Жеке тұлғалар депозиттерінің

көлемі және сыйақы мөлшерлемелері

бойынша есептің нысанына

қосымша

**Жеке тұлғалар депозиттерінің көлемі және сыйақы мөлшерлемелері бойынша есеп әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме**

**(индексі - INDDEP, кезеңділігі - ай сайын)**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) «Жеке тұлғалар депозиттерінің көлемі және сыйақы мөлшерлемелері бойынша есеп» әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 54-бабының 1-тармағына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушылары болып табылатын екінші деңгейдегі банктер есепті айдың соңындағы жағдай бойынша ай сайын жасайды.

Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Салымдар (депозиттер) клиенттермен жасалған банктік салым шарттары негізінде мерзімі бойынша бөлінеді. Салымдар (депозиттер) мерзімі бойынша:

3 (үш) айға дейінгі, қоса алғанда;

3 (үш) айдан 6 (алты) айға дейінгі, қоса алғанда;

6 (алты) айдан 12 (он екі) айға дейінгі;

12 (он екі) ай;

12 (он екі) айдан астам;

белгіленген мерзімі жоқ (ағымдағы шоттар, талап етілгенге дейінгі салымдар, шартты салымдар) салымдарға (депозиттерге) жіктеледі.

5. Нысанға басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам және орындаушы қол қояды.

**2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

6. 1-кестені толтыру кезінде екінші деңгейдегі банктер жеке тұлғалардың, оның ішінде нөлдік қалдықтары бар салымдары (депозиттері) туралы мәліметтерді ашады.

7. Шетел валютасындағы депозиттер бойынша сома нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8378 тіркелген «Валюта айырбастаудың нарықтық бағамын айқындау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 қаңтардағы № 15 қаулысының және Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2013 жылғы 22 ақпандағы № 99 бұйрығының (бұдан әрі - № 15 қаулы және № 99 бұйрық) 1-тармағында көзделген тәртіппен айқындалған валюталарды айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша есепті күнге қайта есептеледі.

8. Депозиттердің сомасына қарай депозиттерді топтарға бөлу кезінде есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша деректер пайдаланылады.

9. 1-кестенің 3 және 10-бағандары бойынша жеке тұлғалар теңгемен және (немесе) шетел валютасымен ашқан депозиттердің жиынтық сомасы мен шоттардың саны көрсетіледі.

10. 1-кестенің 4, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 15 және 16-бағандарында жеке тұлғалар теңгемен және (немесе) шетел валютасымен ашқан депозиттердің жиынтық сомасы мен шоттардың саны мерзімі (мерзімінің болмауы) бойынша бөле отырып көрсетіледі.

11. 1-кестенің 9 және 16-бағандарында ағымдағы шоттардан, талап етілгенге дейінгі салымдардан және шартты салымдардан басқа, Қазақстан Республикасының заңнамасындағы шектеулердің болуы ескеріле отырып, шарттың мерзімі өткен, бірақ клиент салымды талап етпеген салымдар көрсетіледі, бұл ретте:

1) клиент әрекет етпейтін салық төлеуші болып табылады немесе салықтар мен әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі бар, клиенттің шотында Қазақстан Республикасының салық органдары қойған шектеулер (шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы қаулылар, инкассолық өкімдер) бар;

2) клиенттің шотына үшінші тұлғалардың банктік шоттан ақшаны алу және (немесе) банктік шоттағы ақшаға тыйым салу туралы талаптары қойылған;

3) банк осы салымның мерзімін «талап етілгенге дейінгі салым» талаптарымен ұзартады.

12. 1-кестенің 3-жолында сыйақының бір бөлігін мемлекет субсидиялайтын (тұрғын үй құрылыс жинақтары, мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде) немесе мемлекеттің сыйлықақысы көзделген салымдар туралы мәліметтер көрсетіледі.

13. 1-кестенің 4-жолында сыйақы өзгермелі пайыздық мөлшерлеме бойынша есептелетін депозиттер туралы мәліметтер көрсетіледі

14. «Анықтама үшін: Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың салымдары (депозиттері)» жолдары 1-кестенің тиісті 11.1.1.1, 1.1.1.2, 1.1.2.1, 1.1.2.2., 1.1.3.1, 1.1.3.2, 1.1.4, 1.1.5, 2.1.1, 2.1.2, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 3, 4.1 және 4.2-жолдарына енгізіліп қойған.

Тұлғаның Банкпен ерекше қатынастармен байланысты болу белгісі «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 40-бабында, «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» 1998 жылғы 22 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабында және «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасы Заңының 64-бабында айқындалады.

15. 2-кестеде жеке тұлғалардың есепті айдағы салымдары (депозиттері) бойынша айналымдар көрсетіледі.

16. Егер есепті ай ішінде шетел валютасындағы депозиттер бойынша есепте көзделген ұзарту, толықтыру, ішінара алу операциялары жүргізілген болса, сомалар шетел валютасымен операциялар жүргізілген күнгі № 15 қаулының және № 99 бұйрықтың 1-тармағында көзделген тәртіппен айқындалған валюталарды айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша қайта есептеледі.

17. 2-кестенің 3 және 4-бағандарында жеке тұлғалар есепті айда ашқан депозиттердің сомасы және шоттарының саны мерзімі бойынша бөліне отырып көрсетіледі.

18. 2-кестенің 5 және 6-бағандарында есепті айда мерзімі ұзартылған шоттардың саны және депозиттердің сомасы көрсетіледі.

19. 2-кестенің 7 және 8-бағандарында есепті айда клиенттер және (немесе) үшінші тұлғалар толтырған шоттардың саны және депозиттердің сомасы (капиталдандыруды қоспағанда) көрсетіледі. Бұл ретте 2-кестенің 7 және 8-бағандарында берешекті өтеу мақсатында екінші деңгейдегі банк клиентінің шоттарына бұрын акцептсіз тәртіппен есептен шығарылған ақшаны қайтару көрсетілмейді.

20. 2-кестенің 9 және 10-бағандарында есепті айда, оның ішінде мемлекеттік кірістер органдары мен сот орындаушыларының инкассалық өкімдеріне сәйкес жасалған шарттар негізінде банк клиентінің, оның сенім білдірілген адамының тапсырмасы бойынша, үшінші тұлғалардың талап етуі бойынша ақша ішінара алынған алынған шоттардың саны және депозиттердің сомасы көрсетіледі.

21. 2-кестенің 11 және 12-бағандарында шарт мерзімінің аяқталуына байланысты есепті айда жабылған шоттардың саны мен депозиттердің сомасы, оның ішінде ағымдағы шоттар да көрсетіледі.

22. 2-кестенің 13 және 14-жолдарында есепті айда мерзімінен бұрын жабылған шоттардың саны мен депозиттердің сомасы көрсетіледі.

23. 3-кестенің 1-жолында екінші деңгейдегі банктің депозиторларға қарсы талаптарын есептемегенде, екінші деңгейдегі банктің жеке тұлғаларының барлық салымдары бойынша Қор төлеуге тиіс өтемнің жалпы сомасы көрсетіледі.

24. 3-кестенің 2-жолында екінші деңгейдегі банктің депозиторларға қарсы талаптарының жалпы сомасын ескере отырып (шегере отырып), банктің жеке тұлғаларының барлық депозиттері бойынша Қор төлеуі тиіс өтемнің жалпы сомасы көрсетіледі.

25. 3-кестенің 3-жолында банктің депозитор-клиенттері болып табылатын жеке тұлғалардың қорытынды саны көрсетіледі.

26. 3-кестенің 3.1-жолында барлық шоттар бойынша нөлдік қалдығы бар клиенттер саны көрсетіледі. Егер банк клиентінде банкте бірнеше шот және олардың біреуі нөлдік қалдықпен болса, онда көрсетілген жолды толтыру кезінде тек жеке шоттар бойынша нөлдік қалдығы бар клиенттер есепке алынбайды.

27. 3-кестенің 4-жолында жеке тұлғалардың нөлдік қалдығы бар шоттарының жиынтық саны көрсетіледі.

28. 4-кестеде банктің тиісті филиалдарына сәйкес (банк филиалдарының орналасқан жеріне қатысты) жеке тұлғалардың облыстар бойынша бөлінген салымдары (депозиттері) бойынша шоттардың сомасы мен саны теңгемен және шетел валютасымен көрсетіледі. Филиалдарда депозиттер болмаса есептің тиісті бағаналар нөлдік қалдықпен ұсынылады.

29. Есептің 5-кестесі есепті айдың бірінші күнінен бастап соңғы күніне (қоса алғанда) дейінгі аралықтағы кезеңдегі екінші деңгейдегі банктердің белгіленген пайыздық мөлшерлемесі бар жеке тұлғалардың тартылған салымдары (депозиттері) және ағымдағы шоттары бойынша толтырылады.

30. Жеке тұлғалардың жаңадан тартылған мультивалюталық депозиттері бойынша екінші деңгейдегі банк мәліметтерде валюталардың әрбір түрі бойынша сыйақының ең жоғары мөлшерлемелерін көрсетеді.

31. Банктік салым (шот) шартының мерзімін ұзарту кезінде екінші деңгейдегі банк мәліметтерде ұзартылған банктік салым (шот) шарты бойынша ең жоғары сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді.

32. 5-кестенің 3-бағанында белгіленген пайыздық мөлшерлемесі бар депозиттің әрбір санаты бойынша есепті айда тартылған екінші деңгейдегі банк депозиттерінің көлемі көрсетіледі. Есепті айда жаңадан тартылған депозиттердің көлемін есептеу кезінде есепті айда жаңадан тартылған депозит бойынша барлық ағымдар ескеріледі.

33. Жаңадан тартылған шетел валютасындағы депозиттер шетел валютасындағы депозитті тарту күніне № 15 қаулының және № 99 бұйрықтың 1-тармағында көзделген тәртіппен айқындалған валюта айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша қайта есептеледі.

34. 5-кестенің 4-бағанында есепті ай ішінде тартылған депозиттің, оның ішінде депозиттің мерзіміне байланысты (бұл көрсетілген жерде) әрбір санаты ішінде ең жоғары жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі көрсетіледі.

35. 5-кестенің 5-бағанында есепті ай ішінде тартылған депозиттің әрбір санаты бойынша, оның ішінде депозиттің мерзіміне байланысты (бұл көрсетілген жерде) жеке есептелетін орташа алынған жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мынадай формула бойынша көрсетіледі:



мұнда:

ЖТСМ орт. мөлш. - депозиттің белгілі бір санаты бойынша орташа мөлшерленген жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

ЖТСМi - депозиттің белгілі бір санаты бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

Vi - белгіленген пайыздық мөлшерлемесі бар депозиттің әрбір санаты бойынша есепті айда жаңадан тартылған, сыйақыны есептемегенде (капиталдандырылған сыйақы сомасын қоспағанда) бірдей ЖТСМi бойынша тартылған депозиттердің сомасы (барлық түсімдер).

Есепті айда жаңадан тартылған депозиттердің сомасын есептеу кезінде есепті айда жаңадан тартылған депозит бойынша барлық түсімдер есепке алынады.

36. Егер жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде алынған санның бірден көп ондық таңбасы болса, ол мына тәсілмен ондық үлеске дейін дөңгелектенуге тиіс:

егер жүздік үлес 5 (бестен) көп немесе оған тең болса, ондық үлес 1 (бірге) ұлғайтылады, одан кейін келетін барлық таңбалар алып тасталады;

егер жүздік үлес 5 (бестен) аз болса, ондық үлес өзгеріссіз қалады, одан кейін келетін барлық таңбалар алып тасталады.

37. 6-кесте есепті айдың бірінші күнінен соңғы күніне дейінгі (қоса алғанда) кезеңде екінші деңгейдегі банктердің өзгермелі пайыздық мөлшерлемесі бар ұлттық валютадағы жеке тұлғалардың тартылған салымдары бойынша толтырылады.

38. 6-кестенің 3-бағанын толтыру үшін бенчмарктер (сыйақы мөлшерлемелерімен салыстыруға арналған нарық индикаторлары) туралы мынадай ақпарат көздері пайдаланылады:

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесі бойынша - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында жарияланатын деректер;

инфляция деңгейі бойынша - Қазақстан Республикасының Стратегиялық жоспарлау және реформалар жөніндегі агенттігі Ұлттық статистика бюросының ресми интернет-ресурсында жарияланатын деректер;

ақша нарығының мөлшерлемелері бойынша - «Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамының ресми интернет-ресурсында жарияланатын деректер.

39. 6-кестенің 4-бағанында өзгермелі пайыздық мөлшерлемесі бар депозиттің әрбір санаты бойынша есепті айда тартылған банк депозиттерінің көлемі көрсетіледі. Есепті айда жаңадан тартылған депозиттердің көлемін есептеу кезінде есепті айда жаңадан тартылған депозит бойынша барлық ағымдар ескеріледі.

40. 6-кестенің 5-бағанында өзгермелі пайыздық мөлшерлемесі бар депозиттің әрбір санаты бойынша екінші деңгейдегі банк дербес есептейтін және белгілейтін пайыздық спрэд мөлшерлемесінің мәні көрсетіледі.

41. 6-кестенің 6-бағанында есепті ай ішінде тартылған депозиттің әрбір санаты ішінде ең жоғары жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі көрсетіледі.

42. Бір немесе бірнеше санат бойынша депозиттер болмаса бағандар мен тиісті жолдар толтырылмайды.

43. 7-кестенің 2-бағанында жеке тұлғалардың салымдарын (депозиттерін) тарту үшін агенттік желінің болуы немесе болмауы (иә немесе жоқ) көрсетіледі.

44. Мәліметтер болмаса (яғни 7-кестенің 2-бағанында «жоқ» деп көрсету) 7-кестенің 3, 4, 5 және 6-бағандары толтырылмайды.

45. 3-бағанда екінші деңгейдегі банкте жеке тұлғалардың депозиттерін тарту бойынша шарттар (келісімдер) жасалған жеке тұлғалардың - агенттердің саны көрсетіледі.

46. 7-кестенің 4-бағанында екінші деңгейдегі банкте жеке тұлғалардың депозиттерін тарту бойынша шарттар (келісімдер) жасалған заңды тұлға-агенттердің саны көрсетіледі.

47. 7-кестенің 5-бағанында екінші деңгейдегі банктің агент қызметтері арқылы жеке тұлғалардың депозиттерін тарту фактілерінің болуы немесе болмауы туралы деректер (иә немесе жоқ) көрсетіледі.

48. 7-кестенің 6-бағанында тұрғын үй құрылыс жинақ банкі және (немесе) Ұлттық пошта операторы арқылы (тізімнен таңдалады) жеке тұлғалардың депозиттерін тарту көрсетіледі.