



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

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

№ 9

1 – 15 мая 2012

«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 № 17
7 мая 2012 года**

*О принятии Правил осуществления
экспортно-импортного валютного контроля
в Республике Казахстан и получения резидентами
учетных номеров контрактов по экспорту и импорту*

Национальный Банк Республики Казахстан информирует о принятии 24 февраля 2012 года Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту (далее – Правила).

Правила были разработаны в целях реализации Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля».

Указанный нормативный правовой акт определяет порядок осуществления экспортно-импортного валютного контроля, а также условия получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту (в том числе пороговое значение в отношении суммы контракта, при превышении которого требуется получение учетного номера контракта).

Согласно Правилам экспортно-импортный валютный контроль – это комплекс мер, осуществляемых уполномоченными банками, Национальным Банком Республики Казахстан и другими государственными органами в рамках их компетенции в целях обеспечения выполнения резидентами требования репатриации иностранной и национальной валюты.

Правила внесены в Реестр государственной регистрации нормативных правовых актов 16 апреля 2012 года за №7584.

До даты ввода в действие Правил (1 июля 2012 года) в соответствии с пунктом 3 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 24 марта 1998 года «О нормативных правовых актах», действуют Правила осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 августа 2006 года № 86.

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

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

На рынке продовольственных товаров в предыдущем месяце в наибольшей степени подорожали яйца – на 2,0%, мясо и мясoproductы – на 1,0%, в том числе говядина – на 1,3%, свинина – на 1,0%, сахар – на 0,9%, рыба и морепродукты – на 0,4%. Цены на крупы снизились на 4,3%, фрукты и овощи – на 1,1%, масло и жиры – на 1,0%.

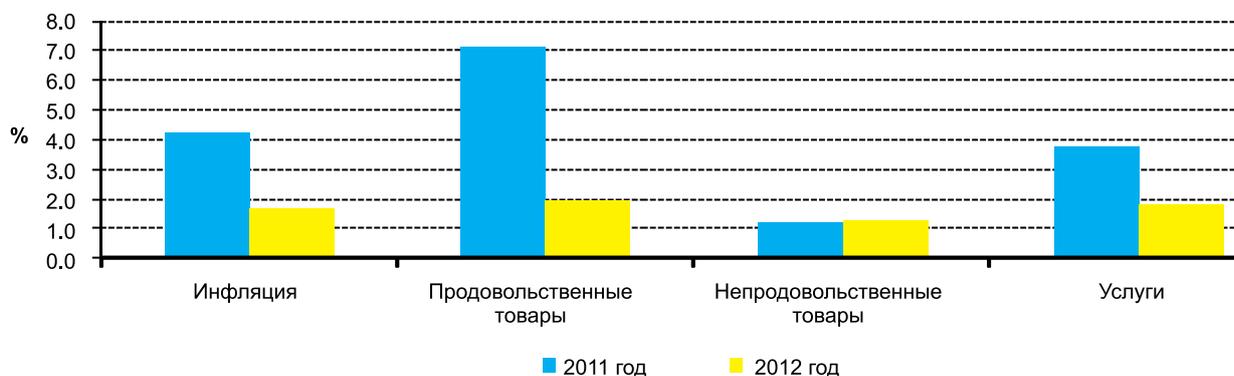
В группе непродовольственных товаров цены на одежду и обувь повысились на 0,2%, медикаменты – на 0,2%. Стоимость бензина и дизельного топлива выросла на 3,7% и 3,5%, соответственно.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 1,6%. При этом тарифы за электроэнергию выросли на 6,5%, аренду жилья и холодную воду – по 1,1%, горячую воду и канализацию – по 1,0%, газ транспортируемый – на 0,8%, центральное отопление – на 0,5%. Также среди платных услуг цены на услуги транспорта выросли на 1,7%, в том числе воздушного транспорта – на 6,7%, железнодорожного транспорта – на 6,2%, на услуги дошкольного и начального образования – на 0,7%, на медицинские услуги – на 0,9%.

В январе-апреле 2012 года инфляция составила 1,7% (в январе-апреле 2011 года – 4,2%). Продовольственные товары с начала 2012 года стали дороже на 2,0% (на 7,1%), непродовольственные товары – на 1,3% (на 1,2%), платные услуги – на 1,8% (на 3,7%) (График 1).

График 1

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



В апреле 2012 года инфляция в годовом выражении составила 4,8% (в декабре 2011 года – 7,4%). За последние 12 месяцев продовольственные товары стали дороже на 3,9% (на 9,1%), непродовольственные товары – на 5,4% (на 5,3%), платные услуги – на 5,3% (на 7,3%).

2. Платежный баланс Республики Казахстан за 1 квартал 2012 года (предварительные результаты)

По предварительной оценке счет текущих операций в 1 квартале 2012 года сложился с профицитом, составив 3,8 млрд. долл. США, и по сравнению с 1 кварталом 2011 года увеличился на 65,4%.

Увеличение баланса счета текущих операций, как и прежде, обеспечено опережающим ростом стоимости товарного экспорта на фоне высокого уровня мировых цен на энергоносители. В среднем за 1 квартал 2012 года мировая цена на нефть сорта Brent составила 118,6 долл. США за баррель, что на 13,1% выше ее среднего уровня в 1 квартале 2011 года (104,9 долл. США за баррель). В результате экспорт товаров в 1 квартале 2012 года по оценке Национального Банка составил 22,0 млрд. долл. США, увеличившись относительно 1 квартала 2011 года на 31,7%.

Импорт товаров увеличился на 32,5%, превысив в сумме 9,7 млрд. долл. США. В результате по предварительной оценке торговый баланс за отчетный период сложился с положительным сальдо в 12,3 млрд. долл. США (рост на 31,1% в сравнении с 9,4 млрд. долл. США в 1 квартале 2011 года), компенсировав нетто-отток ресурсов по операциям с международными услугами и инвестиционными доходами.

Дефицит баланса услуг составил в 1 квартале 2012 года 1,7 млрд. долл. США, увеличившись на 75,8% относительно 1 квартала 2011 года, что связано с продолжением реализации второй фазы опытно-промышленных разработок на месторождении Кашаган.

Дефицит баланса инвестиционных доходов, сложившийся по предварительной оценке в 6,2 млрд. долл. США, по-прежнему обусловлен выплатами доходов прямым иностранным инвесторам в сумме 5,8 млрд. долл. США (прирост по сравнению с 1 кварталом 2011 года на 5%). При этом выплаты вознаграждения кредиторам, не связанным отношениями прямого инвестирования, снизились в 1 квартале 2012 года на 1,5%.

По предварительной оценке отрицательный баланс счета операций с капиталом и финансами (включая ошибки и пропуски) в 1 квартале 2012 года составил 2,1 млрд. долл. США.

По прямым инвестициям за рубеж нетто-отток в 0,4 млрд. долл. США обеспечен увеличением казахстанскими предприятиями акционерного капитала своих зарубежных филиалов и дочерних организаций. В 1 квартале 2012 года чистое поступление иностранных прямых инвестиций (ИПИ) в Казахстан составило 4,6 млрд. долл. США в сравнении с 4,2 млрд. долл. США в 1 квартале 2011 года.

В итоге, положительный баланс по операциям прямого инвестирования в 1 квартале 2012 года составил 4,2 млрд. долл. США.

Нетто-отток по портфельным инвестициям в 4,1 млрд. долл. США обеспечен ростом иностранных активов Национального Фонда РК на 4,8 млрд. долл. США.

По операциям банков отмечен нетто-отток в 0,8 млрд. долл. США. При этом внешние активы банковского сектора выросли на 0,5 млрд. долл. США преимущественно за счет увеличения средств на зарубежных счетах. Внешние обязательства банков снизились на 0,3 млрд. долл. США в результате погашения перед нерезидентами обязательств по долговым ценным бумагам.

3. Международные резервы и денежные агрегаты

В апреле 2012 года произошло увеличение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка выросли на 8,5% до 35,0 млрд. долл. США. Чистые международные резервы Национального Банка увеличились на 8,6% и составили 34,5 млрд. долл. США. Покупка валюты на внутреннем валютном рынке, увеличение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке, поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке были частично нейтрализованы операциями по обслуживанию внешнего долга Правительства и пополнению активов Национального фонда со счетов золотовалютных резервов. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за апрель 2012 года выросли на 10,0%. Активы в золоте выросли на 1,7% в результате проведенных операций при незначительном падении его цены на мировых рынках.

За апрель 2012 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 51,0 млрд. долл. США), увеличились на 6,8% до 86,0 млрд. долл. США.

За апрель 2012 года денежная база расширилась на 6,3% и составила 3490,2 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 8,3% до 3170,7 млрд. тенге.

За март 2012 года денежная масса выросла на 3,8% до 10293,1 млрд. тенге (с начала года – рост на 5,6%). Объем наличных денег в обращении увеличился на 1,3% до 1307,8 млрд. тенге (с начала года – уменьшение на 4,2%), депозиты в банковской системе выросли на 4,2% до 8985,3 млрд. тенге (с начала года – рост на 7,2%). Доля депозитов в структуре денежной массы увеличилась с 87,0% в феврале 2012 года до 87,3% в марте 2012 года. Основной причиной роста доли депозитов послужили более высокие темпы роста депозитов по сравнению с темпами роста наличных денег в обращении.

Денежный мультипликатор вырос с 2,86 в феврале 2012 года до 3,14 по итогам марта 2012 года вследствие роста денежной массы на фоне сжатия денежной базы, зафиксированными в марте 2012 года

4. Валютный рынок

В апреле 2012 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 147,50–148,29 тенге за 1 доллар. За апрель 2012 года тенге ослаб на 0,1%, и на конец месяца биржевой курс тенге составил 147,894 тенге за доллар.

В апреле 2012 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах вырос по сравнению с мартом 2012 года на 13,0% и составил 4,7 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций вырос на 93,2% и составил 2,9 млрд. долл. США.

В целом объем операций на внутреннем валютном рынке вырос на 35,2% и составил 7,6 млрд. долл. США. В апреле 2012 года Национальный Банк выступал преимущественно нетто-покупателем иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

5. Рынок государственных ценных бумаг

В апреле 2012 года состоялось 5 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 12-месячные МЕККАМ (19,9 млрд. тенге) 2-летние МЕОКАМ (10,1 млрд. тенге), 16 и 20-летние МЕУКАМ (10 млрд. тенге и 15 млрд. тенге), 13-летние МЕУЖКАМ (20 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила по 12-месячным МЕККАМ – 1,93%, по 2-летним МЕОКАМ – 2,01%, и 16 и 20-летним МЕУКАМ – 5,00% и 5,50%, соответственно, по 14-летним МЕУЖКАМ – 0,01% над уровнем инфляции.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец апреля 2012 года составил 2237,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 1,3%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии нот Национального Банка за апрель 2012 года по сравнению с мартом 2012 года уменьшился на 43,1% и составил 102,2 млрд. тенге.

При этом состоялись 2 аукциона по размещению 3-месячных нот (57,3 млрд. тенге, 18,7 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 6-месячных нот (13,5 млрд. тенге), 1 аукцион по размещению 9-месячных нот (12,6 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным нотам составила по 3-месячным – 1,02% и 1,05%, по 6-месячным – 1,53%, по 9-месячным – 1,80%.

Объем нот в обращении на конец апреля 2012 года по сравнению с мартом 2012 года увеличился на 11,70% и составил 598,5 млрд. тенге.

6. Межбанковский денежный рынок

В марте 2012 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с февралем 2012 года сократился на 20,4%, составив в эквиваленте 2120,3 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов сократился на 6,5% и составил 645,1 млрд. тенге (30,4% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в марте 2012 года снизилась с 0,67% до 0,60%.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в марте 2012 года по сравнению с февралем снизился на 14,3% до 572,4 млрд. тенге.

В марте 2012 года по сравнению с февралем 2012 года объем размещенных долларовых депозитов снизился на 23,3% и составил 9,3 млрд. долл. США (64,8% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в марте 2012 года увеличилась с 0,12% до 0,14%.

Объем размещенных депозитов в евро в марте 2012 года уменьшился на 46,2%, составив 0,4 млрд. евро (3,7% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным евро депозитам повысилась с 0,21% до 0,44%.

Объемы размещения в рублевые депозиты остаются незначительными – 1,1% от общего объема размещенных депозитов.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте уменьшилась за март 2012 года с 74,1% до 69,6% от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте уменьшилась с 73,81% до 69,6%.

7. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за март 2012 года повысился на 4,2% до 8985,3 млрд. тенге (с начала года рост на 7,2%). Депозиты юридических лиц выросли на 5,4% до 6144,6 млрд. тенге, депозиты физических лиц повысились на 1,8% до 2840,7 млрд. тенге.

В марте 2012 года объем депозитов в иностранной валюте повысился на 3,7% до 3024,6 млрд. тенге, в национальной валюте увеличился на 4,5% до 5960,6 млрд. тенге. Удельный вес депозитов в тенге в марте 2012 года практически не изменился, составив 66,3% (в феврале 2012 года - 66,2%).

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за март 2012 года на 1,8% до 2870,5 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 2,9% до 1673,9 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте повысились на 0,5% до 1196,6 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов повысился до 58,3%, по сравнению с 57,7% в феврале 2012 года.

В марте 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 2,4% (в феврале 2012 года – 2,7%), а по депозитам физических лиц – 8,0% (8,4%).

8. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за март 2012 года повысился на 1,2%, составив 8934,5 млрд. тенге (с начала года рост на 1,7%).

В марте 2012 года объем кредитов в национальной валюте повысился на 2,1% до 5917,7 млрд. тенге, в иностранной валюте – понизился на 0,5% до 3016,8 млрд. тенге. Удельный вес тенговых кредитов в марте 2012 года по сравнению с февралем 2012 года повысился с 65,7% до 66,2%.

Долгосрочное кредитование в марте 2012 года повысилось на 0,7% до 7156,3 млрд. тенге, краткосрочное – увеличилось на 2,9% до 1778,2 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов в марте 2012 года по сравнению с февралем 2012 года понизился с 80,4% до 80,1%.

Кредиты юридическим лицам за март 2012 года увеличились на 1,2%, составив 6556,1 млрд. тенге, физическим лицам – повысились на 1,0% до 2378,5 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам в марте 2012 года практически не изменился, составив 26,6% (февраль 2012 года - 26,7%).

Кредитование субъектов малого предпринимательства за март 2012 года понизилось на 3,1% до 1323,5 млрд. тенге, что составляет 14,8% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 32,4%), строительство (16,0%), промышленность (12,8%) и сельское хозяйство (5,3%).

В марте 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,3% (в феврале 2012 года – 11,2%), физическим лицам – 20,5% (20,5%).

9. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики за 1 квартал 2012 года

В апреле 2012 года был проведен очередной мониторинг предприятий в целях оценки ситуации в реальном секторе экономики по 1 кварталу 2012 года. Число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, по сравнению с опросом по 4 кварталу 2011 года увеличилось с 2397 до 2422, в том числе средних и крупных – с 1461 до 1469.

В 1 квартале 2012 года доля предприятий, испытавших негативное влияние на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к доллару США и евро, заметно снизилась (до 11,5% и 8,4%, соответственно), а к российскому рублю увеличилась (до 11,6%). Большинство же предприятий не испытывали влияния на хозяйственную деятельность от изменения курса тенге к данным валютам (63,2%, 64,4% и 63,5%, соответственно).

Незначительно увеличилась доля предприятий, получивших кредит в 1 квартале 2012 года (с 19,7% в 4 квартале 2011 года до 20,4%), при этом снизилось число предприятий, имеющих задолженность по кредитам банков (с 40,9% в 4 квартале 2011 года до 38,4%). Во 2 квартале 2012 года обратиться за кредитами намерены 24,2% предприятий (в 1 квартале - 22,4%).

Произошло определенное снижение инвестиционной активности предприятий, несмотря на то, что средние процентные ставки по кредитам в тенге и в инвалюте практически не изменились (12,7% и 10,7%, соответственно). Об этом свидетельствует заметное увеличение доли предприятий (с 34,4% в 4 квартале 2011 года до 38,9%), не финансировавших инвестиции.

Заметно снизился спрос на готовую продукцию предприятий в целом по реальному сектору экономики. Снижение спроса отметили 25,7% (в 4 квартале 2011 года – 19,6%) респондентов, тогда как увеличение отметили лишь 19,8% предприятий (в 4 квартале 2011 года – 25,2%). Увеличение спроса наблюдалось только в отрасли «производство и распределение электроэнергии, газа и воды». Во 2 квартале 2012 года ожидается в целом заметное увеличение спроса (27,8% предприятий ожидают увеличения, 8,8% - снижения).

Темпы роста цен на готовую продукцию предприятий в 1 квартале 2012 года незначительно увеличились. Увеличение темпов роста отмечено во всех отраслях экономики, кроме отрасли «гостиницы и рестораны», в которой наблюдалось их снижение. Наибольшее увеличение темпов произошло в добывающей промышленности. Во 2 квартале 2012 года ожидается продолжение тенденции увеличения темпов роста цен. Наибольший рост цен ожидается в отрасли «производство и распределение электроэнергии, газа и воды» и добывающей промышленности.

В 1 квартале 2012 года темпы роста цен на сырье и материалы незначительно увеличились. В целом по выборке, доля предприятий, отметивших рост цен на сырье и материалы, составила 54%, и лишь 1,7% предприятий отметили снижение цен. Во 2 квартале 2012 года ожидается замедление роста цен (46,2% и 1%, соответственно).

Несмотря на увеличение средней рентабельности продаж (до налогообложения) в 1 квартале 2012 года (с 44,1% в 4 квартале 2011 года до 45,9%), в целом финансовое положение реального сектора несколько ухудшилось: доля низкорентабельных и убыточных предприятий увеличилась до 26,2% (с 24,1% в 4 квартале 2011 года), соответственно снизилась доля средне- и высокорентабельных предприятий до 73,8% (с 75,8% в 4 квартале 2011 года).

Информация о результатах рассмотрения Комитетом финансового надзора НБ РК обращений физических и юридических лиц за 2011 год

12.04.11 г. Указом Президента Республики Казахстан № 25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» функции и полномочия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - АФН) переданы Национальному Банку Республики Казахстан и его ведомству - Комитету по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - КФН).

Одной из целей государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций является обеспечение надлежащего уровня защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг.

Помимо государственного контроля и надзора за банковской, страховой деятельностью, деятельностью накопительных пенсионных фондов, инвестиционных фондов, субъектов рынка ценных бумаг и кредитных бюро защита прав и интересов потребителей финансовых услуг осуществляется посредством:

- рассмотрения индивидуальных и коллективных обращений физических и юридических лиц;
- проведения информационно-разъяснительной работы, в том числе в средствах массовой информации.

Рассмотрение обращений физических и юридических лиц осуществляется в соответствии с Законами РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» (далее - Закон о порядке рассмотрения обращений) и «Об административных процедурах».

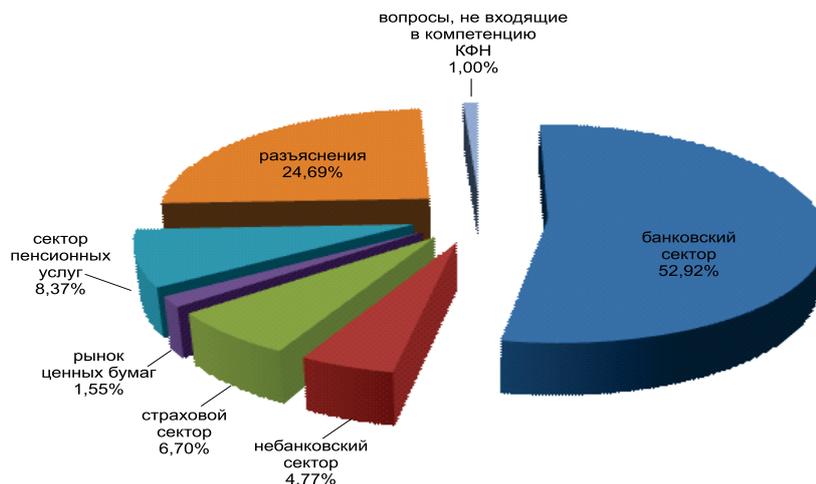
В целях объективного рассмотрения обращений КФН запрашивает подтверждающие документы и информацию от финансовых организаций, осуществляет их анализ, и в случае выявления нарушений требований законодательства РК по вопросам, входящим в компетенцию КФН, к ним применяются ограниченные меры воздействия, санкции, а также иные принудительные меры воздействия, предусмотренные законодательными актами.

Динамика обращений физических и юридических лиц свидетельствует о значительном и уверенном ее росте из года в год, что говорит о повышающемся уровне финансовой грамотности населения, понимании своих прав как потребителей и намерении восстановить законную справедливость в случае нарушения этих прав.

1. Мероприятия по защите прав потребителей финансовых услуг

За период с 01 января по 31 декабря 2011 года поступило 5079 обращений (с учетом коллективных - 6767 заявлений) физических и юридических лиц, касающихся различных вопросов деятельности финансовых организаций. Приrost обращений по сравнению с 2010 годом (4592 обращений) составляет 10,61%.

При этом значительная доля обращений приходится на банковский сектор (52,92%), тогда как 4,77% - на небанковский сектор, 6,70% - по страховому сектору, 1,55% - по рынку ценных бумаг, 8,37% - по сектору пенсионных услуг, 24,69% - разъяснения норм законодательства Республики Казахстан и информация о субъектах финансового рынка или финансовых услугах и 1,00% - по вопросам, не входящим в компетенцию КФН.



Банковский сектор

По вопросам деятельности БВУ за отчетный период поступило 2688 обращений (с учетом коллективных 4376 заявлений), касающихся:

- реструктуризации задолженности по займам, в том числе путем увеличения сроков кредитования, отсрочки погашения займов, уменьшения размера ставки вознаграждения, списания начисленной пени;
- оказания помощи в прощении долгов перед БВУ, в том числе за счет государственного бюджета;
- исполнения судебных решений о взыскании задолженности в пользу банка-кредитора в рассрочку;
- недопущения реализации БВУ заложенного имущества, неправомерной реализации предмета залога в судебном и внесудебном порядках;

- невыполнения БВУ принятых обязательств по предоставлению очередных займов в рамках кредитных линий;
- разглашения БВУ сведений, составляющих банковскую тайну;
- неуказания или указания недостоверного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) в договорах займа, банковского вклада;
- проверки правильности расчетов размеров ежемесячных платежей, задолженности по займу, пени, вознаграждения по депозитам, значения ГЭСВ;
- завышенных ставок вознаграждения по займам и комиссий в оплату банковских услуг, а также их увеличение БВУ в одностороннем порядке;
- неправомерного зачисления и списания денег со счета без волеизъявления клиента;
- применения БВУ коэффициента индексации;
- обращения банком-кредитором взыскания в бесспорном порядке (безакцептном) порядке на деньги, находящиеся на счетах в других банках;
- передачи БВУ прав требования по договорам займа третьим лицам, а также привлечения третьих лиц для взыскания задолженности по займам;
- осуществления платежей и переводов посредством платежных карт, а также иных операций с пластиковыми картами;
- обслуживания и возврата банковских вкладов;
- иных вопросов.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по банковскому сектору (2688) составило 0,52% (14 нарушений).

Количество выявленных за отчетный период нарушений БВУ законодательства РК и условий заключенных договоров составило 14, в связи с чем были применены следующие меры:

- 1 мера административного воздействия в виде штрафной санкции (неуказание в договоре банковского займа значения ГЭСВ);
- 3 письменных предписания (неверный расчет суммы вознаграждения, увеличение в одностороннем порядке ставки вознаграждения, неправомерное взимание комиссии за зачисление пенсионных выплат);
- 4 письменных предупреждения (ракрытие третьим лицам банковской тайны, отсутствие в кредитном досье согласия одного из супругов на передачу распоряжения общим имуществом, несоблюдение процедуры принятия предмета залога);
- 6 писем о принятии мер по устранению выявленных нарушений (неправомерный расчет задолженности, необоснованное направление на погашение плановых платежей внесенных заемщиком денег в счет досрочного погашения задолженности, неверный расчет суммы вознаграждения).

Наряду с этим во исполнение определений судебных органов направлены 4 письменных предупреждения (неполное формирование кредитного досье, отсутствие анализа оценки кредитоспособности заемщика, отсутствие в кредитном досье согласия одного из супругов на передачу распоряжения общим имуществом).

Кроме того за невыполнение требований уполномоченного органа по предоставлению в установленный срок информации и документов, необходимых для рассмотрения обращений, вынесено 4 письменных предписания.

В целях решения проблем ипотечных заемщиков, пострадавших от последствий финансового кризиса, а также снижения социальной напряженности в стране среди неплатежеспособных заемщиков КФН осуществлялось непосредственное сотрудничество с общественными объединениями. Так, в течение отчетного периода неоднократно проводились встречи с членами общественных объединений «Оставим народу жилье», «Защитим народу жилье», «Арман», «Миссия по правам человека» и т.д., по результатам которых давались разъяснения норм банковского законодательства и рекомендации по дальнейшим действиям заемщиков.

Кроме того, в отчетном периоде КФН в целях выработки возможных способов погашения задолженности по займам совместно с АФК было организовано 45 встреч 146 заемщиков с представителями БВУ.

Наряду с этим КФН принято 95 физических лиц и представителей юридических лиц касательно претензий к финансовым организациям, вопросы которых были разрешены путем соответствующих консультаций и разъяснений. Кроме того, принято участие в 8 приемах граждан, организованных Алматинским филиалом НДП «НурОтан».

При содействии КФН более 250 заемщикам была реструктуризирована задолженность по займам.

Небанковский сектор

В рассматриваемом периоде на деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, поступило 242 обращения, касающиеся:

- реструктуризации задолженности по займам;
- оказания помощи в прощении долгов перед ОООВБО, в том числе за счет государственного бюджета;
- исполнения судебных решений о взыскании задолженности в рассрочку;
- недопущения реализации ОООВБО заложенного имущества, неправомерной реализации предмета залога в судебном и внесудебном порядках;
- неуказания или указания недостоверного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) в договорах займа;
- проверки правильности расчетов размеров ежемесячных платежей, задолженности по займу, пени, значения ГЭСВ;
- завышенных ставок вознаграждения и комиссий в оплату банковских услуг;
- применение коэффициента индексации;
- иных вопросов.

Страховой сектор

В течение отчетного периода по вопросам деятельности страховых (перестраховочных) организаций 340 обращений физических и юридических лиц, касающихся:

- неосуществления, несвоевременного либо не в полном объеме осуществления страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования;
- отказа в осуществлении страховых выплат;
- нарушения порядка организации оценки поврежденного имущества;
- неисполнения обязательств по страховым выплатам в соответствии с договорами аннуитета;
- проверки правильности расчета страховых сумм и премий;
- иных вопросов.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по страховому сектору (340) составило 3,2% (11 нарушений).

Количество выявленных за отчетный период нарушений страховыми организациями законодательства РК и условий заключенных договоров составило 11, в связи с чем были применены следующие меры:

- 1 мера административного воздействия в виде штрафной санкции (нарушение сроков осуществления страховой выплаты);
- 6 письменных обязательств (неуведомление о недостающих документах, несоставление и непредоставление справки о принятых документах, несвоевременное осуществление страховой выплаты, нарушение порядка организации оценки поврежденного имущества);
- 4 письма о принятии мер по устранению выявленных нарушений (неосуществление страховой выплаты, осуществление страховой выплаты не в полном объеме, нарушение требований по оформлению страховых полисов, проведение оценки без заявления потерпевшего).

Сектор пенсионных услуг

Общее количество поступивших обращений по вопросам пенсионного рынка составило 425 обращений, касающихся:

- перечисления обязательных пенсионных взносов в НПФ, с которыми вкладчиками не заключались договоры о пенсионном обеспечении;
- уменьшения размеров пенсионных накоплений;
- начисления инвестиционного убытка;
- иных вопросов.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по сектору пенсионных услуг (425) составило 0,23% (1 нарушение).

Количество выявленных за отчетный период нарушений НПФ законодательства РК составило 1, в связи с чем было истребовано 1 письменное обязательство (неуведомление в установленный срок вкладчика о поступлении его пенсионных накоплений).

Рынок ценных бумаг

За отчетный период относительно деятельности субъектов рынка ценных бумаг поступило 79 обращений, касающиеся:

- нарушения порядка проведения и созыва общих собраний акционеров;
- получения информации, затрагивающей интересы акционеров общества, в т.ч. о деятельности акционерных обществ;
- невыплаты дивидендов;
- расчета стоимости акций;
- правопреемства;
- подтверждения права собственности на ценные бумаги;
- размеров комиссионных вознаграждений СРЦБ;
- иных вопросов.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по рынку ценных бумаг (79) составило 2,53%.

Количество выявленных за отчетный период нарушений субъектами рынка ценных бумаг законодательства РК составило 2, в связи с чем были применены следующие меры:

- 1 письменное предписание (непредоставление документов на запрос акционера);
- 1 письмо о принятии мер по устранению выявленных нарушений (выплата дивидендов и неустойки).

Другие вопросы

В 2011 году поступило 1254 запроса 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 51 обращение по вопросам, не входящим в компетенцию КФН.

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 законодательств, законодательства о рынке ценных бумаг.

Вместе с тем в отчетном периоде КФН проведен ряд мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения РК путем размещения соответствующей информации в СМИ, в том числе на веб-сайте КФН, газетах и журналах, телеэфире, проведения тренингов, мастер-классов, участия в конференциях и других рабочих встречах, приема потребителей финансовых услуг.

На ежемесячной основе на веб-сайте КФН в разделе «Информация для потребителей финансовых услуг» (подраздел «Жалобы потребителей (анализ и статистика)») размещаются итоги рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг в разрезе секторов финансового рынка и финансовых организаций.

Информация содержит сведения об обоснованности обращений в количественном и процентном выражении по каждой финансовой организации к общему количеству, описание допущенных финансовыми организациями нарушений законодательства Республики Казахстан, а также сведения о примененных к ним и принятых к рассмотрению КФН ограниченных мерах воздействия и санкциях.

2. Мероприятия по совершенствованию системы защиты прав потребителей финансовых услуг

По мере развития финансового рынка, расширения спектра финансовых продуктов, анализа выявляемых проблем при предоставлении финансовых услуг и обслуживании потребителей, а также с учетом передового международного опыта осуществляется поэтапный пересмотр и совершенствование правовых механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг.

Анализ причин необоснованных обращений систематического характера позволяет определить пробелы (отсутствие либо недостаточность) в действующем законодательстве Республики Казахстан. По данным такого анализа КФН готовятся предложения о внесении в законодательство новых норм, предусматривающих защиту прав потребителей финансовых услуг.

Так, в целях совершенствования системы защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов в условиях имевших место кризисных явлений, повышения уровня защиты социальных интересов граждан, приобретающих жилье с помощью ипотечных кредитов, а также повышения качества финансовых услуг и их соответствия международным стандартам с 01 марта 2011 года введен в действие Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов» (далее – Закон).

Основными концептуальными вопросами Закона является защита прав потребителей финансовых услуг, ипотечников и инвесторов.

В реализацию Закона Правлением АФН утверждены постановления:

- «Об утверждении Перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении изменений в постановление Правления Агентства от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию» от 28 февраля 2011 года № 18;

- «Об утверждении Порядка предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» от 28 февраля 2011 года № 19.

Наряду с этим в целях приведения в соответствие с Законом, а также совершенствования механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг Правила исчисления ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, утвержденные постановлением Правления АФН от 23 сентября 2006 года № 215, разработаны в новой редакции.

Кроме того КФН в целях совершенствования системы защиты прав потребителей финансовых услуг принято участие в рассмотрении ряда законодательных актов Республики Казахстан, в том числе:

1) проекта Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», направленного в том числе на определение перечня вопросов, затрагивающих интересы акционеров – держателей привилегированных акций, и порядка заключения договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов;

2) проекта Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам деятельности НБ РК и регулирования финансового рынка и финансовых организаций», направленного на дальнейшее совершенствование системы обязательного гарантирования депозитов, укрепление стабильного и конкурентоспособного финансового рынка РК;

3) проектов Законов РК «О микрофинансовых организациях» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам деятельности микрокредитных организаций», направленных на дальнейшее совершенствование деятельности микрофинансовых организаций;

4) проекта Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам сокращения разрешительных документов и оптимизации контрольно-надзорных функций государственных органов», разработанного во исполнение поручений Главы государства о сокращении лицензий и разрешений на 30%, а также контрольно-надзорных функций государственных органов.

Наряду с этим КФН подготовлены предложения по проекту концепции Законопроекта «О финансовом омбудсмане в Республике Казахстан».

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2012 году

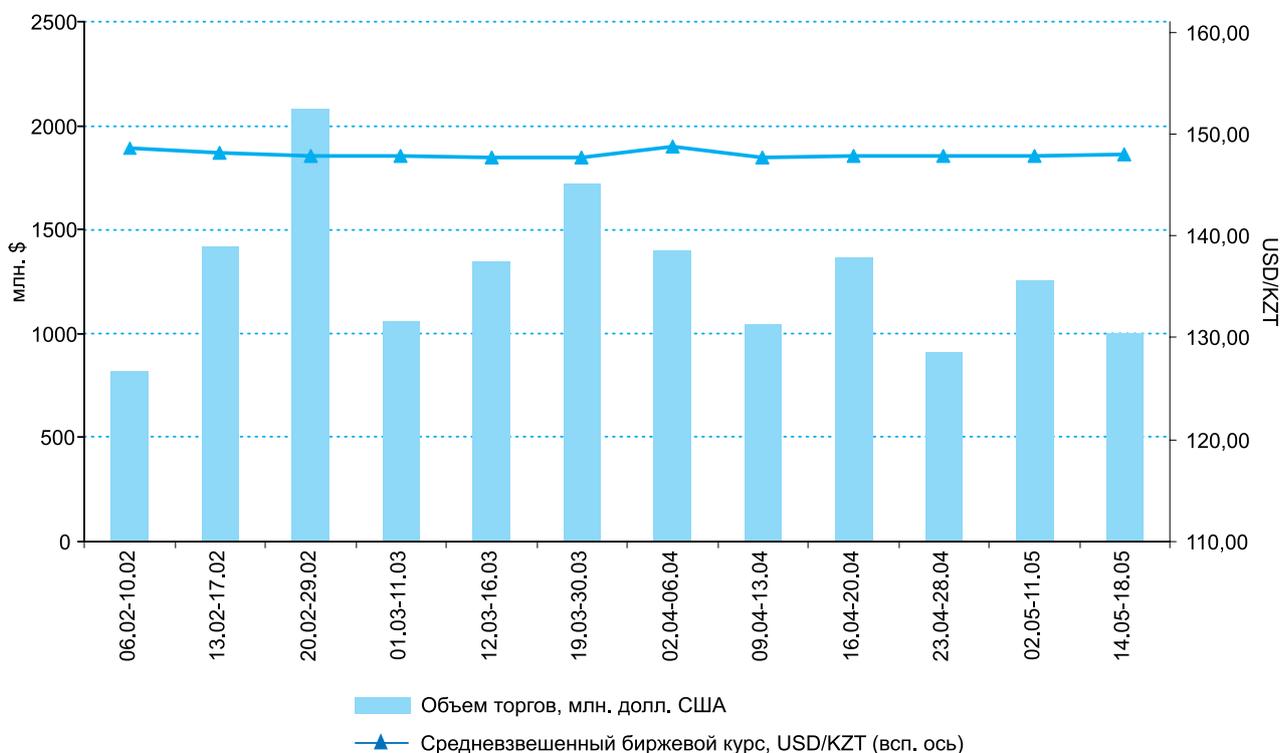
		29-02/05	03/05	04/05	05-07/05	08/05	09-10/05	11/05	12-14/05	15/05	16/05
Австралийск. доллар	AUD	154,84	152,96	152,03	151,65	150,27	149,86	149,21	148,52	147,47	147,87
Англ. фунт стерл.	GBP	240,54	240,08	239,24	239,21	238,63	238,63	237,90	238,38	237,61	237,79
Белорусский рубль	BYR	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
Венгерский форинт	HUF	0,68	0,69	0,69	0,68	0,67	0,67	0,66	0,66	0,65	0,65
Датская крона	DKK	26,37	26,20	26,12	26,13	25,87	25,89	25,75	25,76	25,62	25,59
Дирам ОАЭ	AED	40,27	40,31	40,26	40,28	40,25	40,28	40,25	40,26	40,29	40,29
Доллар США	USD	147,89	148,06	147,87	147,95	147,85	147,94	147,82	147,87	148,00	148,00
Евро	EUR	195,98	194,86	194,32	194,29	192,31	192,48	191,38	191,37	190,40	190,17
Канадский доллар	CAD	150,95	150,18	150,06	149,64	148,29	148,33	147,54	147,32	147,32	147,78
Китайский юань	CNY	23,44	23,48	23,45	23,46	23,44	23,45	23,41	23,43	23,41	23,43
Кувейтский динар	KWD	534,09	533,36	532,48	532,77	531,64	532,35	530,96	531,33	531,04	531,23
Кыргызский сом	KGS	3,15	3,16	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15
Латвийский лат	LVL	280,47	278,88	278,11	278,15	275,38	275,70	274,40	274,39	273,11	273,01
Литовский лит	LTL	56,78	56,45	56,28	56,28	55,70	55,77	55,43	55,44	55,15	55,09
Молдавский лей	MDL	12,73	12,67	12,63	12,58	12,56	12,49	12,47	12,53	12,56	12,53
Норвежская крона	NOK	25,85	25,76	25,75	25,72	25,41	25,46	25,31	25,19	25,06	24,94
Польский злотый	PLN	47,05	46,89	46,64	46,43	45,81	45,89	45,18	45,17	44,32	44,05
Риял Саудовской Аравии	SAR	39,44	39,48	39,43	39,45	39,42	39,45	39,42	39,43	39,46	39,46
Российский рубль	RUB	5,05	5,03	5,01	5,00	4,96	4,93	4,90	4,91	4,87	4,88
СДР	XDR	229,14	229,80	228,59	228,70	228,57	228,31	227,61	227,45	227,48	227,05
Сингап. доллар	SGD	119,57	119,45	119,07	119,17	118,49	118,63	118,27	118,27	117,67	117,86
Таджикский сомони	TJS	31,08	31,11	31,07	31,09	31,07	31,09	31,06	31,07	31,10	31,10
1 турецкая лира	TRY	84,09	84,09	84,18	84,40	83,69	83,91	82,72	82,78	81,95	81,99
Узбекский сум	UZS	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08
Украинская гривна	UAH	18,41	18,43	18,42	18,42	18,40	18,42	18,41	18,41	18,43	18,42
Чешская крона	CZK	7,90	7,83	7,80	7,77	7,67	7,69	7,59	7,60	7,52	7,49
Шведская крона	SEK	22,04	21,93	21,92	21,82	21,58	21,65	21,42	21,28	21,15	21,06
Швейцарский франк	CHF	163,20	162,19	161,75	161,76	160,08	160,23	159,39	159,34	158,59	158,36
Южно-африканский ранд	ZAR	19,11	19,15	19,10	19,12	18,89	18,85	18,43	18,30	18,10	18,13
100 Южно-корейских вон	KRW	13,08	13,13	13,09	13,07	13,00	13,01	12,94	12,89	12,83	12,84
1 японская йена	JPY	1,84	1,84	1,84	1,85	1,85	1,85	1,86	1,85	1,85	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. \$
16.04-20.04	147.76	147.60	-0.18	1364.30
23.04-30.04	147.89	147.80	0.03	908.25
02.05-11.05	147.82	147.92	0.08	1255.25
02.05.2012	147.89	148.03	0.09	158.35
03.05.2012	148.06	147.92	-0.09	245.30
04.05.2012	147.87	147.93	0.04	143.75
07.05.2012	147.95	147.94	0.01	296.60
08.05.2012	147.85	147.88	-0.04	69.15
10.05.2012	147,94	147,84	-0.03	235.65
11.05.2012	147,82	147,88	0.03	106.45
14.05-18.05	148.03	147.98	0.04	1000.45
14.05.2012	147.87	148.02	0.10	137.35
15.05.2012	148.00	147.98	-0.01	151.55
16.05.2012	148.00	148.04	0.03	212.20
17.05.2012	147.94	147.96	0.01	95.55
18.05.2012	148.03	147.95	-0.05	403.8

* - изменения к предыдущему периоду.

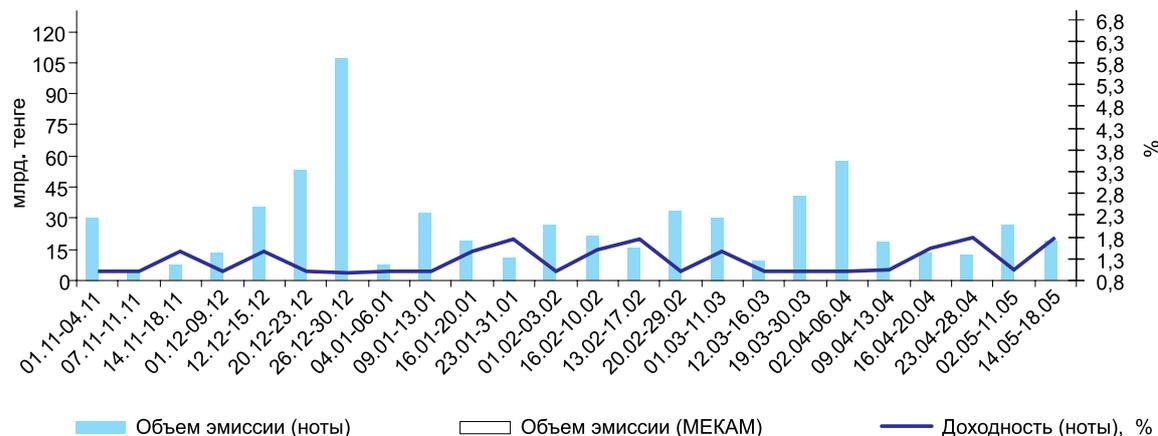


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
01.03-11.03	1.4	57,8	3.5	8.2
12.03-16.03	1.3	69.2	4.24	13.3
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
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
01.03-11.03	0.52	96.8	1.47	30.4
12.03-16.03	0.17	92.4	1.01	9.6
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

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге



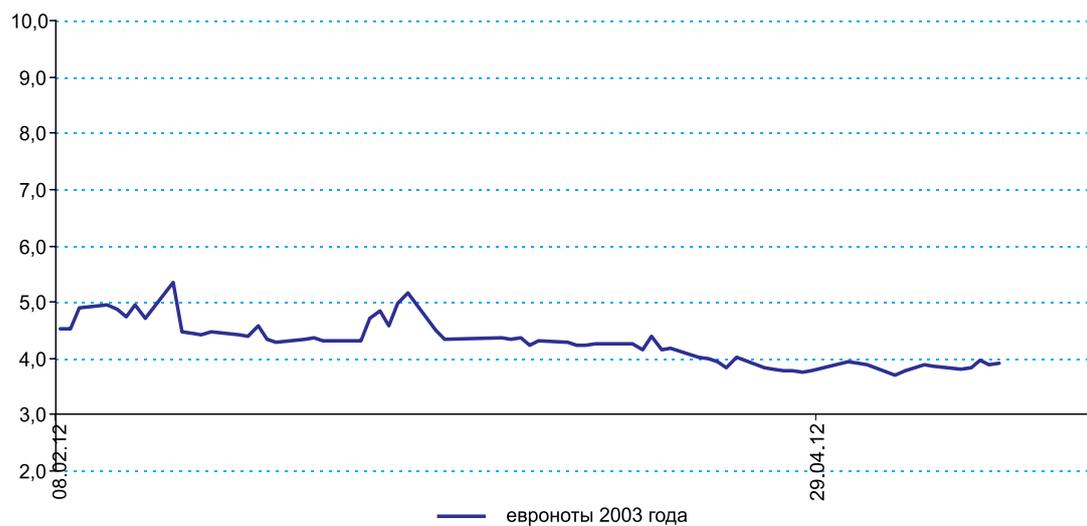
Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
11.03.12	2 789 955,28	1 572 682,38	515 866,27	72 289,25	629 117,39
16.03.12	2 752 925,11	1 572 682,38	529 182,30	72 289,25	578 771,20
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

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

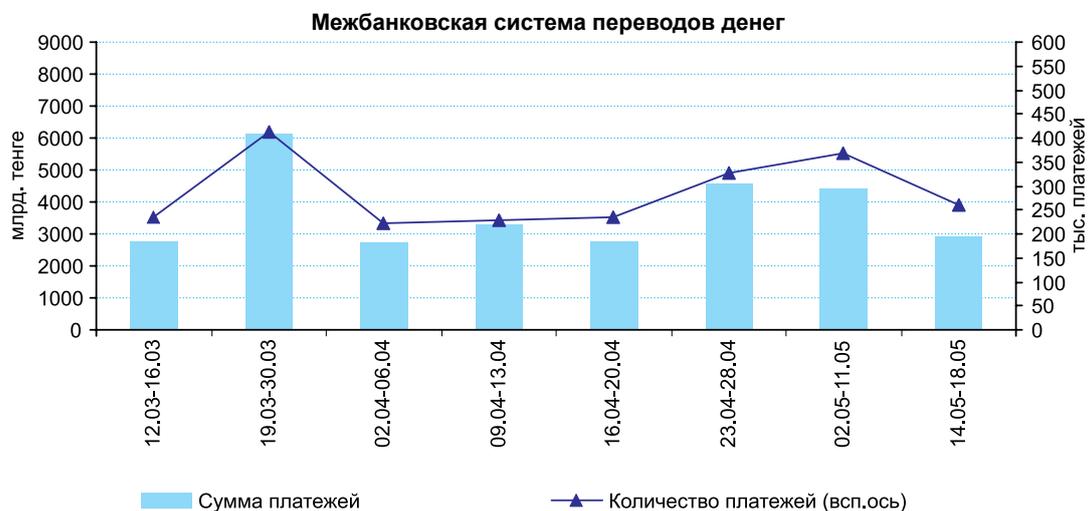
	Выпуск 2003 г.
Доходность при выпуске	7,637
14.05.2012	3,808
15.05.2012	3,824
16.05.2012	3954
17.05.2012	3,897
18.05.2012	3,921
с начала эмиссии	-3,716
за неделю	0,113

Динамика доходности казахстанских евроноот, %



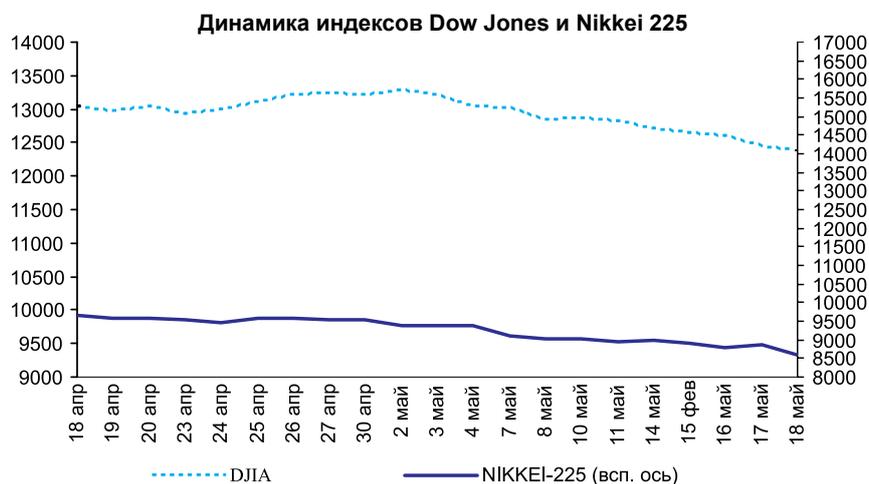
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
02.05-11.05	366,9	4426,9	-2,7	562,9	113,4	5,4
14.05-18.05	260,6	2901,6	-34,4	476,8	90,1	-20,5

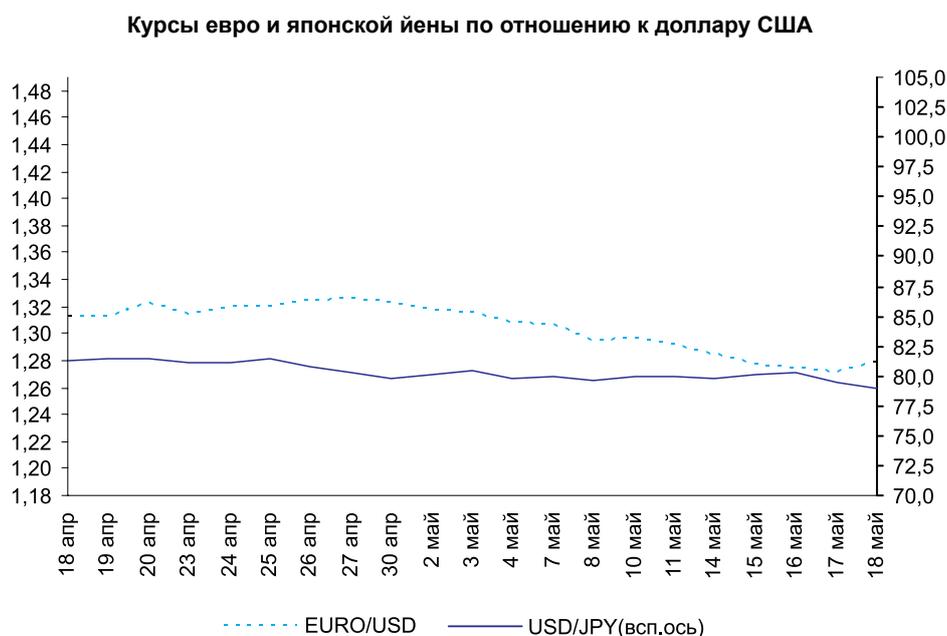


5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		11.05.2012	18.05.2012	за период	с дек. 01г.
США	Dow Jones	12 820,60	12 369,38	-3,52%	22,02%
Япония	Nikkei 225	8 953,31	8 611,31	-3,82%	-18,32%
Германия	DAX	6 579,93	6 271,22	-4,69%	21,53%
Великобритания	FTSE	5 575,52	5 267,62	-5,52%	1,33%
Гонконг	Hang Seng	19 964,63	18 951,85	-5,07%	65,78%

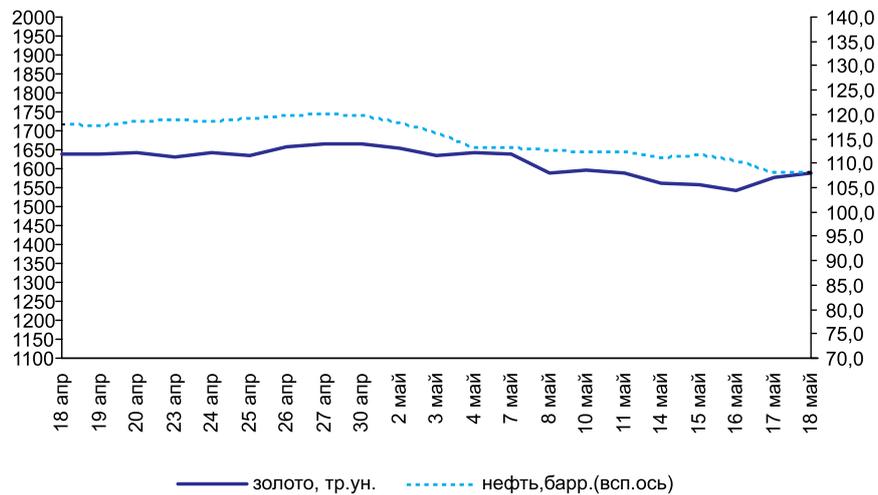


Курс	Значение		Изменение	
	11.05.2012	18.05.2012	за период	с дек. 2001г.
USD/JPY	79,94	79,02	-1,15%	-39,73%
GBP/USD	1,6069	1,5817	-1,57%	8,99%
EUR/USD	1,2917	1,2780	-1,06%	44,33%
USD/RUR	30,19	30,94	2,49%	1,46%



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		11.05.2012	18.05.2012	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1586,7	1587,7	0,06%	473,90%
медь	метр.тонна	8 103,0	7 702,0	-4,95%	427,37%
цинк	метр.тонна	1 950,3	1 893,5	-2,91%	145,43%
нефть	баррель	112,05	107,98	-3,63%	431,92%
зерно	тонна	223,4	253,44	13,45%	151,28%

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 (%)
16.04.12-20.04.12								
KZT	222 900 000	0,68	10 500 000	1,23	0	0	0	0,00
USD	0	0,00	274	4,03	1 503 687	0,08	1 781	6,98
EURO	22 000	0,16	0	0,00	63 000	0,14	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 965 000	4,98	0	0,00
23.04.12-28.04.12								
KZT	144 200 000	0,68	4 300 000	1,91	1 385 280	1	0	0,00
USD	0	0,00	50	0,00	1 611 885	0,07	591	12,85
EURO	500	0,35	0	0,00	65 000	0,15	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	2 495 000	5,21	0	0,00
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

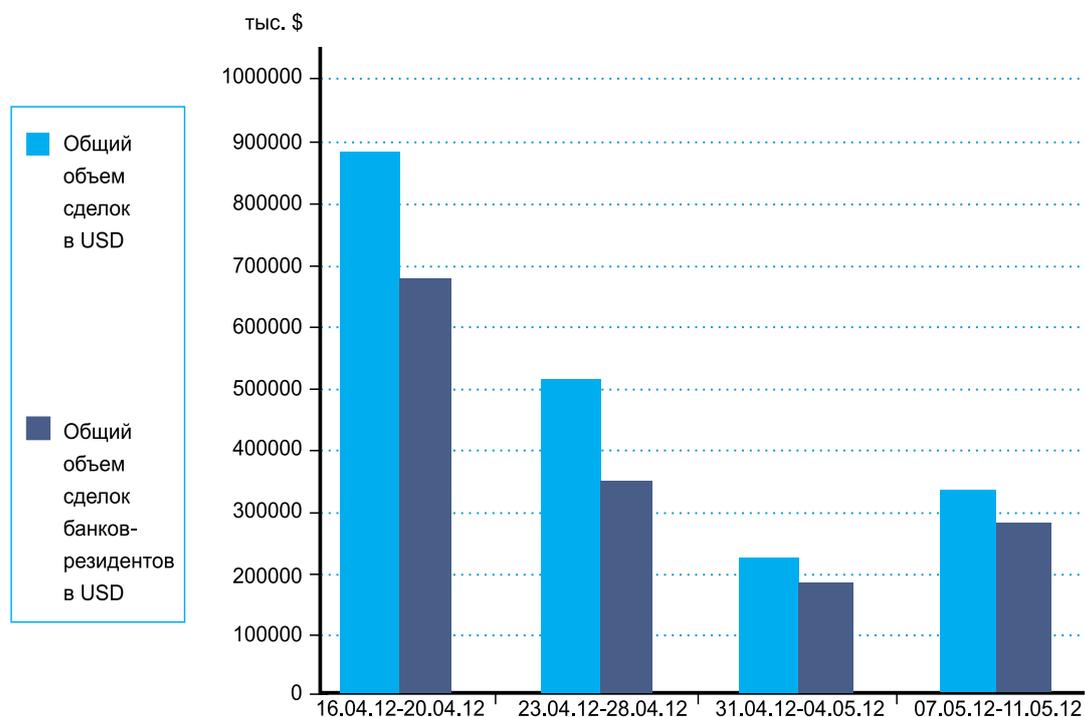
*-тыс. единиц валюты



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков-резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков-резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
16.04.12-20.04.12					
USD	880 837	668 780	75,9	147,70	147,70
RUB	30 500	30 500	100,0	4,99	4,99
EUR	11 181	11 181	100,0	193,77	193,77
23.04.12-28.04.12					
USD	508 638	341 516	67,1	147,79	147,78
RUB	35 984	21 500	59,7	5,05	5,05
EUR	9 225	9 225	100,0	195,18	195,18
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

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

25 мая 2012 года

№186

О лишении лицензии на проведение банковских операций в национальной валюте, выданной Акционерному обществу «Ипотечная организация «Бирюза»

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) о лишении лицензии на проведение банковских операций в национальной валюте, выданной Акционерному обществу «Ипотечная организация «Бирюза» (далее – Организация) 29 декабря 2007 года № 68 (далее – Лицензия), на основании подпункта б) пункта 2 статьи 47, подпункта б) пункта 1 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», подпункта 2) пункта 4 статьи 5-4 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества» и подпункта 38) пункта 32 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. В связи с осуществлением банковских операций с систематическими (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями норм действующего законодательства лишить Организацию Лицензии.

Действие Лицензии считается прекращенным со дня получения настоящего постановления Организацией.

2. Организации:

- 1) в течение десяти рабочих дней со дня получения настоящего постановления возвратить Лицензию в Комитет;
- 2) в двухмесячный срок с даты принятия настоящего постановления представить в Комитет документы, подтверждающие перерегистрацию в органах юстиции в связи с изменением наименования, а также регистрацию изменений и дополнений в учредительные документы (в случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы по основаниям изменения вида деятельности, не влекущих перерегистрацию небанковской организации), и копию уведомления органов налоговой службы о лишении Лицензии.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

18 мая 2012 года

№ 178

О приостановлении действия лицензии на осуществление актуарной деятельности, выданной Расиловой Жаннат Туребековне

Рассмотрев представление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет) и на основании подпункта 16) статьи 43, подпункта 2) пункта 1 статьи 59 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и подпункта 38) пункта 32 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. За осуществление актуарной деятельности с нарушением требований законодательства о страховании и страховой деятельности, приведшее к нарушению страховой (перестраховочной) организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на осуществление актуарной деятельности № 2.4.73 от 16 сентября 2010 года, выданной Расиловой Жаннат Туребековне (далее – Лицензия).

Действие Лицензии считается приостановленным со дня доведения настоящего постановления до сведения Расиловой Жаннат Туребековны.

2. Расиловой Жаннат Туребековне запрещается осуществление актуарной деятельности до истечения срока приостановления действия Лицензии.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 55

О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов»

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 **ПО-**
СТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов» (зарегистрированное в Реестре нормативных правовых актов под № 4521), следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банков второго уровня (банковских холдингов), добровольную ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов»;
пункт 1 постановления изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банков второго уровня (банковских холдингов), добровольную ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов»;

в Правилах выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банков второго уровня (банковских холдингов), добровольную ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банков второго уровня (банковских холдингов), добровольную ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон) и от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и определяют порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банков второго уровня (банковских холдингов), добровольную ликвидацию банков второго уровня (далее - банк), а также порядок возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов.»;

заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

«1. Общие положения»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Ходатайство на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга), представленное в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган), рассматривается в течение двух месяцев со дня его принятия.

По результатам рассмотрения ходатайства государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, выдает разрешение или отказывает в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) или ликвидацию банка.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Уполномоченный орган ведет реестр выданных разрешений на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) или ликвидацию банка по формам в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящим Правилам.»;

заголовок главы 2 изложить в следующей редакции:

«2. Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Банк (банковский холдинг) представляет в уполномоченный орган ходатайство о даче разрешения на его добровольную реорганизацию (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) по форме в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам с приложением документов, указанных в пункте 3 статьи 60 Закона.»;

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

«5-1. В случае реорганизации банка путем преобразования в кредитное товарищество после принятия общим собранием акционеров банка решения о его реорганизации банк принимает меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, в порядке, предусмотренном главой 2-1 настоящих Правил, а также по возврату депозитов юридических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, за исключением депозитов участников создаваемого кредитного товарищества.

Реорганизуемый банк осуществляет меры по досрочному исполнению обязательств по ранее заключенным договорам банка, либо расторжению данных договоров.

После проведения мероприятий, указанных в частях первой и второй настоящего пункта, реорганизуемый банк обращается с ходатайством в уполномоченный орган о выдаче разрешения на его реорганизацию путем преобразования в кредитное товарищество с приложением документов, указанных в подпункте 1-1) пункта 8 настоящих Правил, в том числе в отношении депозитов юридических лиц, а также документов, подтверждающих выполнение требований настоящего пункта.»;

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) производится по основаниям, предусмотренным статьей 61 Закона.»;

заголовок главы 2-1 изложить в следующей редакции:

«2-1. Порядок возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов»;

пункт 7-3 изложить в следующей редакции:

«7-3. Процедура возврата депозитов физических лиц и принятия заявления от депозиторов о переводе депозитов в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, по выбору банка, осуществляется в течение двадцати календарных дней со дня публикации объявления.

Возврат депозитов физических лиц осуществляется в срок не более трех рабочих дней со дня представления заявления о возврате депозита.

Отсутствие письменного возражения депозиторов в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора на перевод депозита.»;

пункт 7-8 изложить в следующей редакции:

«7-8. При оформлении акта приема-передачи депозитов физических лиц в нем указываются следующие сведения:

1) размер обязательств банка по депозитам физических лиц на дату перевода;

2) список депозиторов - физических лиц в разрезе филиалов добровольно ликвидируемого банка, которые содержат следующую информацию:

индивидуальный идентификационный код (номер банковского счета) депозитора;

фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения депозитора;

номер документа, удостоверяющего личность депозитора и сведения о государственном органе, его выдавшем, дата выдачи;

регистрационный номер налогоплательщика или индивидуальный идентификационный номер;

юридический адрес, место жительства депозитора;

дата заключения и номер договора банковского счета и (или) банковского вклада, срок действия договора;

ставки вознаграждения по вкладу;

сумма депозита и начисленные и полученные депозитором суммы вознаграждения по вкладу;

3) количество передаваемых дел (документов).»;

заголовок главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банка»;

пункты 10 и 11 изложить в следующей редакции:

«10. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка производится по основаниям, предусмотренным статьей 69 Закона.

11. При получении разрешения на добровольную ликвидацию банк возвращает ранее выданные подлинники лицензий на право осуществления банковских и иных операций в течение десяти рабочих дней с даты вступления в силу данного решения государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.»;

главу 4 исключить;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

«Приложение 2
к Правилам выдачи разрешения на
добровольную реорганизацию банков
второго уровня (банковских холдингов),
добровольную ликвидацию банков второго
уровня, а также возврата депозитов
физических лиц путем их прямой выплаты
либо перевода в другой банк, являющийся
участником системы обязательного
гарантирования депозитов

Форма»;

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;
правый верхний угол приложения 4 изложить в следующей редакции:

«Приложение 4
к Правилам выдачи разрешения на
добровольную реорганизацию банков
второго уровня (банковских холдингов),
добровольную ликвидацию банков второго
уровня, а также возврата депозитов
физических лиц путем их прямой выплаты
либо перевода в другой банк, являющийся
участником системы обязательного
гарантирования депозитов

Форма
Председателю Комитета по контролю и
надзору финансового рынка и финансовых
организаций Национального Банка
Республики Казахстан».

2. 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 № 7544

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 56

Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого накопительного пенсионного фонда

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи разрешения на проведение реорганизации накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого накопительного пенсионного фонда.

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

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года № 199 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на реорганизацию накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5811);

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 ноября 2010 года № 169 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года № 199 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на реорганизацию накопительного пенсионного фонда» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под

№ 6724, опубликованное 16 сентября 2011 года в собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 7).

3. 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 № 7543

Правила выдачи разрешения на проведение реорганизации накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого накопительного пенсионного фонда

Настоящие Правила выдачи разрешения на проведение реорганизации накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого накопительного пенсионного фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон) и определяют условия и порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию накопительного пенсионного фонда (далее - Фонд) и передачи пенсионных активов присоединяемого накопительного пенсионного фонда в реорганизованный накопительный пенсионный фонд.

1. Порядок выдачи разрешения на реорганизацию Фонда

1. Для получения разрешения государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, на реорганизацию, Фонд (Фонды) предоставляет (предоставляют) ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации (далее - ходатайство), подписанное первым руководителем Фонда, при его отсутствии - лицом, его замещающим.

2. Ходатайство представляется в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) по форме в соответствии с приложением к настоящим Правилам.

3. К ходатайству прилагаются документы, установленные в пункте 1 статьи 43 Закона. Документы, прилагающиеся к ходатайству, представляются Фондом, к которому осуществляется присоединение.

4. Ходатайство Фонда рассматривается уполномоченным органом в течение одного месяца со дня представления полного пакета документов.

5. Условия, форма, порядок и сроки добровольной реорганизации Фонда определяются в плане реорганизации Фонда.

6. Разрешение на реорганизацию Фонда выдается при соблюдении Фондом следующих условий:

1) отсутствие неисполненного обязательства по возмещению начисленной суммы отрицательного комиссионного вознаграждения посредством перечисления суммы задолженности за счет собственных средств в счет пенсионных активов;

2) отсутствие неисполненного обязательства по возмещению отрицательной разницы между показателем номинальной доходности Фонда и минимальным значением доходности перед вкладчиками (получателями) Фонда;

3) наличие письменного согласия государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, на приобретение статуса крупного участника у лиц, которые будут соответствовать признакам крупного участника реорганизованного Фонда, в результате присоединения к нему другого Фонда и (или) иных юридических лиц;

4) соответствие прогнозного значения коэффициентов достаточности собственного капитала и доходности пенсионных активов Фонда (Фондов), требованиям, установленным Инструкцией о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 180 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5789) на первую отчетную дату после завершения процедуры реорганизации Фонда (Фондов);

5) достаточность мер, предусмотренных планом реорганизации Фонда, по обеспечению непрерывного исполнения обязательств перед вкладчиками (получателями) по договорам о пенсионном обеспечении;

6) достаточность мер, предусмотренных планом реорганизации Фонда, по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств и автоматизированной информационной системы Фонда, присоединившего к себе другой Фонд (юридическое лицо);

7) наличие решения уполномоченного государственного органа по защите конкуренции о согласии на экономическую концентрацию;

8) публикации решения о реорганизации Фонда в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения на проведение реорганизации путем публикации объявления в печатных изданиях на казахском и русском языках;

9) отсутствие у присоединяемой к Фонду организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, обязательств перед другими Фондами.

Требования, установленные в подпунктах 1), 2), 3), 4) настоящего пункта, не распространяются на Фонд (Фонды) с участием государства, Фонда национального благосостояния «Самрук-Қазына» и (или) Национального Банка Республики Казахстан.

7. План реорганизации Фонда, к которому осуществляется присоединение, включает:

1) основания проведения реорганизации, форму реорганизации;

2) мероприятия по проведению реорганизации, включая описание порядка действий в отношении пенсионных и собственных активов;

3) предполагаемые сроки завершения мероприятий, связанных с реорганизацией;

4) сведения о мерах по обеспечению выполнения обязательств по выплатам и переводам пенсионных активов с учетом структуры вкладчиков (получателей) присоединяемого Фонда;

- 5) сведения о мерах по обеспечению выполнения пруденциальных нормативов ;
- 6) сведения о мерах по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств и автоматизированной информационной системы Фонда, присоединившего к себе другой Фонд (юридическое лицо);
- 7) информацию, отражающую особенности реорганизации.

В случае реорганизации Фонда (Фондов) с участием государства, Фонда национального благосостояния «Самрук-Қазына» и (или) Национального Банка Республики Казахстан, план реорганизации Фонда, к которому осуществляется присоединение, дополнительно содержит сведения о сроках приведения деятельности реорганизованного Фонда в соответствие с условиями, предусмотренными подпунктами 1), 2), 3), 4) пункта 6 настоящих Правил, с указанием запланированных мероприятий и руководящих работников, ответственных за их выполнение.

8. Решение о реорганизации и об утверждении плана реорганизации Фонда принимается на совместном общем собрании акционеров Фонда, к которому осуществляется присоединение, и присоединяемого Фонда или иного юридического лица квалифицированным большинством голосов акционеров каждого отдельного общества.

9. Финансовый прогноз последствий реорганизации включает в себя краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный анализы следующих показателей Фонда, участвующего в процедуре реорганизации:

- 1) прогноз доходности по каждому виду инвестиционного портфеля;
- 2) анализ показателей рентабельности к собственным активам и к собственному капиталу на основе финансовых отчетов;
- 3) прогноз по размеру пенсионных активов;
- 4) прогноз по размеру собственных активов;
- 5) прогноз по структуре каждого вида инвестиционного портфеля в разрезе отраслей, валют, видов финансовых инструментов, сроков до погашения;
- 6) прогноз изменения стоимости условной единицы пенсионных активов по каждому виду инвестиционного портфеля после реорганизации.

10. По результатам рассмотрения представленного Фондом пакета документов государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, принимает решение о выдаче или отказе в выдаче разрешения на проведение реорганизации Фонда.

11. Отказ в выдаче разрешения на проведение реорганизации Фонда производится по основаниям, предусмотренным статьей 44 Закона.

12. Решение о выдаче разрешения на реорганизацию Фонда либо отказе в выдаче указанного разрешения доводится до Фонда в письменном виде. В решении об отказе в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию указываются основания отказа.

2. Порядок передачи пенсионных активов при добровольной реорганизации Фонда

13. Передача пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении при реорганизации Фонда осуществляется в соответствии с актом приема – передачи пенсионных активов и обязательств, подписанным уполномоченными представителями присоединяемого Фонда и Фонда, к которому осуществляется присоединение, прежним и новым банками – кастодианами, организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами.

14. Присоединяемый Фонд по акту приема-передачи передает Фонду, к которому осуществляется присоединение, список вкладчиков добровольных, добровольных профессиональных пенсионных взносов и список вкладчиков, имеющих открытый индивидуальный пенсионный счет, по которым отсутствуют сведения о заключенном договоре о пенсионном обеспечении с присоединяемым накопительным пенсионным фондом, согласно которым Фонд, к которому осуществляется присоединение, открывает вкладчику (получателям) индивидуальные пенсионные счета в базе данных автоматизированной информационной системы.

15. Фонд, к которому осуществляется присоединение, представляет в Республиканское государственное казенное предприятие «Государственный центр по выплате пенсий Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан» (далее - Центр) список вкладчиков обязательных пенсионных взносов, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов с присоединяемым Фондом, сведения о котором внесены в единый список физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, которые передаются Фонду, к которому осуществляется присоединение.

Данный список подлежит сверке на соответствие аналогичному списку вкладчиков присоединяемого Фонда на конец дня, предшествующего дате передачи сведений в Центр.

16. Центр не позднее одного рабочего дня, следующего за днем проведения сверки с Фондом, к которому осуществляется присоединение, списка вкладчиков обязательных пенсионных взносов, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов с накопительным пенсионным фондом, которые передаются Фонду, к которому осуществляется присоединение, вносит их в единый список физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов и уведомляет об этом Фонд, к которому осуществляется присоединение и присоединяемый Фонд.

17. Фонд, к которому осуществляется присоединение, в день получения электронного уведомления Центра о внесении сведений в единый список физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, открывает вкладчику (получателю) индивидуальный пенсионный счет в базе данных автоматизированной информационной системы.

Присоединяемый Фонд в день получения электронного уведомления Центра о внесении сведений в единый список физических лиц, заключивших договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, закрывает индивидуальные пенсионные счета вкладчикам (получателям).

18. Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем открытия индивидуальных пенсионных счетов вкладчикам (получателям) в базе данных автоматизированной информационной системы Фонда, к которому осуществляется присоединение, между присоединяемым Фондом и Фондом, к которому осуществляется присоединение, прежним и новым банками-кастодианами и организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами, подписывается акт приема-передачи пенсионных активов и обязательств.

19. Акт приема-передачи пенсионных активов и обязательств содержит сведения, указанные в пунктах 29-7 и 29-9 Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 № 6 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4070).

20. Оригиналы договоров о пенсионном обеспечении, заключенные с вкладчиками (получателями) за счет обязательных, добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов и заявлений на перевод пенсионных накоплений в страховые организации со всеми прилагающимися к ним документами передаются присоединяемым Фондом в Фонд, к которому осуществляется присоединение, в соответствии с актом приема-передачи документов.

21. Перевод пенсионных активов присоединяемого Фонда на счета Фонда, к которому осуществляется присоединение, осуществляется в течение трех рабочих дней со дня подписания акта приема-передачи пенсионных активов и обязательств - в отношении активов, расположенных на территории Республики Казахстан, в течение семи календарных дней со дня подписания акта приема-передачи пенсионных активов и обязательств - в отношении активов, находящихся на счетах иностранных банков-кастодианов.

22. Фонд, к которому осуществляется присоединение, публикует информацию о принятии пенсионных активов и обязательств присоединяемого Фонда, не менее чем в двух периодических печатных изданиях на казахском и русском языках.

23. Расходы, связанные с передачей пенсионных активов и обязательств в Фонд, к которому осуществляется присоединение, осуществляются за счет собственных средств Фонда (Фондов).

24. Акт приема-передачи пенсионных активов и обязательств, а также документы, подтверждающие указанную передачу Фонду, к которому осуществляется присоединение, представляются в уполномоченный орган в течение семи календарных дней со дня их утверждения уполномоченным органом Фонда, к которому осуществляется присоединение.

Приложение
к Правилам выдачи разрешения на
реорганизацию накопительного
пенсионного фонда и передачи
пенсионных активов
присоединяемого накопительного
пенсионного фонда

Форма

Председателю
Комитета по контролю и надзору финансового рынка
и финансовых организаций Национального Банка
Республики Казахстан

ХОДАТАЙСТВО
о получении разрешения на проведение
реорганизации накопительного пенсионного фонда

_____ (наименование заявителя)

просит в соответствии с решением общего собрания акционеров накопительного пенсионного фонда

№ ____ от « ____ » _____ года, _____
(место проведения)

выдать разрешение на реорганизацию накопительного пенсионного фонда _____
(наименование Фонда)

Накопительный пенсионный фонд полностью отвечает за достоверность прилагаемых к ходатайству документов и информации, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому):

Уполномоченное лицо от акционеров накопительного пенсионного фонда (фамилия, имя, отчество (при наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения названных полномочий).

_____ (подпись)

_____ печать

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан
от 24 февраля 2012 года № 55

Приложение 1
к Правилам выдачи разрешения на
добровольную реорганизацию банков
второго уровня (банковских холдингов),
добровольную ликвидацию банков
второго уровня, а также возврата
депозитов физических лиц, их перевода
в другой банк, являющийся участником
системы обязательного гарантирования
депозитов

Форма

**Реестр уполномоченного органа по учету выданных
разрешений на добровольную реорганизацию банков
второго уровня (банковских холдингов)**

№	Наименование банка (банковского холдинга)	Дата и номер протокола общего собрания акционеров (участников) банков (банковских холдингов)	Дата и номер разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга)	Наименование юридического лица (лиц), образующегося (образующихся) в результате реорганизации банка (банковского холдинга)	Вид деятельности юридического (юридических) лица (лиц), образующегося (образующихся) в результате реорганизации банка (банковского холдинга)

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан
от 24 февраля 2012 года № 55

Приложение 3
к Правилам выдачи разрешения на
добровольную реорганизацию банков
второго уровня (банковских холдингов),
добровольную ликвидацию банков
второго уровня, а также возврата
депозитов физических лиц, их перевода
в другой банк, являющийся участником
системы обязательного гарантирования
депозитов

Форма

№ _____ дата _____

Председателю
Комитета по контролю и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций Национального Банка
Республики Казахстан

**ХОДАТАЙСТВО
на получение разрешения на добровольную реорганизацию банка
(банковского холдинга)**

(наименование заявителя)
просит в соответствии с решением общего собрания акционеров банка (банковского холдинга)

№ _____ от « _____ » _____ года, _____
(место проведения)

выдать разрешение на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) посредством (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) (нужное подчеркнуть)

в _____
(юридического(их) лица (лиц), образующегося(-ихся) в результате реорганизации банка (банковского холдинга))

Банк (банковский холдинг) полностью отвечает за достоверность прилагаемых к ходатайству документов и сведений, а также своевременное представление уполномоченному органу дополнительной информации и документов, запрашиваемых в связи с рассмотрением ходатайства.

Прилагаемые документы (указать поименный перечень направляемых документов, количество экземпляров и листов по каждому):

Уполномоченное лицо от акционеров банка (фамилия, имя, отчество (при наличии), ссылка на документ, являющийся основанием получения названных полномочий).

(подпись)

печать

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 57

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 февраля 2009 года № 36 «Об утверждении типовых договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов»

В соответствии с Законом Республики Казахстан 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 февраля 2009 года № 36 «Об утверждении типовых договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5603, опубликованное 15 мая 2009 года в газете «Юридическая газета» № 72 (1669) следующие изменения и дополнения:

в приложении 1:

в Типовом договоре о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Фонд обязан:

1) принимать обязательные пенсионные взносы;

2) открыть Вкладчику (Получателю) индивидуальный пенсионный счет № _____;

3) формировать и хранить пенсионные накопления Вкладчика (Получателя) исключительно в уполномоченном банке-кастодиане;

4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя) и произведенных ему выплат;

5) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Вкладчика (Получателя);

6) заключить договор на инвестиционное управление пенсионными активами с организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, в случае отсутствия у Фонда лицензии на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

7) восстановить разницу между показателем номинальной доходности Фонда по пенсионным активам, рассчитываемым на конец календарного года, и минимальным значением доходности за счет собственного капитала Фонда в порядке, установленном пунктом 4 статьи 31 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон) и Инструкцией о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 181 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5793);

8) предоставлять Вкладчику (Получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений не реже одного раза в год, а также по его запросу на любую запрашиваемую дату без взимания платы и обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях по соглашению с Вкладчиком (Получателем) с учетом требований, предусмотренных статьей 50 Закона;

9) при заключении настоящего Договора, а также по запросу представить Вкладчику (Получателю) сведения о наименовании и фактическом местонахождении организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об их акционерах и акционерах Фонда в объеме, установленном пунктом 5 настоящего Договора;

10) при заключении настоящего Договора ознакомить Вкладчика (Получателя) с пенсионными правилами Фонда;

11) по запросу Вкладчика (Получателя) оказывать ему безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

12) предоставлять по запросу Вкладчика (Получателя) информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Вкладчика (Получателя), в том числе о значении показателя номинальной доходности Фонда за истекший год, о смене организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;

13) предоставлять по заявлению Вкладчика (Получателя) информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов с указанием вида инвестиционного портфеля, наименования эмитентов, вида финансовых инструментов, количества и текущей стоимости финансовых инструментов, процентного соотношения размера инвестиций в данные финансовые инструменты к общей сумме пенсионных активов Фонда, а также дополнительную информацию, указанную в заявлении Вкладчика (Получателя), в порядке и сроки, определенные пенсионными правилами Фонда;

14) публиковать в средствах массовой информации сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов в порядке и сроки, установленные подпунктом 3-1) пункта 2 статьи 41 Закона;

15) проинформировать Вкладчика (Получателя) о предстоящей реорганизации путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию;

16) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя);

17) переводить всю сумму пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя), включая начисленную на последнюю дату сумму инвестиционного дохода, в другой накопительный пенсионный фонд в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 2

статьи 27-1 Закона и Правилами перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 240 (зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5517) (далее – Правила № 240);

18) переводить всю сумму пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя), соответствующего требованиям пункта 1 статьи 9 Закона, включая начисленную на последнюю дату сумму инвестиционного дохода, в консервативный инвестиционный портфель в порядке и сроки, предусмотренные Правилами по ведению учета пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей) в накопительных пенсионных фондах, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июня 2004 года № 153 (зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2953) (далее – Правила № 153);

19) переводить всю сумму пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя), соответствующего требованиям пунктов 2 и 3 статьи 9 Закона, включая начисленную на последнюю дату сумму инвестиционного дохода, по заявлению Получателя в консервативный инвестиционный портфель в порядке и сроки, предусмотренные Правилами № 153;

20) в течение пятнадцати календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика (Получателя) путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках;

21) по заявлению Вкладчика (Получателя) переводить пенсионные накопления в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 1 статьи 31-4 Закона и Правилами № 240;

22) производить пенсионные выплаты Вкладчику (Получателю) при наступлении случаев, предусмотренных статьей 23 Закона и Правилами осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, добровольных профессиональных пенсионных взносов из накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 661 (далее – Правила № 661);

23) в случае смерти Вкладчика, не достигшего пенсионного возраста в соответствии со статьей 9 Закона, или Получателя выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах пятидесяти месячных расчетных показателей, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств;

24) в случае смерти Вкладчика (Получателя) выплатить всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, наследнику(ам) Вкладчика (Получателя) в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

25) в случае изменения реквизитов Вкладчика (Получателя), влияющих на исполнение обязательств Фонда, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему;

26) в случае выезда Вкладчика (Получателя), являющегося иностранцем или лицом без гражданства, на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в порядке и сроки, установленные статьей 23 Закона и Правилами № 661.

3. Фонд имеет право:

1) получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, и в порядке, установленном статьей 48 Закона и Правилами взимания комиссионного вознаграждения накопительными пенсионными фондами, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 февраля 2003 года № 132;

2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Вкладчика (Получателя) по его письменному обращению в судебных органах, в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан;

3) иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Вкладчика (Получателя), в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Вкладчик (Получатель) имеет право:

1) при заключении настоящего Договора, а также на любую запрашиваемую дату по письменному запросу получать информацию о наименовании и фактическом местонахождении организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об их акционерах и акционерях Фонда в следующем объеме:

в отношении физического лица: фамилия, имя, при наличии - отчество, гражданство, доля участия (в процентах);

в отношении юридического лица: полное и сокращенное наименование, место нахождения (почтовый индекс, город, улица, номер здания, телефон, факс, электронный адрес), данные о государственной регистрации (перерегистрации), данные о первом руководителе (фамилия, имя, при наличии - отчество), доля участия (в процентах);

2) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

3) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;

4) получать от Фонда безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

5) переводить пенсионные накопления из Фонда в другой накопительный пенсионный фонд, но не чаще двух раз в год, а также переводить пенсионные накопления из Фонда в страховую организацию при наличии договора пенсионного аннуитета, в порядке, установленном пунктом 2 статьи 27-1, пунктом 1 статьи 31-4 Закона и Правилами № 240;

6) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном настоящим Договором, статьей 23 Закона и Правилами № 661, на дату осуществления выплат;

7) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

8) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в порядке, установленном статьей 23 Закона и Правилами № 661;

9) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.»;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Договор расторгается:

1) на основании вступившего в законную силу решения суда;

2) в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика (Получателя) в случае отсутствия пенсионных накоплений и поступлений пенсионных взносов по настоящему Договору, за исключением случаев перевода пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя) из Фонда в другой накопительный пенсионный фонд.»;

дополнить пунктом 27-1 следующего содержания:

«27-1. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан, касающееся предмета настоящего Договора и регулирующее отношения сторон по настоящему Договору.»;

главу 10 изложить в следующей редакции:

«

10. Реквизиты и подписи сторон

ФОНД

наименование Фонда,
при наличии бизнес-идентификационный номер

банковские реквизиты

фактическое местонахождение Фонда (его филиала или иного подразделения, являющегося местом заключения настоящего Договора), телефон

подпись представителя Фонда

ВКЛАДЧИК (ПОЛУЧАТЕЛЬ)

фамилия, имя (при наличии отчество)

регистрационный номер
налогоплательщика или при наличии
индивидуальный идентификационный номер

место жительства, телефон

с пенсионными правилами
ознакомлен:

подпись Вкладчика (Получателя);»;

в приложении 2:

в Типовом договоре о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (для Вкладчика, являющегося физическим лицом):

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Фонд обязан:

1) принимать добровольные пенсионные взносы;

2) открыть Вкладчику (Получателю) индивидуальный пенсионный счет № _____;

3) формировать и хранить пенсионные накопления Вкладчика (Получателя) исключительно в уполномоченном банке-кастодиане;

4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя) и произведенных ему выплат;

5) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Вкладчика (Получателя);

6) заключить договор на инвестиционное управление пенсионными активами с организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, в случае отсутствия у Фонда лицензии на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

7) предоставлять Вкладчику (Получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений не реже одного раза в год, а также по его запросу на любую запрашиваемую дату без взимания платы и обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях по соглашению с Вкладчиком (Получателем) с учетом требований, предусмотренных статьей 50 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон);

8) при заключении настоящего Договора, а также по запросу представить Вкладчику (Получателю) сведения о наименовании и фактическом местонахождении организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об их акционерах и акционерах Фонда в объеме, установленном пунктом 5 настоящего Договора;

9) при заключении настоящего Договора ознакомить Вкладчика (Получателя) с пенсионными правилами Фонда;

10) предоставлять по запросу Вкладчика (Получателя) информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Вкладчика (Получателя), в том числе о значении показателя номинальной доходности Фонда за истекший год, о смене организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;

11) по запросу Вкладчика (Получателя) оказывать ему безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

12) предоставлять по заявлению Вкладчика (Получателя) информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов с указанием наименования эмитентов, вида финансовых инструментов, количества и текущей стоимости финансовых инструментов, процентного соотношения размера инвестиций в данные финансовые инструменты к общей сумме пенсионных активов Фонда, а также дополнительную информацию, указанную в заявлении Вкладчика (Получателя), в порядке и сроки, определенные пенсионными правилами Фонда;

13) публиковать в средствах массовой информации сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов в порядке и сроки, установленные подпунктом 3-1) пункта 2 статьи 41 Закона;

14) проинформировать Вкладчика (Получателя) о предстоящей реорганизации путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию;

15) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя);

16) переводить всю сумму пенсионных накоплений Вкладчика (Получателя), включая начисленную на последнюю

дату сумму инвестиционного дохода в другой накопительный пенсионный фонд в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 2 статьи 27-1 Закона и Правилами перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 240 (зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5517) (далее – Правила № 240);

17) в течение пятнадцати календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика (Получателя) путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках;

18) по заявлению Вкладчика (Получателя) переводить пенсионные накопления в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 1 статьи 31-4 Закона и Правилами № 240;

19) производить пенсионные выплаты Вкладчику (Получателю) при наступлении случаев, предусмотренных статьей 23-1 Закона;

20) в случае смерти Вкладчика, не достигшего пенсионного возраста в соответствии со статьей 9 Законом, или Получателя выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах пятидесяти месячных расчетных показателей, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств;

21) в случае смерти Вкладчика (Получателя) выплатить всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, наследнику(ам) Вкладчика (Получателя) в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

22) в случае изменения реквизитов Вкладчика (Получателя), влияющих на исполнение обязательств Фонда, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему;

23) в случае выезда Вкладчика (Получателя) на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в порядке и сроки, установленные статьей 23-1 Закона.

3. Фонд имеет право:

1) получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, и в порядке, установленном статьей 48 Закона и Правилами взимания комиссионного вознаграждения накопительными пенсионными фондами, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 февраля 2003 года № 132;

2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Вкладчика (Получателя) по его письменному обращению в судебных органах в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан;

3) иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Вкладчика (Получателя), в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Вкладчик (Получатель) имеет право:

1) вносить добровольные пенсионные взносы

(ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, разово или по соглашению сторон)
в размере, определяемом Вкладчиком (Получателем);

2) при заключении настоящего Договора, а также на любую запрашиваемую дату по письменному запросу получать информацию о наименовании и фактическом местонахождении организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об их акционерах и акционерах Фонда в следующем объеме:

в отношении физического лица: фамилия, имя, при наличии - отчество, гражданство, доля участия (в процентах);

в отношении юридического лица: полное и сокращенное наименование, место нахождения (почтовый индекс, город, улица, номер здания, телефон, факс, электронный адрес), данные о государственной регистрации (перерегистрации), данные о первом руководителе (фамилия, имя, при наличии - отчество), доля участия (в процентах);

3) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;

4) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

5) получать от Фонда безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

6) переводить пенсионные накопления из Фонда в другой накопительный пенсионный фонд, но не чаще двух раз в год, а также переводить пенсионные накопления из Фонда в страховую организацию при наличии договора пенсионного аннуитета, в порядке, установленном пунктом 2 статьи 27-1, пунктом 1 статьи 31-4 Закона и Правилами № 240;

7) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном настоящим Договором и статьями 22-2 и 23-1 Закона, на дату осуществления выплат;

8) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

9) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в порядке, установленном статьями 22-2 и 23-1 Закона;

10) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.»;

дополнить пунктом 24-1 следующего содержания:

«24-1. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан касающееся предмета настоящего Договора и регулирующее отношения сторон по настоящему Договору.»;

главу 10 изложить в следующей редакции:

10. Реквизиты и подписи сторон

ФОНД

наименование Фонда,
при наличии бизнес-идентификационный номер

банковские реквизиты

фактическое местонахождение Фонда (его филиала или
иного подразделения, являющегося местом заключения
настоящего Договора), телефон

подпись представителя Фонда

ВКЛАДЧИК (ПОЛУЧАТЕЛЬ)

фамилия, имя (при наличии отчество)

регистрационный номер
налогоплательщика или при наличии индивидуальный
идентификационный номер

юридический адрес (место жительства), телефон

с пенсионными правилами
ознакомлен:

подпись Вкладчика (Получателя);

в Типовом договоре о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов (в пользу третьего лица):
пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Фонд обязан:

- 1) принимать добровольные пенсионные взносы;
- 2) открыть Получателю индивидуальный пенсионный счет № _____;
- 3) формировать и хранить пенсионные накопления Получателя исключительно в уполномоченном банке-кастодиане;
- 4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Получателя и произведенных ему выплат;
- 5) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Получателя;
- 6) заключить договор на инвестиционное управление пенсионными активами с организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, в случае отсутствия у Фонда лицензии на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;
- 7) предоставлять Получателю информацию о состоянии его пенсионных накоплений не реже одного раза в год, а также по его запросу на любую запрашиваемую дату без взимания платы и обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях с учетом требований, предусмотренных статьей 50 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон);
- 8) предоставить Вкладчику информацию о состоянии пенсионных накоплений Получателя при наличии письменного согласия Получателя, оформленного в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан;
- 9) при заключении настоящего Договора, а также по запросу представить Вкладчику (Получателю) сведения о наименовании и фактическом местонахождении организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об их акционерах и акционерках Фонда в объеме, установленном пунктом 6 настоящего Договора;
- 10) при заключении настоящего Договора ознакомить Получателя с пенсионными правилами Фонда;
- 11) предоставлять по запросу Получателя информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Получателя, в том числе о значении показателя номинальной доходности Фонда за истекший год, о смене организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;
- 12) по запросу Получателя оказывать ему безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;
- 13) предоставлять по заявлению Получателя информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов с указанием наименования эмитентов, вида финансовых инструментов, количества и текущей стоимости финансовых инструментов, процентного соотношения размера инвестиций в данные финансовые инструменты к общей сумме пенсионных активов Фонда, а также дополнительную информацию, указанную в заявлении Получателя, в порядке и сроки, определенные пенсионными правилами Фонда;
- 14) публиковать в средствах массовой информации сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов в порядке и сроки, установленные подпунктом 3-1) пункта 2 статьи 41 Закона;
- 15) проинформировать Вкладчика и Получателя о предстоящей реорганизации путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию;
- 16) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя;
- 17) переводить всю сумму пенсионных накоплений Получателя, включая начисленную на последнюю дату сумму инвестиционного дохода в другой накопительный пенсионный фонд в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 2 статьи 27-1 Закона и Правилами перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 240 (зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5517) (далее – Правила № 240);
- 18) в течение пятнадцати календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках;
- 19) по заявлению Получателя переводить пенсионные накопления в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 1 статьи 31-4 Закона и Правилами № 240;
- 20) производить пенсионные выплаты Получателю при наступлении случаев, предусмотренных статьей 23-1 Закона;
- 21) в случае смерти Получателя, не достигшего пенсионного возраста в соответствии со статьей 9 Закона, выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах пятидесяти месячных

расчетных показателей, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств;

22) в случае смерти Получателя выплатить всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, наследнику(ам) Получателя в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

23) в случае изменения реквизитов Получателя, влияющих на исполнение обязательств Фонда, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему;

24) в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в порядке и сроки, установленные статьями 22-2 и 23-1 Закона.

3. Фонд имеет право:

1) получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, и в порядке, установленном статьей 48 Закона и Правилами взимания комиссионного вознаграждения накопительными пенсионными фондами, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 февраля 2003 года № 132;

2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Получателя по его письменному обращению в судебных органах в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан;

3) иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Получателя, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Получатель имеет право:

1) при заключении настоящего Договора, а также на любую запрашиваемую дату по письменному запросу получать информацию о наименовании и фактическом местонахождении организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об их акционерах и акционерках Фонда в следующем объеме:

в отношении физического лица: фамилия, имя, при наличии - отчество, гражданство, доля участия (в процентах);

в отношении юридического лица: полное и сокращенное наименование, место нахождения (почтовый индекс, город, улица, номер здания, телефон, факс, электронный адрес), данные о государственной регистрации (перерегистрации), данные о первом руководителе (фамилия, имя, при наличии - отчество), доля участия (в процентах);

2) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;

3) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

4) получать от Фонда безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

5) переводить пенсионные накопления из Фонда в другой накопительный пенсионный фонд, но не чаще двух раз в год, а также переводить пенсионные накопления из Фонда в страховую организацию при наличии договора пенсионного аннуитета, в порядке, установленном пунктом 2 статьи 27-1, пунктом 1 статьи 31-4 Закона и Правилами № 240;

6) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном настоящим Договором и статьями 22-2 и 23-1 Закона, на дату осуществления выплат;

7) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

8) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в порядке, установленном статьями 22-2 и 23-1 Закона;

9) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.»;

дополнить пунктом 26-1 следующего содержания:

«26-1. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан касающееся предмета настоящего Договора и регулирующее отношения сторон по настоящему Договору.»;

главу 10 изложить в следующей редакции:

10. Реквизиты и подписи сторон

ФОНД

ВКЛАДЧИК

наименование Фонда,
при наличии бизнес-идентификационный номер

для юридического лица - наименование,
при наличии бизнес-идентификационный номер

банковские реквизиты

банковские реквизиты

фактическое местонахождение Фонда (его филиала или
иного подразделения, являющегося местом заключения
настоящего Договора), телефон

место нахождения, телефон
для физического лица - фамилия, имя (при наличии –
отчество)

подпись представителя Фонда

регистрационный номер
налогоплательщика или при наличии индивидуальный
идентификационный номер

юридический адрес (место жительства),
телефон

с пенсионными правилами ознакомлен:

подпись Вкладчика

ПОЛУЧАТЕЛЬ

фамилия, имя (при наличии - отчество)

регистрационный номер налогоплательщика
или при наличии индивидуальный
идентификационный номер

юридический адрес
(место жительства), телефон

с пенсионными правилами ознакомлен

_____подпись
Получателя»;

в приложении 3:

в Типовом договоре о пенсионном обеспечении за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Фонд обязан:

1) принимать добровольные пенсионные взносы;

2) открыть Получателю индивидуальный пенсионный счет № _____;

3) формировать и хранить пенсионные накопления Получателя исключительно в уполномоченном банке-кастодиане;

4) осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений Получателя и произведенных ему выплат;

5) начислять инвестиционный доход на пенсионные накопления Получателя;

6) заключить договор на инвестиционное управление пенсионными активами с организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, в случае отсутствия у Фонда лицензии на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

7) предоставлять Получателю информацию о состоянии его пенсионных накоплений не реже одного раза в год, а также по его запросу на любую запрашиваемую дату без взимания платы и обеспечивать электронный и иные способы доступа к информации о его пенсионных накоплениях с учетом требований, предусмотренных статьей 50 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее – Закон);

8) при заключении настоящего Договора, а также по запросу представить Получателю сведения о наименовании и фактическом местонахождении организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об их акционерах и акционерах Фонда в объеме, установленном пунктом 6 настоящего Договора;

9) при заключении настоящего Договора ознакомить Получателя с пенсионными правилами Фонда;

10) предоставлять по запросу Получателя информацию обо всех изменениях, затрагивающих интересы Получателя, в том числе о значении показателя номинальной доходности Фонда за истекший год, о смене организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, а также информацию обо всех изменениях и дополнениях в пенсионные правила Фонда;

11) по запросу Получателя оказывать ему безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

12) предоставлять по заявлению Получателя информацию о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов с указанием вида инвестиционного портфеля, наименования эмитентов, вида финансовых инструментов,

количества и текущей стоимости финансовых инструментов, процентного соотношения размера инвестиций в данные финансовые инструменты к общей сумме пенсионных активов Фонда, а также дополнительную информацию, указанную в заявлении Получателя, в порядке и сроки, определенные пенсионными правилами Фонда;

13) публиковать в средствах массовой информации сведения о структуре инвестиционного портфеля Фонда за счет пенсионных активов в порядке и сроки, установленные подпунктом 3-1) пункта 2 статьи 41 Закона;

14) проинформировать Вкладчика и Получателя о предстоящей реорганизации путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках, в течение пятнадцати календарных дней со дня получения разрешения уполномоченного органа на реорганизацию;

15) обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных накоплений Получателя;

16) переводить всю сумму пенсионных накоплений Получателя, включая начисленную на последнюю дату сумму инвестиционного дохода в другой накопительный пенсионный фонд в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 2 статьи 27-1 Закона и Правилами перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 240 (зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5517) (далее – Правила № 240);

17) в течение пятнадцати календарных дней со дня изменения своих реквизитов проинформировать об этом Вкладчика и Получателя путем публикации объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях на государственном и русском языках;

18) по заявлению Получателя переводить пенсионные накопления в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 1 статьи 31-4 Закона и Правилами № 240;

19) производить пенсионные выплаты Получателю при наступлении случаев, предусмотренных статьей 23-2 Закона и Правилами осуществления пенсионных выплат из пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, добровольных профессиональных пенсионных взносов из накопительных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 661 (далее – Правила № 661);

20) в случае смерти Получателя, не достигшего пенсионного возраста в соответствии со статьей 9 Закона, выплатить его семье либо лицу, осуществившему погребение, единовременную выплату на погребение в пределах пятидесяти месячных расчетных показателей, но не более имеющихся на индивидуальном пенсионном счете средств;

21) в случае смерти Получателя выплатить всю сумму, находящуюся на его индивидуальном пенсионном счете, наследнику(ам) Получателя в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

22) в случае изменения реквизитов Получателя, влияющих на исполнение обязательств Фонда, внести соответствующие изменения в автоматизированную информационную систему;

23) в случае выезда Получателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан осуществить операции по выплате пенсионных накоплений в порядке и сроки, установленные статьей 23-2 Закона и Правилами № 661.

3. Фонд имеет право:

1) получать комиссионное вознаграждение в размере, не превышающем предельной величины, и в порядке, установленном статьей 48 Закона и Правилами взимания комиссионного вознаграждения накопительными пенсионными фондами, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 февраля 2003 года № 132;

2) по вопросам, связанным с пенсионным обеспечением, представлять интересы Получателя по его письменному обращению в судебных органах в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан;

3) иные права, не ущемляющие и не ухудшающие права Получателя, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.»;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Получатель имеет право:

1) при заключении настоящего Договора, а также на любую запрашиваемую дату по письменному запросу получать информацию о наименовании и фактическом местонахождении организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и банка-кастодиана, осуществляющего хранение и учет пенсионных активов Фонда, а также об их акционерах и акционерках Фонда в следующем объеме:

в отношении физического лица: фамилия, имя, при наличии отчество, гражданство, доля участия (в процентах);

в отношении юридического лица: полное и сокращенное наименование, место нахождения (почтовый индекс, город, улица, номер здания, телефон, факс, электронный адрес), данные о государственной регистрации (перерегистрации), данные о первом руководителе (фамилия, имя, при наличии, отчество), доля участия (в процентах);

2) ознакомиться с пенсионными правилами Фонда;

3) получать информацию о состоянии своих пенсионных накоплений;

4) получать от Фонда безвозмездные консультационные услуги по вопросам функционирования накопительной пенсионной системы и деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами;

5) перевести свои пенсионные накопления из Фонда в другой накопительный пенсионный фонд, но не чаще двух раз в календарном году, а также перевести пенсионные накопления из Фонда в страховую организацию при наличии договора пенсионного аннуитета, в порядке, установленном пунктом 2 статьи 27-1, пунктом 1 статьи 31-4 Закона и Правилами № 240;

6) получать пенсионные выплаты из Фонда в порядке, установленном настоящим Договором, пунктом 5 статьи 23-3 Закона и Правилами № 661, на дату осуществления выплат;

7) завещать свои пенсионные накопления в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

8) изымать пенсионные накопления при выезде на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в порядке, установленном статьей 23-2 Закона и Правилами № 661;

9) обжаловать в судебном порядке действия Фонда.»;

дополнить пунктом 28-1 следующего содержания:

«28-1. Стороны обязуются соблюдать законодательство Республики Казахстан касающееся предмета настоящего Договора и регулирующее отношения сторон по настоящему Договору.»;

главу 10 изложить в следующей редакции:

10. Реквизиты и подписи сторон

ФОНД

наименование Фонда,
при наличии бизнес-идентификационный номер

банковские реквизиты

фактическое местонахождение Фонда (его филиала или
иного подразделения, являющегося местом заключения
настоящего Договора), телефон

подпись представителя Фонда

ВКЛАДЧИК

для юридического лица - наименование,
при наличии бизнес-идентификационный номер

банковские реквизиты

место нахождения, телефон

для физического лица - фамилия, имя (при наличии –
отчество)

регистрационный номер
налогоплательщика или при наличии индивидуальный
идентификационный
номер

юридический адрес (место жительства), телефон

с пенсионными правилами ознакомлен:

подпись Вкладчика

ПОЛУЧАТЕЛЬ

фамилия, имя (при наличии - отчество)

регистрационный номер налогоплательщика
или при наличии индивидуальный
идентификационный номер

юридический адрес
(место жительства), телефон

с пенсионными правилами ознакомлен

подпись Получателя».

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

* Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 10 апреля 2012 года под № 7538

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Алматы

24 февраля 2012 года

№ 58

Об утверждении Правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 декабря

2011 года «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами.
2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2012 года и подлежит официальному опубликованию.

¹ Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 11 апреля 2012 года под № 7555

Правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами

1. Общие положения

Настоящие Правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» и определяют условия и порядок осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами.

1. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

1) расчетная организация – центральный депозитарий и (или) иная 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 организация – организация, обладающая лицензией на клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, и центральный депозитарий;

4) правила клиринговой организации – внутренние документы клиринговой организации, определяющие порядок взаимоотношения клиринговой организации с субъектами, пользующимися услугами клиринговой организации;

5) клиринговый участник торгов – участник торгов, заключивший договор об осуществлении клирингового обслуживания с клиринговой организацией и являющийся:

профессиональным участником рынка ценных бумаг, обладающим лицензией на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности;

банком второго уровня;

организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

6) чистая позиция (нетто-позиция) – позиция клирингового участника торгов по каждой серии сделок с финансовыми инструментами, определяемая в результате взаимозачета требований и обязательств клирингового участника торгов и (или) его клиентов, возникших в результате сделок с данными финансовыми инструментами;

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

2. Организационная структура клиринговой организации включает в себя подразделения, основными функциями которых являются:

1) осуществление клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

2) обработка и распространение информации;

3) программно-техническое обеспечение деятельности клиринговой организации;

4) управление рисками клиринговой организации;

5) мониторинг финансового состояния клиринговых участников торгов, а также их соответствия правилам клиринговой организации;

6) внутренний аудит и контроль.

3. Организатор торгов, совмещающий деятельность по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами с клиринговой деятельностью, или центральный депозитарий, совмещающий депозитарную деятельность с клиринговой деятельностью, обеспечивает наличие:

1) в организационной структуре отдельного (отдельных) подразделения (подразделений) для осуществления функций в рамках клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

2) у подразделения (подразделений), осуществляющего (осуществляющих) клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, отдельных помещений, а также систем учета и документооборота, отдельных от систем учета и документооборота подразделений, осуществляющих другие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

На подразделение (подразделения), осуществляющее (осуществляющие) клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами, и работников данного подразделения не возлагаются функции подразделений организатора торгов или центрального депозитария, осуществляющих другие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

4. При совмещении организатором торгов деятельности по организации торговли ценными бумагами и иными финансовыми инструментами с клиринговой деятельностью допускается совмещение функций подразделениями, указанными в подпунктах 2), 3), 4) и 6) пункта 2 настоящих Правил, с подразделениями организатора торгов, осуществляющими аналогичные функции.

При совмещении центральным депозитарием депозитарной деятельности с клиринговой деятельностью допускается совмещение функций подразделениями, указанными в подпунктах 2), 3), 4) и 6) пункта 2 настоящих Правил, с подразделениями центрального депозитария, осуществляющими аналогичные функции.

2. Клиринговые участники торгов

5. Для получения статуса клирингового участника торгов необходимо выполнение требований по:

1) соблюдению пруденциальных нормативов по достаточности собственного капитала на дату получения статуса клирингового участника торгов и в течение трех месяцев, предшествующих такой дате;

2) соблюдению правил клиринговой организации в части финансовой устойчивости клирингового участника торгов и участия в формировании специальных клиринговых (гарантийных) фондов;

3) наличие лицевого и текущих счетов в центральной депозитарии – для организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность, не являющейся банком второго уровня;

4) наличие лицевого счета в центральной депозитарии и корреспондентских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан и (или) центральной депозитарии – для банка второго уровня, обладающего лицензией на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности и (или) кастодиальной деятельности;

5) наличие корреспондентских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан и (или) в центральной депозитарии – для банков второго уровня (организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций), допущенных к участию в торгах с иностранной валютой;

6. Клиринговые участники торгов:

1) предоставляют клиринговой организации информацию о своей деятельности, необходимую для осуществления мониторинга финансового состояния клиринговых участников торгов, а также соответствия клиринговых участников торгов требованиям правил клиринговой организации, в объеме, порядке и сроки, предусмотренные правилами клиринговой организации;

2) уплачивают взносы и сборы клиринговой организации в порядке, предусмотренном правилами клиринговой организации.

7. Клиринговый участник торгов уведомляет клиринговую организацию о:

1) принятых уполномоченным органом и (или) Национальным Банком Республики Казахстан санкциях и (или) ограниченных мер воздействия, в отношении клирингового участника торгов, его руководящих работников и крупных акционеров;

2) наложении судами, органами дознания и следствия или органами исполнительного производства по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам и делам исполнительного производства аресте на имущество, принадлежащее клиринговому участнику торгов и (или) его клиентам.

Уведомление о событиях, указанных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, направляются клиринговой организации не позднее дня, следующего за днем наступления таких событий.

8. Приостановление или прекращение действия лицензии на проведение отдельных видов банковских операций, выданной банку второго уровня (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), и (или) на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, выданной брокеру и (или) дилеру (далее - лицензии), является основанием для приостановления действия или лишения статуса клирингового участника торгов.

9. Клиринговая организация уведомляет уполномоченный орган обо всех случаях получения, отказа в получении, приостановления, возобновления и прекращения действия статуса клирингового участника торгов не позднее следующего рабочего дня после наступления такого случая.

10. Уполномоченный орган уведомляет клиринговую организацию о приостановлении или прекращении действия лицензии клирингового участника торгов не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Клиринговая организация не обслуживает клирингового участника торгов, действие лицензии которого было приостановлено или прекращено, с момента получения указанного уведомления.

3. Осуществление клиринга

11. Клиринговая организация осуществляет сбор, обработку и хранение информации по сделкам, по которым данная клиринговая организация осуществляет клиринговое обслуживание, ее сверку и корректировку при наличии расхождений или при необходимости изменения реквизитов сторон сделки при осуществлении процедуры урегулирования дефолта по сделке в порядке, определенном настоящими Правилами и правилами клиринговой организации.

В целях сбора информации по заключенным сделкам и ее сверки клиринговая организация заключает договор об обмене информацией с расчетной организацией, организатором торгов и (или) товарной биржей.

12. Клиринговая организация осуществляет хранение информации и документов, связанных с клиринговой деятельностью, и ежедневное резервное копирование такой информации.

Резервные копии подлежат защите от несанкционированного доступа к информации и хранятся в резервном техническом центре клиринговой организации до их замены обновленными резервными копиями.

13. Клиринговая организация обеспечивает постоянную готовность резервного технического центра к немедленной активизации. Резервный технический центр соответствует следующим требованиям:

1) содержит резервные копии информации, связанной с клиринговой деятельностью, идентичные основной информации;

2) содержит копию программно-технического обеспечения клиринговой организации, используемого в процессе осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

3) располагается не менее чем в двадцати пяти километрах от места нахождения клиринговой организации;

4) обеспечивается коммуникациями, необходимыми для осуществления деятельности клиринговой организации;

5) при невозможности осуществления клиринга по месту нахождения клиринговой организации представляет возможность осуществления клиринга не позднее, чем на следующий рабочий день после возникновения данной ситуации.

14. Допускается использование клиринговой организацией резервного центра центральной депозитария или фондовой биржи.

15. В целях осуществления клиринга между клиринговыми участниками торгов в результате заключения сделок с финансовыми инструментами, клиринговая организация обеспечивает достоверный учет параметров заключенных сделок в торговой системе организатора торгов и (или) на товарной бирже.

16. Расчетной организацией по сделкам с ценными бумагами является центральный депозитарий.

17. Требования и (или) обязательства клиринговых участников торгов рассчитываются клиринговой организацией и передаются в расчетную организацию путем передачи приказа на проведение расчетов (платежей) одним из следующих способов:

1) в режиме реального времени, на основании каждой отдельной сделки без проведения взаимозачета требований и обязательств по другим сделкам клиринговых участников торгов в порядке очередности их регистрации в торговой системе организатора торгов или на товарной бирже;

2) по итогам торговой сессии, по окончании которой осуществляется взаимозачет требований и обязательств клиринговых участников торгов и определяются их чистые позиции после проведения клиринговой сессии.

18. Действие пункта 17 настоящих Правил не распространяется на сделки, заключенные в торговой системе организатора торгов, расчет по которым осуществляется в день их заключения по принципу «поставка против платежа».

Передача приказа в расчетную организацию на проведение расчетов (платежей) по сделкам, указанным в части первой настоящего пункта, осуществляется согласно внутренним документам организатора торгов.

19. Расчетная организация на основании полученных приказов осуществляет расчеты (платежи) и сообщает об этом клиринговой организации.

20. После получения от расчетной организации сведений о проведении расчетов по сделкам с финансовыми инструментами клиринговая организация формирует отчет по результатам клиринговой деятельности для клиринговых участников торгов в порядке и сроки, определенные правилами клиринговой организации.

4. Раскрытие информации о деятельности клиринговой организации

21. Клиринговая организация обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности и свободный доступ к ознакомлению с информацией, не составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, всем заинтересованным лицам путем публикации (размещения) на постоянной основе указанной информации в средствах массовой информации на государственном и русском языках.

22. На интернет-ресурсе клиринговой организации обеспечивается раскрытие следующей информации:

1) общей информации о клиринговой организации (состав органов клиринговой организации, фамилии, имена, при наличии отчества руководящих работников клиринговой организации, место нахождения клиринговой организации, контактные телефоны);

2) учредительных документов клиринговой организации;

3) правил клиринговой организации;

4) годовой и ежеквартальной финансовой отчетности клиринговой организации, включая финансовую отчетность, подтвержденную аудиторской организацией, и аудиторского отчета;

5) информации о клиринговых участниках торгов с указанием наименования клирингового участника торгов, даты и номера выданной ему лицензии, даты присвоения (приостановления действия, лишения) статуса клирингового участника торгов, основания приостановления действия (лишения) статуса клирингового участника торгов;

6) наименовании организаторов торгов и (или) товарных бирж, обслуживаемых клиринговой организацией, с указанием рынков, видов финансовых инструментов и сделок (методов торгов), принимаемых на обслуживание клиринговой организацией;

7) наименовании расчетных организаций;

8) информации, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, об акционерных обществах и правилах клиринговой организации.

23. Клиринговая организация обеспечивает свободный доступ к ознакомлению с информацией, перечень которой определен пунктом 22 настоящих Правил.

5. Правила клиринговой организации

24. Правила клиринговой организации разрабатываются ее исполнительным органом, утверждаются советом директоров клиринговой организации и согласовываются с уполномоченным органом.

25. Уполномоченный орган рассматривает правила клиринговой организации, а также все изменения и дополнения в них в срок, не превышающий тридцати календарных дней с даты их получения на согласование.

26. Правила клиринговой организации вступают в силу после их согласования с уполномоченным органом.

27. Правила клиринговой организации определяют условия и порядок осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, и включают положения, определяющие:

1) требования к клиринговым участникам торгов с указанием их прав и обязанностей, в том числе обязанности по поддержанию финансовой устойчивости клирингового участника торгов;

2) порядок и условия присвоения (приостановления действия, лишения) статуса клирингового участника торгов;

3) перечень информации о деятельности клиринговых участников торгов, предоставляемой ими клиринговой организации для осуществления мониторинга финансового состояния клиринговых участников торгов, а также соответствия клиринговых участников торгов требованиям правил клиринговой организации, а также порядок и сроки предоставления данной информации;

4) порядок распоряжения информацией, полученной клиринговой организацией от клиринговых участников торгов и уполномоченного органа;

5) порядок мониторинга финансового состояния клиринговых участников торгов, а также соответствия клиринговых участников торгов требованиям правил клиринговой организации;

6) порядок участия клиринговых участников торгов в формировании специальных клиринговых (гарантийных) фондов, а также порядок уплаты взносов и сборов клиринговой организации;

7) порядок формирования клиринговой организацией резервного фонда;

8) порядок сбора, обработки и хранения информации по заключенным сделкам, ее сверки и корректировки при наличии расхождений;

9) порядок учета и подтверждения клиринговой организацией параметров заключенных сделок с финансовыми инструментами;

10) порядок определения требований и (или) обязательств клиринговых участников торгов;

11) порядок, условия и способы исполнения обязательств по результатам клиринговой деятельности;

12) порядок предоставления клиринговой организацией отчетов клиринговым участникам торгов по результатам клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

13) порядок подготовки и передачи информации по результатам клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами расчетной организации, организатору торгов и (или) товарной бирже;

14) типовые формы договора об осуществлении клирингового обслуживания, определяющего отношения между клиринговой организацией и клиринговыми участниками торгов, договора об информационном обмене, заключаемого клиринговой организацией с расчетной организацией, организатором торгов и (или) товарной биржей;

15) порядок исполнения клиринговой организацией функций центрального контрагента;

16) иные положения, определение которых необходимо для реализации функций клиринговой организации, установленных статьей 77-2 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг».

28. Документы, перечисленные в пункте 27 настоящих Правил, составляют правила клиринговой организации и оформляются в качестве отдельных документов клиринговой организации либо включаются в состав единых правил клиринговой организации.

