления в члены фондовой биржи (приема в члены котировочной организации) определяются ее правилами.»;
- пункт 9 изложить в следующей редакции:
- «9. Брокер и (или) дилер – член организатора торгов уведомляет организатора торгов о любых санкциях и ограниченных мерах воздействия, принятых уполномоченным органом по отношению к этому брокеру и (или) дилеру и (или) его работникам.»;
- заголовок глав 3, 4 и 5 изложить в следующей редакции:
- «3. Трейдеры»;
- «4. Ценные бумаги и иные финансовые инструменты, включенные в список организатора торгов»;
- «5. Торговая система фондовой биржи и информационная система котировочной организации»;
- дополнить пунктом 29-1 следующего содержания:
- «29-1. Торговая система фондовой биржи позволяет отклонять заявки (отказывать в приеме заявки) в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и внутренними документами фондовой биржи, с соответствующим уведомлением участника торгов, осуществившего подачу данной заявки.»;
- заголовок глав 6 и 7 изложить в следующей редакции:
- «6. Резервный центр организатора торгов»;
- «7. Проведение торгов и заключение сделок с финансовыми инструментами»;
- пункт 34 изложить в следующей редакции:
- «34. Заключение сделок с финансовыми инструментами на проводимых фондовой биржей торгах, производится их участниками в соответствии с порядком, установленным внутренними документами фондовой биржи, которые, в том числе, содержат указания на методы торгов, допускаемые к использованию в отношении определенного финансового инструмента или на определенной площадке.»;
- дополнить пунктом 34-1 следующего содержания:
- «34-1. В торгах с государственными ценными бумагами Республики Казахстан при их первичном размещении участвуют члены фондовой биржи, соответствующей категории членства, являющиеся банками второго уровня, накопительными пенсионными фондами или организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами, обладающими лицензиями на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности. Банк второго уровня, являющийся брокером, выступает в качестве брокера в указанных торгах при условии совершения сделок по поручению, за счет и в интересах клиентов, являющихся банками второго уровня, накопительными пенсионными фондами, страховыми организациями, имеющими лицензию по отрасли «страхование жизни» или организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами. Организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами, участвуют в торгах только за счет и в интересах накопительного пенсионного фонда.
- Фондовая биржа обеспечивает выполнение указанного в части первой настоящего пункта требования путем установления в торговой системе настроек, позволяющих автоматически отклонять заявки на приобретение государственных ценных бумаг, подаваемых не за счет активов банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов, и (или) страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли «страхование жизни».»;
- заголовок глав 8, 9, 10 и 11 изложить в следующей редакции:
- «8. Деятельность маркет-мейкеров»;
- «9. Условия и порядок приостановления фондовой биржей торгов с ценными бумагами»;
- «10. Подтверждение сделок с финансовыми инструментами»;
- «11. Исполнение сделок с финансовыми инструментами».
2. Организатору торгов в течение трех месяцев со дня введения в действие настоящего постановления привести свою деятельность и внутренние документы в соответствие с требованиями настоящего постановления.
3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

* Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 9 апреля 2012 года под № 7526

