

**Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы**

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 142 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2018 жылғы 30 шілдеде № 17244 болып тіркелді.

      Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

      1. "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесін, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесін, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингті және рейтингтік агенттіктердің тізбесін, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14794 болып тіркелген, 2017 жылғы 24 ақпанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

      көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндеріне және оларды есептеу әдістемесіне:

      38-тармақта:

      5) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

      "5) күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар;";

      7) тармақшада:

      бесінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

      "осы тармақшаның екінші, үшінші және төртінші абзацтарында көрсетілген акцияларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15175 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы № 54 қаулысымен бекітілген Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарда (бұдан әрі – № 54 талаптар) көзделген қор биржасының ресми тізіміне енгізілген акциялар және күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;";

      сегізінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

      "күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомаларын ескере отырып, осы тармақшаның алтыншы және жетінші абзацтарында көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, № 54 талаптарға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар;";

      43-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

      "43. Нормативтердің 42-тармағында көрсетілген әртараптандыру нормативтері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлғаға, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне және ұлттық басқарушы холдингтерге тиесілі бағалы қағаздарына қолданылмайды.";

      көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есебі осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

      көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларында:

      2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      "2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы уәкілетті органға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін электрондық форматта табыс етеді.

      Есепті күндегі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікке сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде - ол уәкілеттік берген адам) және бас бухгалтері (ол болмаған кезде - ол уәкілеттік берген адам) қол қояды және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында және сақтандыру тобында сақталады.

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептіліктің электрондық форматта табыс етілетін деректерінің қағаз тасымалдағыштағы деректермен сәйкес келуін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде - ол уәкілеттік берген адам) және бас бухгалтері (ол болмаған кезде - ол уәкілеттік берген адам) қамтамасыз етеді.";

      көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарда:

      2-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

      "2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15175 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы № 54 қаулысымен бекітілген Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген акциялар және осы акциялар базалық активi болып табылатын депозитарлық қолхаттар;";

      көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесінде:

      1-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

      "1) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдігімен шығарылған бағалы қағаздар, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар;".

      2. "Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы мiндеттi нормалар мен лимиттердi маңызы мен есептеу әдiстемелерiн, белгiлi бір күнге шектi банк капиталының мөлшерiн және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерiн белгiлеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген, 2017 жылғы 25 қазанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

      Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы мiндеттi нормалар мен лимиттердi ма ңызы мен есептеу әдiстемелерiнде, белгiлi бір күнге шектi банк капиталының мөлшерiнде:

      57-тармақтың екінші бөлігінің екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

      "Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаға, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамына, "Стресстік активтер қоры" акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясына қойылатын талаптар, банктің балансынан есептен шығарылған банктің қарыз алушыға қоятын талаптары, ХҚЕС сәйкес резервтердің бір жүз пайызы қалыптастырылған банктің қарыз алушыға қоятын талаптары;";

      65-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

      "5) Қазақстан Республикасының Үкіметі және Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы және "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлға шығарған бағалы қағаздар;";

      74-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

      "3) Қазақстан Республикасының Үкiметiне, Ұлттық Банкке қойылатын талаптар, оның ішінде Қазақстан Республикасының Үкiметi, Ұлттық Банк кепілдік берген бағалы қағаздар, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлға шығарған бағалы қағаздар;";

      5-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттiк тәуекел дәрежесi бойынша мөлшерленген банк активтерiнiң кестесi осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

      13-қосымшаға сәйкес Банктің сапасы жоғары өтімді активтерінің кестесі осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

      3. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

      1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

      2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оның қазақ және орыс тілдеріндегі қағаз және электрондық түрдегі көшірмесін "Республикалық құқықтық ақпарат орталығы" шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

      3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

      4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және 4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

      4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

      5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

      6. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізіледі.

|  |  |
| --- | --- |
|
*Ұлттық Банк**Төрағасы*
 |
*Д. Ақышев*
 |

      "КЕЛІСІЛДІ"

      Қазақстан Республикасының

      Ұлттық экономика министрлігі

      Статистика комитетінің Төрағасы

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н. Айдапкелов

      2018 жылғы 17 шілде

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қазақстан РеспубликасыҰлттық Банкі Басқармасының2018 жылғы 29 маусымдағы№ 142 қаулысына1-қосымша |
|   | Сақтандыру (қайта сақтандыру)ұйымдарының және сақтандырутоптарының пруденциялықнормативтердің орындалуытуралы есептілігінің тізбесіне,нысандарына, табыс етумерзімдеріне1-қосымша |

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

 **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп Есепті кезең: 20\_\_жылғы "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

      Индекс: 1-РN\_М

      Кезеңділігі: ай сайын

      Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

      Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

      Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кешіктірмей.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Нысан |

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

      1-кесте. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтер

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Нормативтің атауы |
Көрсеткіштің мәні |
|
1 |
2 |
3 |
|
1 |
Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (1.1/1.2) |
 |
|
1.1 |
Нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1.3 + 1.4 немесе 1.8 ең төмен шама) (мың теңгемен) |
 |
|
1.2 |
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("400") (мың теңгемен) |
 |
|
1.3 |
Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің аралық қорытындысы ("100") (мың теңгемен) |
 |
|
1.4 |
Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеуге енгізілетін сома ("200") (мың теңгемен) |
 |
|
1.5 |
Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, активтердің жиынтығы ("12000") (мың теңгемен) |
 |
|
1.6 |
Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері ("13000") (мың теңгемен) |
 |
|
1.7 |
Сақтандыру резервтерінің сомасын қоспағанда, міндеттемелер ("14000") (мың теңгемен) |
 |
|
1.8 |
Активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып есептелген, төлем қабілеттілігінің нақты маржасы (1.5 - 1.6 - 1.7) |
 |
|
2 |
Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес |
 |
|
3 |
Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайызыдан көп емес |
 |
|
4 |
Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 3) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес |
 |
|
5 |
Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында (НД2) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) және ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен) |
 |
|
6 |
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен жасалатын, күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) және автоматты тәсілмен (НД3) ғана жасалған "кері РЕПО" мәмілелері - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 50 (елу) пайыздан көп емес (пайызбен); |
 |
|
7 |
Тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге күнтізбелік 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен) |
 |
|
8 |
"Өмірді сақтандыру" саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына берілген қарыздардың жиынтық мөлшері (НД5) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен) |
 |
|
9 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД6) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен) |
 |
|
10 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына ("кері РЕПО" операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД7) - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен) |
 |
|
11 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) және 13) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) пайларға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) - Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен) |
 |
|
12 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) - Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес (пайызбен) |
 |
|
13 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД9) - Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен) |
 |
|
14 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) және 16) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД10) - Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен) |
 |
|
15 |
Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін орындау туралы ақпарат (иә/жоқ) |
 |

      2-кесте. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін ұлғайту сомасы

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
Қайта сақтандыру ұйымының атауы |
Халықаралық немесе ұлттық шәкiл бойынша қайта сақтандырушының рейтингтiк бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі) |
Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берiлген (берiлетін) міндеттемелер көлемі, барлығы (мың теңгемен) |
Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берiлген (берiлетін) міндеттемелер көлемінен пайызы |
Төлем қабiлеттiлiгi маржасының ең төмен мөлшерiнiң ұлғаю сомасы (мың теңгемен) (3-баған x 4-баған) |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
"Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартты ратификациялау туралы" 2014 жылғы 14 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңымен ратифицикацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі - ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының резиденті емес - қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары |
|
1-топ |
"АА" немесе жоғары |
 |
0 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
2-топ |
"А+" пен "А-" аралығы |
 |
0 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
3-топ |
"ВВВ+" пен "ВВВ-"- аралығы |
 |
0,21 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
4-топ |
"ВВ+" пен "ВВ-" аралығы |
 |
0,75 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
5-топ |
"В+" пен "В-" аралығы |
 |
3,8 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
6-топ |
"В-"-тен төмен немесе жоқ |
 |
22 % |
 |
|
Қазақстан Республикасының резиденттері - қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары |
|
7-топ |
"В" немесе одан жоғары; "kzВВ" немесе одан жоғары |
 |
0 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
8-топ |
"В" төмен немесе "kzВВ" |
 |
0,21 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
9-топ |
>1,75 |
 |
0 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
10-топ |
>1,5 |
 |
0,05 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
11-топ |
>1,25 |
 |
0,1 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
12-топ |
>1,0 |
 |
0,2 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
13-топ |
> 0,9 |
 |
5 % |
 |
|
ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары |
|
14-топ |
"ВВВ+" пен "ВВВ-" аралығы |
 |
0% |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
15-топ |
"ВВ+" пен "ВВ-" аралығы |
 |
0,21 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
16-топ |
"В+" пен "В-" аралығы |
 |
0,75 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
17-топ |
"В-"-тен төмен немесе жоқ |
 |
22% |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
Жиынтығы: |
ххх |
 |
ххх |
 |

      3-кесте. "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметінің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

      "Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 12- тармағының 1), 2), 3) тармақшыларына сәйкес) |
1110 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу шығыстарының сомасы |
1120 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы корпоративтік табыс салығының сомасы |
1130 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("1110" - "1120" - "1130") |
1100 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 12- тармағының 1), 2), 3) тармақшыларына сәйкес) |
1210 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары
("1210" - "1120" - "1130") |
1200 |
 |
|
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақылар (егер "1100" ≥ "1200" болса, онда "1100"; егер "1100" < "1200" болса, онда "1200") |
1010 |
 |
|
А аралық қорытындысы:
2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:
(егер "1010" > 1 500 000 болса, онда (1 500 000 х 0,18 + ("1010" - 1 500 000) х 0,16); егер "1010" < 1 500 000 болса, онда "1010" х 0,18)
2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:
(егер "1010" > 3 500 000 болса, онда (3 500 000 х 0,18 + ("1010" - 3 500 000) х 0,16); егер "1010" < 3 500 000 болса, онда "1010" х 0,18) |
1020 |
 |
|
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1311" + "1312" + "1313") |
1310 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1311 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1312 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылынының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1313 |
 |
|
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1321" + "1322" + "1323") |
1320 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1321 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1322 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1323 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "1310" / "1320" > 0,5 болса, онда "1310" / "1320"; егер "1310" / "1320" < 0,5 болса, онда 0,5) |
1300 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("1020" х "1300") |
1000 |
 |

      "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Жиынтық сақтандыру төлемдері |
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген (Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 13-тармағы 2) тармақшасының талаптарын ескере отырып) ("2111" + "2112" + "2113"): |
2110 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген |
2111 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2112 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2113 |
 |
|
"Сақтандыру қызметі туралы" 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Заң) 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта) ұйымдары үшін алдыңғы 7 (жеті) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("2121" +... + "2127"): |
2120 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген |
2121 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2122 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2123 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 3 (үш) жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2124 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 4 (төрт) жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2125 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 5 (бес) жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2126 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2127 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы |
2210 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы |
2310 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы (Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін) |
2320 |
 |
|
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/3 х ("2110" + "2210" - "2310")) |
2030 |
 |
|
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/7 х ("2120" + "2210" - "2320") |
2031 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("төлемдер әдісімен"):
2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:
(егер "2030" > 1 000 000 болса, онда ((1 000 000 х 0,26 + ("2030" - 1 000 000) х 0,23) х "1300"); егер "2030" < 1000 000 болса, онда "2030" х 0,26 х "1300")
2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:
(егер "2030" > 2 500 000 болса, онда ((2 500 000 х 0,26 + ("2030" - 2 500 000) х 0,23) х "1300"); егер "2030" < 2 500 000 болса, онда "2030" х 0,26 х "1300") |
2000 |
 |

      Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1000" немесе "2000", ең жоғары шама) |
3000 |
 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 14-тармағында көрсетілген сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ең төменгі төлем қабілеттілігі маржасын ұлғайту сомасы |
3010 |
 |
|
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының түзетілген ең төмен мөлшері ("3000" + "3010") |
3100 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері |
4100 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві қайта сақтандырушының үлесін шегергенде |
4010 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының басындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві қайта сақтандырушының үлесін шегергенде |
4020 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы резерв коэффициентіне түзетілген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (егер "4010" / "4020" > 1 болса, онда "4100", егер "4010" / "4020" < 1 болса, онда "4100" х ("4010" / "4020")) |
4000 |
 |
|
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (егер "4000" ≤ "3100" болса, онда "3100", егер "4000" > "3100" болса, онда "4000") |
5000 |
 |
|
Кепілдік беру қорының ең аз мөлшері |
6000 |
 |
|
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (5000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі) |
7000 |
 |
|
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері ("6000" + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі) |
8000 |
 |
|
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("7000" немесе "8000", ең жоғары шама) |
9000 |
 |

      "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал |
111 |
 |
|
Артықшылықты акциялар |
112 |
 |
|
Алдыңғы кезеңдердің бөлінбеген кірісі |
113 |
 |
|
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві |
114 |
 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда материалдық емес активтер (жинақталған амортизацияны есептегендегі өзіндік құнының және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінен 10 (он) пайыздан аспайтын мөлшерде) |
115 |
 |
|
Алдыңғы жылдардың орны толтырылмаған шығыны |
116 |
 |
|
Есепті кезеңнің орны толтырылмаған шығыны |
117 |
 |
|
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар |
118 |
 |
|
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдары не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлға болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар |
119 |
 |
|
А аралық жиынтығы ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119") |
100 |
 |
|
Белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борыш |
201 |
 |
|
Белгіленген өтеу мерзімі жоқ реттелген борыш |
202 |
 |
|
Артықшылық берілген акциялар |
203 |
 |
|
Б аралық жиынтығы ("201" + "202" + "203") |
211 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома:
(егер "211" > 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама) болса, онда 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама);
егер "211" < 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама) болса, онда "211") |
200 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("100" + "200" немесе "15000", ең төменгі шама) |
300 |
 |
|
Төлем қабілеттілігін маржасының ең төмен мөлшері ("9000") |
400 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400) |
500 |
 |

      4-кесте. "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

      "Өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары |
|
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 (үш) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1113" - "1111") |
1110 |
 |
|
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
1111 |
 |
|
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі |
1112 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы |
1113 |
 |
|
Қайта сақтандырушының сақтандыру сомасындағы үлесі |
1114 |
 |
|
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 (үш) жылдан бастап 5 (бес) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1123" - "1121") |
1120 |
 |
|
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
1121 |
 |
|
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі |
1122 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы |
1123 |
 |
|
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі |
1124 |
 |
|
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандырудың қалған шарттары бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1133" - "1131") |
1130 |
 |
|
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
1131 |
 |
|
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі |
1132 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы |
1133 |
 |
|
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі |
1134 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал ("1110" + "1120" + "1130") |
1140 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесі шегерілген тәуекелді капитал ("1140" + "1112" - "1114" + "1122" - "1124" + "1132"-"1134") |
1150 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "1150" / "1140" > 0,5 болса, онда "1150" / "1140"; егер "1150" / "1140" < 0,5 болса, онда 0,5) |
1160 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1110" х 0,001 + "1120" х 0,0015 + "1130" х 0,003) х "1160")) |
1170 |
 |
|
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары |
|
Зейнетақы аннуитетінің шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
1210 |
 |
|
Өзге сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
1211 |
 |
|
2018 жылғы 1 қаңтарға дейін есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резерврерінің сомасы:
("1210" х 0,04 +"1211" х 0,04)
2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:
("1210" х осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 21-тармағында белгіленген пайыздың тиісті мөлшері +"1211" х 0,04) |
1220 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
1230 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "1230" / ("1210+1211") > 0,85 болса, онда "1230" / ("1210+1211"), егер
"1230" / ("1210+1211") < 0,85 болса, онда 0,85) |
1240 |
 |
|
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері
("1220" х "1240") |
1200 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1170" + "1200") |
1000 |
 |

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестицияларында сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі үшін

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы инвестициялық тәуекелді көтеретін өмірді сақтандыру шарттары |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2110 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2120 |
 |
|
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы ("2110" х 0,04) |
2130 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "2120" / "2110" > 0,85 болса, онда "2120" / "2110"; егер "2120" / "2110" ≤ 0,85 болса, онда 0,85) |
2140 |
 |
|
А аралық жиынтығы ("2130" х "2140") |
2100 |
 |
|
Сақтанушы инвестициялық тәуекелді көтеретін және ол 5 (бес) жылдан астам мерзімдегі белгіленген әкімшілік шығыстардың орнын толтыратын өмірді сақтандыру шарттары |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2210 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергенде қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2220 |
 |
|
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы ("2210" х 0,01) |
2230 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "2220" / "2210" > 0,85 болса, онда "2220" / "2210"; егер "2220" / "2210" ≤ 0,85 болса, онда 0,85) |
2240 |
 |
|
Б аралық жиынтығы ("2230" х "2240") |
2200 |
 |
|
Сақтанушы инвестициялық тәуекелді көтеретін және ол 5 (бес) жылдан астам мерзімдегі белгіленбеген әкімшілік шығыстардың орнын толтыратын өмірді сақтандыру шарттары |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы әкімшілік шығыстар |
2310 |
 |
|
В аралық жиынтығы ("2310" х 0,25) |
2300 |
 |
|
Тәуекелді капиталдың мәні теріс болмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2410 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергенде қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2411 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы |
2420 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесін шегергенде жиынтық сақтандыру сомасы |
2421 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал ("2420" - "2410") |
2430 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесін шегерілгенде тәуекелді капитал ("2421" - "2411") |
2440 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "2440" / "2430" > 0,5 болса, онда "2440" / "2430"; егер "2440" / "2430" ≤ 0,5 болса, онда 0,5) |
2450 |
 |
|
Г аралық жиынтығы ("2430" х 0,003 х "2450") |
2400 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("2100" + "2200" + "2300" + "2400") |
2000 |
 |

      "Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайдан сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтiк) мiндеттерiн атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан мiндеттi сақтандыру" сыныптары үшін

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен бекітілілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 23-тармағы екінші бөлігінің талаптарын ескере отырып) |
3110 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу шығыстар сомасы |
3120 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру сыйлықақыларына салық салу сомасы |
3130 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған, түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("3110" - "3120" - "3130") |
3140 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы |
3150 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары
("3150" - "3120" - "3130") |
3160 |
 |
|
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары (егер "3140" ≥ "3160", онда "3140"; егер "3140" < "3160", онда "3160") |
3100 |
 |
|
А аралық жиынтығы:
2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:
(егер "3100" > 1 500 000 болса, онда (1 500 000 х 0,18 + ("3100" - 1 500 000) х 0,16); егер "3100" < 1 500 000 болса, онда "3100" х 0,18)
2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:
(егер "3100" > 3 500 000 болса, онда (3 500 000 х 0,18 + ("3100" - 3 500 000) х 0,16); егер "3100" < 3 500 000 болса, онда "3100" х 0,18) |
3200 |
 |
|
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылында есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3311" + "3312" + "3313") |
3310 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
3311 |
 |
|
Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері |
3312 |
 |
|
Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері |
3313 |
 |
|
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3321" + "3322" + "3323") |
3320 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
3321 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1(бір) жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
3322 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
3323 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "3310" / "3320" > 0,5, онда "3310" / "3320"; егер "3310" / "3320" ≤ 0,5, онда 0,5) |
3300 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("3200" х "3300") |
3400 |
 |
|
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3511" + "3512" + "3513"): |
3510 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген |
3511 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылға, жылдың соңына есептелген |
3512 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңына есептелген |
3513 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген резерв сомасы |
3520 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві сомасы |
3530 |
 |
|
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/3 х ("3510" + "3520" - "3530")) |
3500 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("төлемдер әдісімен"):
2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:
(егер "3500" > 1 000 000, онда ((1 000 000 х 0,26 + ("3500" - 1 000 000) х 0,23) х "3300"); егер "3500" < 1 000 000 болса, онда "3500" х 0,26 х "3300"
2018 жылдың 1 қаңтардан бастап:
(егер "3500" > 2 500 000, онда ((2 500 000 х 0,26 + ("3500" - 2 500 000) х 0,23) х "3300"); егер "3500" 2 500 000 болса, онда "3500" х 0,26 х "3300" |
3600 |
 |
|
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("3400" немесе "3600", ең жоғары шама) |
3000 |
 |

      Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1000" + "2000" + "3000") |
4000 |
 |
|
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері |
5000 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының есептелген ең төмен мөлшері (4000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі) |
6000 |
 |
|
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері (5000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі) |
7000 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("6000" немесе "7000", ең жоғары шама) |
8000 |
 |

      "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал |
111 |
 |
|
Артықшылықты акциялар |
112 |
 |
|
Алдыңғы кезеңдердегі бөлінбеген кіріс |
113 |
 |
|
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві |
114 |
 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағандағы материалдық емес активтер (жинақталған амортизациясы ескерілген өзіндік құны және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде) |
115 |
 |
|
Алдыңғы жылдардағы орны толтырылмаған шығын |
116 |
 |
|
Есепті кезеңдегі орны толтырылмаған шығын |
117 |
 |
|
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар |
118 |
 |
|
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымы не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлғалар болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар |
119 |
 |
|
А аралық жиынтығы ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116"- "117" - "118" - "119") |
100 |
 |
|
Өтеу мерзімі белгіленген реттелген борыш |
201 |
 |
|
Өтеу мерзімі тіркелмеген реттелген борыш |
202 |
 |
|
Артықшылық берілген акциялар |
203 |
 |
|
Б аралық жиынтығы ("201" + "202" + "203") |
211 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома:
егер "211" > 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама);
егер "211" < 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда"211") |
200 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("100" + "200" немесе "15000", ең төменгі шама) |
300 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("8000") |
400 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400) |
500 |
 |

      5-кесте. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептеу

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Баланс бойынша сомасы |
Ескерілетін көлем |
Есептелетін сома |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
6 |
|
1 |
Ақша - барлығы ("11111" +... + "11114"), оның ішінде: |
11110 |
 |
100 % |
 |
|
1.1 |
қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша |
11111 |
 |
100 % |
 |
|
1.2 |
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша |
11112 |
 |
100 % |
 |
|
1.3 |
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша |
11113 |
 |
100 % |
 |
|
1.4 |
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі картшоттардағы ақша |
11114 |
 |
100 % |
 |
|
1.5 |
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы |
11115 |
 |
100 % |
 |
|
1.6 |
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы |
11116 |
 |
100 % |
 |
|
2 |
Салымдар - барлығы ("11121" +...+ "11123"), оның ішінде: |
11120 |
 |
X |
 |
|
2.1 |
мынадай талаптардың бiрiне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктеріндегі салымдар: күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен емес ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB" төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда;
резиденттер емес - бас банктерi күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң халықаралық шәкілі бойынша "А-" төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар резиденттер-еншiлес банктер болып табылады |
11121 |
 |
100 % |
 |
|
2.2 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң халықаралық шәкiлi бойынша "В"-дан "В+"-қа дейінгі ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzB+"-тан "kzBВ-"-қа дейін рейтингілiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктеріндегі салымдар |
11122 |
 |
75 % |
 |
|
3 |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар |
11130 |
 |
100 % |
 |
|
4 |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар |
11140 |
 |
100 % |
 |
|
5 |
Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары - барлығы ("11151" +... + "11158"), оның ішінде: |
11150 |
 |
X |
 |
|
5.1 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB" төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердiң акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттары |
11151 |
 |
100 % |
 |
|
5.2 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, осы Кестенің 5.1-жолында көрсетілген акцияларды қоспағанда, Қазақстан қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттары |
11152 |
 |
100 % |
 |
|
5.3 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Standard & Poor's агенттiгiнiң "В"-дан "В+"-қа дейінгі халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzB+"-тан "kzBВ-"-қа дейін рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердiң акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттары |
11153 |
 |
75 % |
 |
|
5.4 |
Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15175 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 наурыздағы № 54 қаулысымен бекітілген Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарға (бұдан әрі – № 54 талаптар) сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген акциялар және осы Кестенің 5.1, 5.2 және 5.3-жолдарында көрсетілген акцияларды қоспағанда, күмәнді борыштар бойынша резервті шегере отырып, базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар |
11154 |
 |
50 % |
 |
|
5.5 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB" төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар |
11155 |
 |
100 % |
 |
|
5.6 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң "В"-дан "В+"-қа дейінгі халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzB+"-тан "kzBВ-"-қа дейін рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар |
11156 |
 |
75 % |
 |
|
5.7 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) осы Кестенің 5.5 және 5.6-жолдарында көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, № 54 талаптарға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар |
11157 |
 |
50 % |
 |
|
6 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары |
11160 |
 |
100 % |
 |
|
7 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкiлi бойынша "ВВВ-" төмен емес тәуелсіз рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |
11170 |
 |
100 % |
 |
|
8 |
Шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар барлығы ("11181" + "11182"), оның ішінде: |
11180 |
 |
X |
 |
|
8.1 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ-" төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттары |
11181 |
 |
100 % |
 |
|
8.2 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ-" төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар борыштық бағалы қағаздар |
11182 |
 |
100 % |
 |
|
9 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары |
11190 |
 |
100 % |
 |
|
10 |
Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London Bullion Market Association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында "Лондондық сапалы жеткізілім" ("London Good Delivery") стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері, оның ішінде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "АА" төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес - банктердегі тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттер |
11200 |
 |
100 % |
 |
|
11 |
Пайлар - барлығы ("11211" +... + "11213"), оның ішінде: |
11210 |
 |
X |
 |
|
11.1 |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар |
11211 |
 |
100 % |
 |
|
11.2 |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 13) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар |
11212 |
 |
75 % |
 |
|
11.3 |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорының пайлары |
11213 |
 |
50 % |
 |
|
12 |
Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары |
11220 |
 |
100 % |
 |
|
13 |
Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 16) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары |
11230 |
 |
100 % |
 |
|
14 |
"Өмірді сақтандыру" саласы бойынша қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына негізгі борыш сомасынан 100% (жүз) пайыз көлемінде қарыздар |
11240 |
 |
100 % |
 |
|
15 |
Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 5 (бес) пайыздан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар |
11250 |
 |
100 % |
 |
|
16 |
Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 10 (он) пайыз аспайтын мөлшерде) |
11260 |
 |
100 % |
 |
|
17 |
Қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары -(күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) |
12100 |
 |
100 % |
 |
|
18 |
Сапасы және өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, активтер жиынтығы - ("11110" + "11120" + "11130" +... + "11200" + "11210" + "11220" + "11230"+ …+ "12100") |
12000 |
X |
X |
 |
|
19 |
Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР |
13000 |
 |
X |
 |
|
20 |
Сақтандыру резервтері сомасын қоспағанда, міндеттемелер |
14000 |
 |
 |
 |
|
21 |
Активтерді сапасы және өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("12000" - "13000" - "14000") |
15000 |
X |
X |
 |
|
22 |
Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, активтер сомасы |
16000 |
 |
X |
 |

      Активтерді әртараптандыру нормативтерін есептеу

      Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Эмитент атауы |
Эмитент санаты/ рейтингі |
Баланс бойынша сомасы |
Активтер
сомасынан пайыз |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
1. |
Екінші деңгейдегі банк |
 |
 |
 |
|
1.1. |
екінші деңгейдегі банктің атауы |
 |
 |
 |
|
1.1.1. |
акциялары |
 |
 |
 |
|
1.1.2. |
борыштық бағалы қағаздары |
 |
 |
 |
|
1.1.3. |
банктегі салымдары |
 |
 |
 |
|
1.1.4. |
банктегі ақшасы |
 |
 |
 |
|
1.1.5. |
"кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
2. |
Банктің үлестес тұлғалары |
 |
 |
 |
|
2.1. |
банктің үлестес тұлғасының атауы |
 |
 |
 |
|
2.1.1. |
акциялары |
 |
 |
 |
|
2.1.2 |
борыштық бағалы қағаздары |
 |
 |
 |
|
2.1.3. |
салымдары |
 |
 |
 |
|
2.1.4. |
ақшасы |
 |
 |
 |
|
2.1.5. |
"кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
... |
…………. |
 |
 |
 |
|
n. |
…………. |
 |
 |
 |
|
 |
Барлығы (1 - n жолдар сомасы) |
 |
 |
 |

      Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға жиынтық орналастыру (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Эмитент атауы |
Эмитент санаты/ рейтингі |
Баланс бойынша сомасы |
Активтер сомасынан пайыз |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
1 |
Екінші деңгейдегі банк |
 |
 |
 |
|
1.1 |
екінші деңгейдегі банктің атауы |
 |
 |
 |
|
1.1.1 |
акциялары |
 |
 |
 |
|
1.1.2 |
борыштық бағалы қағаздары |
 |
 |
 |
|
1.1.3 |
банктегі салымдары |
 |
 |
 |
|
1.1.4 |
банктегі ақшасы |
 |
 |
 |
|
1.1.5 |
"кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
2 |
Банктің үлестес тұлғалары |
 |
 |
 |
|
2.1 |
банктің үлестес тұлғасының атауы |
 |
 |
 |
|
2.1.1 |
акциялары |
 |
 |
 |
|
2.1.2 |
борыштық бағалы қағаздары |
 |
 |
 |
|
2.1.3 |
салымдары |
 |
 |
 |
|
2.1.4 |
ақшасы |
 |
 |
 |
|
2.1.5 |
"кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
... |
…………. |
 |
 |
 |
|
n. |
…………. |
 |
 |
 |
|
 |
Барлығы (1 - n жолдар сомасы) |
 |
 |
 |

      Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 3) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Эмитент атауы |
Эмитент санаты/ рейтингі |
Баланс бойынша сомасы |
Активтер
сомасынан пайыз |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
1 |
Екінші деңгейдегі банк |
 |
 |
 |
|
1.1 |
екінші деңгейдегі банктің атауы |
 |
 |
 |
|
1.1.1 |
акциялары |
 |
 |
 |
|
1.1.2 |
борыштық бағалы қағаздары |
 |
 |
 |
|
1.1.3 |
банктегі салымдары |
 |
 |
 |
|
1.1.4 |
банктегі ақшасы |
 |
 |
 |
|
1.1.5 |
"кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
2 |
Банктің үлестес тұлғалары |
 |
 |
 |
|
2.1 |
банктің үлестес тұлғасының атауы |
 |
 |
 |
|
2.1.1 |
акциялары |
 |
 |
 |
|
2.1.2 |
борыштық бағалы қағаздары |
 |
 |
 |
|
2.1.3 |
салымдары |
 |
 |
 |
|
2.1.4 |
ақшасы |
 |
 |
 |
|
2.1.5 |
"кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
... |
…………. |
 |
 |
 |
|
n |
…………. |
 |
 |
 |
|
 |
Барлығы (1 - n жолдар сомасы) |
 |
 |
 |

      Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларына (НД2) бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) және ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Эмитент атауы |
Эмитент санаты |
Баланс бойынша сомасы |
Активтер
сомасынан пайыз |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
1 |
Заңды тұлға |
 |
 |
 |
|
1 |
Заңды тұлғаның атауы |
 |
 |
 |
|
1.1 |
акциялары |
 |
 |
 |
|
1.2 |
борыштық бағалы қағаздары |
 |
 |
 |
|
1.3 |
"кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
1.4 |
ақшасы |
 |
 |
 |
|
2 |
Үлестес тұлғаның атауы |
 |
 |
 |
|
2.1 |
акции |
 |
 |
 |
|
2.2 |
борыштық бағалы қағаздары |
 |
 |
 |
|
2.3 |
"кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
2.4 |
ақшасы |
 |
 |
 |
|
… |
……………. |
 |
 |
 |
|
n |
……………. |
 |
 |
 |
|
 |
Барлығы (1 - n жолдар сомасы) |
 |
 |
 |

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен жасалатын "кері РЕПО" мәмілелері күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) және автоматты тәсілмен ғана жасалады (НД3) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 50 (елу) пайыздан көп емес

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Операция мәні |
РЕПО операциясының мерзімі (күндермен) |
Баланс бойынша сомасы |
Активтер
сомасынан пайыз |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
1 |
"Кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
1.1 |
 |
 |
 |
 |
|
1.2 |
 |
 |
 |
 |
|
1.3 |
 |
 |
 |
 |
|
n |
 |
 |
 |
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Көрсеткіш атауы |
Баланс бойынша сомасы |
Активтер
сомасынан пайыз |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
|
1 |
Тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге 12 (он екі) айдан көп емес мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес |
 |
 |
|
2 |
Қызметін "өмірді сақтандыру" саласында жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына берілген қарыздардың жиынтық мөлшері - (НД5) осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес |
 |
 |
|
3 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД6) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес |
 |
 |
|
4 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына ("кері РЕПО" операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД7) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес |
 |
 |
|
5 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) және 13) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес |
 |
 |
|
6 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8-1) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес |
 |
 |
|
7 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық мөлшері (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) (НД9) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес |
 |
 |
|
8 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) және 16) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД10) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес |
 |
 |

      6-кесте. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеу

|  |  |
| --- | --- |
|   | (мың теңгемен) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Көрсеткіш атауы |
Баланс бойынша сомасы |
Ескерілетін көлемі |
Есептеуге сома |
|
1 |
Ақша - барлығы, оның ішінде: |
 |
100% |
 |
|
1.1 |
қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша |
 |
 |
 |
|
1.2 |
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы |
 |
100% |
 |
|
1.3 |
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы |
 |
100% |
 |
|
2 |
Салымдар - барлығы, оның ішінде: |
 |
X |
 |
|
2.1 |
мынадай талаптардың бiрiне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктеріндегі салымдар:
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң халықаралық шәкiлi бойынша "ВВ-" төмен емес ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB" төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда;
резиденттер емес - бас банктерi күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң "А-" төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар резиденттер-еншiлес банктер болып табылады |
 |
100% |
 |
|
2.2 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң халықаралық шәкiлi бойынша "В"-дан "В+"-қа дейінгі ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzB+"-тан "kzBВ-"-қа дейін рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктеріндегі салымдар |
 |
75% |
 |
|
3 |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар |
 |
100% |
 |
|
4 |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар |
 |
100% |
 |
|
5 |
Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары, оның ішінде: |
 |
X |
 |
|
5.1 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB" төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердiң акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттары |
 |
100% |
 |
|
5.2 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, осы Кестенің 5.1-жолында көрсетілген акцияларды қоспағанда, Қазақстан қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттары |
 |
100% |
 |
|
5.3 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Standard & Poor's агенттiгiнiң "В"-дан "В+"-қа дейінгі халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzB+"-тан "kzBВ-"-қа дейін рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердiң акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттары |
 |
75% |
 |
|
5.4 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, № 54 талаптарда көзделген қор биржасының ресми тізіміндегі "акциялар" секторының талаптарына сәйкес келетін, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған акциялар және осы Кестенің 5.1, 5.2 және 5.3-жолдарында көрсетілген акцияларды қоспағанда, осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар |
 |
50% |
 |
|
5.5 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB" төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар |
 |
100% |
 |
|
5.6 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң "В"-дан "В+"-қа дейінгі халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzB+"-тан "kzBВ-"-қа дейін рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар |
 |
75% |
 |
|
5.7 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) осы Кестенің 5.5 және 5.6-жолдарында көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, № 54 талаптарға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар |
 |
50% |
 |
|
6 |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Standard & Poor's агенттiгiнiң халықаралық шәкілі бойынша "ВВВ-" төмен емес тәуелсіз рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар шет мемлекеттірдің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |
 |
100% |
 |
|
7 |
Шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар: |
 |
100% |
 |
|
7.1 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ-" төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттары |
 |
100% |
 |
|
7.2 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ-" төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар борыштық бағалы қағаздар |
 |
100% |
 |
|
8 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары |
 |
100% |
 |
|
9 |
Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London Bullion Market Association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында "Лондондық сапалы жеткізілім" ("London Good Delivery") стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері, оның ішінде Standard & Poor's агенттігінің "АА" төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес - банктердегі тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттер |
 |
100% |
 |
|
10 |
Пайлар - барлығы, оның ішінде: |
 |
X |
 |
|
10.1 |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар |
 |
100% |
 |
|
10.2 |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 13) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар |
 |
75% |
 |
|
10.3 |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорының пайлары |
 |
50% |
 |
|
11 |
Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары |
 |
100% |
 |
|
12 |
Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 16) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары |
 |
100% |
 |
|
13 |
Өтімділігі жоғары активтердің жиынтығы - ВА |
 |
 |
 |
|
14 |
Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР |
 |
 |
 |
|
15 |
Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі |
 |
 |
 |

      Бiрiншi басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)

      Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы)

      Орындаушы

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (қолы) (телефон нөмірі)

      Есепке қол қойылған күні 20\_\_жылғы \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген

|  |  |
| --- | --- |
|   | Сақтандыру (қайта сақтандыру)ұйымының пруденциялықнормативтерді орындауы туралыесептің нысанынақосымша |

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

 **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп**

 **1-тарау. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме әкімшілік деректер жинауға арналған "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады.

      4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен және пайызбен (үтірден кейін екі белгіге дейін) белгіленеді. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

      5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

**2-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтерді толтыру бойынша түсіндірме**

      6. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 1-жолында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні.

      7. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 және 1.8-жолдарында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін есептеу мәндері көрсетіледі.

      8. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 15-жолында өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің орындалу туралы ақпарат көрсетіледі (иә/жоқ). Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі кемінде 1 (бірлік) болуы тиіс. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ішінде өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін сақтамаған жағдайда нормативтің мәніне "жоқ" деп қойылады.

**3-тарау. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасын толтыру бойынша түсіндірме**

      9. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінің сомасына ұлғайған кезде Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch және А.М. Best рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының халықаралық немесе ұлттық шәкілі бойынша бар рейтингтік бағаларынан ең төмен рейтингі пайдаланылады.

**4-тарау. "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері есебін толтыру бойынша түсіндірме**

      10. 3-кестенің "Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 1000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің "сыйлықақылар әдісімен" есептелген мәні көрсетіледі.

      11. 3-кестенің "Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2110-жолында "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2111, 2112 және 2113-жолдарының мәндеріне сәйкес алдыңғы 3 (үш) қаржы жылы үшін есептелген сақтандыру төлемдерінің сомасы көрсетіледі.

      12. 3-кестенің "Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2210, 2310, 2320-жолдарында мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы көрсетіледі.

      13. 3-кестенің "Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының "төлемдер әдісімен" есептелген ең төменгі мәні көрсетіледі.

      14. 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 3000-жолында 1000 және 2000-жолдарында көрсетілген мәндердің ең жоғары шамасы көрсетіледі.

      15. 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 9000-жолында есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.

      16. 3-кестенің "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің 500-жолында нақты төлем қабілеттілігі маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

**5-тарау. "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері есебін толтыру бойынша түсіндірме**

      17. 4-кестенің "Өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 1000-жолында "өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

      18. 4-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестицияларында сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2000-жолында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестицияларында сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

      19. 4-кестенің "Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайда сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан мiндеттi сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 3000-жолында сақтандырудың осы сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

      20. 4-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 8000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.

      21. 4-кестенің "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 500-жолында нақты төлем қабілеттілігі маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

**6-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есепті толтыру бойынша түсіндірме**

      22. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептің 12000-жолында осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 30-тармағына сәйкес есептелген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып активтер сомасы көрсетіледі.

      23. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептің 13000-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

      24. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептің 15000-жолында осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 33-тармағының талаптарына сәйкес келетін активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, есептелген нақты төлем қабілеттілігінің маржасы көрсетіледі.

**7-тарау. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебін толтыру бойынша түсіндірме**

      25. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 14-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

      26. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 15-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтеріне өтімділігі жоғары активтердің қатынасына тең өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативі көрсетіледі.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қазақстан РеспубликасыҰлттық Банкі Басқармасының2018 жылғы 29 маусымдағы№ 142 қаулысына2-қосымша |
|   | Пруденциалдық қалыптардыңқалыптық және өзге деорындалуы мiндеттi нормалармен лимиттердi маңызы менесептеу әдiстемелерiне, белгiлiбір күнге шектi банккапиталының мөлшерiне5-қосымша |

 **Салымдардың кредиттiк тәуекел дәрежесi бойынша мөлшерленген банк активтерiнiң кестесi**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Баптар атауы |
Тәуекел дәрежесi пайызбен |
|
I топ |
|
1 |
Қолма-қол теңге |
0 |
|
2 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес тәуелсiз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң қолма-қол шетел валютасы |
0 |
|
3 |
Тазартылған бағалы металдар |
0 |
|
4 |
Қазақстан Республикасының Үкiметiне берiлген қарыздар |
0 |
|
5 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкiметтерiне берiлген қарыздар |
0 |
|
6 |
Ұлттық Банкке берiлген қарыздар |
0 |
|
7 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-" төмен емес тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерiне берiлген қарыздар |
0 |
|
8 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген қарыздар |
0 |
|
9 |
"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына берілген қарыздар |
0 |
|
10 |
Ұлттық Банктегi салымдар және Ұлттық Банкке өзге де талаптар |
0 |
|
11 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-" төмен емес тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерiндегi салымдар |
0 |
|
12 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-" төмен емес борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |
0 |
|
13 |
Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі |
0 |
|
14 |
Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша дебиторлық берешегi |
0 |
|
15 |
Қазақстан Республикасының Үкiметi мен Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттiк бағалы қағаздары |
0 |
|
16 |
Астана және Алматы қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттiк бағалы қағаздары |
0 |
|
17 |
Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес "Қазақстан Даму Банкі" акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар, және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен номинирленген Еуразиялық даму банкі шығарған бағалы қағаздар |
0 |
|
18 |
Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлға шығарған бағалы қағаздар |
0 |
|
19 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-" төмен емес тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар шет мемлекеттердiң орталық үкiметтерi шығарған мемлекеттiк мәртебесi бар бағалы қағаздар |
0 |
|
20 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-" кем емес борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |
0 |
|
21 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша талаптар |
0 |
|
22 |
Тәуекелдің І-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |
0 |
|
II топ |
|
23 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-" төмен тәуелсiз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиiстi рейтингтiк бағасы жоқ елдердiң қолма-қол шетел валютасы |
20 |
|
24 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкіметтерiне берiлген қарыздар |
20 |
|
25 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерiне берiлген қарыздар |
20 |
|
26 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген қарыздар |
20 |
|
27 |
Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдарына берiлген қарыздар |
20 |
|
28 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердің жергiлiктi билiк органдарына берiлген қарыздар |
20 |
|
29 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар ұйымдарға берiлген қарыздар |
20 |
|
30 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерiндегі салымдар |
20 |
|
31 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |
20 |
|
32 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар ұйымдардағы салымдар |
20 |
|
33 |
Тәуекелдің І тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда, Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдарының дебиторлық берешегi |
20 |
|
34 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар ұйымдардың дебиторлық берешегі |
20 |
|
35 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердің орталық үкiметтерi шығарған мемлекеттiк мәртебесi бар бағалы қағаздар |
20 |
|
36 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |
20 |
|
37 |
Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар, Астана және Алматы қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарын қоспағанда |
20 |
|
38 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "АА-" төмен емес тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң жергiлiктi билiк органдары шығарған бағалы қағаздар |
20 |
|
39 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |
20 |
|
40 |
Банк баланста ұстап тұратын және Standard &Poor's агенттiгiнің "ААА"-тан "АА-"-ке дейiнгі кредиттік рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's агенттiгiнің ұлттық шәкілі бойынша "kzAAA"-тан "kzAA-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар секьюритилендіру позициялары |
20 |
|
41 |
Тәуекелдің ІІ-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |
20 |
|
III топ |
|
42 |
Тазартылмаған бағалы металдар |
50 |
|
43 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВВ-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкiметтерiне берiлген қарыздар |
50 |
|
44 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВВ-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерiне берiлген қарыздар |
50 |
|
45 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВВ-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген қарыздар |
50 |
|
46 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiн төмен емес тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар елдердің жергілікті билік органдарына берiлген қарыздар |
50 |
|
47 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар ұйымдарға берілген қарыздар |
50 |
|
48 |
Мынадай шартқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 75, 77, 78 және 79-жолдарында көрсетілген жеке тұлғалардың қарыздарын қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 50 (елу) пайызынан аспайды |
35 |
|
49 |
Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаның сатып алу үшін белгіленген талаптарына сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары, сондай-ақ олар бойынша сыйақылар |
35 |
|
50 |
Кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлғаға берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талаптар |
35 |
|
51 |
Мынадай шартқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 75, 77, 78 және 79-жолдарында көрсетілген жеке тұлғалардың қарыздарын қоспағанда): берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы қоса алғанда кепіл құнының 51 (елу бір) пайызынан 85 (сексен бес) пайызына дейін қоса алғандағы шекте болады |
50 |
|
52 |
Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 75, 77, 78 және 79-жолдарында көрсетілген, жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда) |
100 |
|
53 |
Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйықы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74, 75, 76, 77, 78, 79 және 105-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда) |
100 |
|
54 |
Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан көп және 50 (елу) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйықы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74, 75, 76, 77, 78, 79 және 105-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда) |
75 |
|
55 |
Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 50 (елу) пайыздан көп провизиялар (резервтер) қалыптастырылған Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйықы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 74, 75, 76, 77, 78, 79 және 105-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда) |
50 |
|
56 |
Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мынадай критерийлерге сәйкес келетін қарыздар:
1) қарыз сомасы меншікті капиталдың 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызынан аспайды;
2) қарыз валютасы - теңге |
75 |
|
57 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВВ-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық банктерiндегі салымдар |
50 |
|
58 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВВ-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |
50 |
|
59 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар ұйымдардағы салымдар |
50 |
|
60 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А+"-тан "А-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар ұйымдардың дебиторлық берешегі |
50 |
|
61 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВВ-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң орталық үкiметтерi шығарған мемлекеттiк мәртебесi бар бағалы қағаздар |
50 |
|
62 |
Standard & Poor's агенттігінің "ВВВ+"-тан "ВВВ-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |
50 |
|
63 |
Standard & Poor's агенттігінің "А+"-тан бастап "А-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |
50 |
|
64 |
Standard & Poor's агенттігінің "А+"-тан "А-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |
50 |
|
65 |
Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттiгiнің "А+"-тан "А-"-ке дейiнгі кредиттік рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's агенттiгiнің ұлттық шәкілі бойынша "kzA+"-тан "kzA-"-ға дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар секьюритилендіру позициялары |
50 |
|
66 |
Standard & Poor's агенттігінің "ВВВ-"-тен "ВВ-"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "ВВВ-"-дан "ВВ+"-ға дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар |
50 |
|
67 |
"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамына талаптар |
50 |
|
68 |
Тәуекелдің III-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы (осы кестенің 49 және 50-жолдарында көрсетілген активтер бойынша есептелген сыйақыны қоспағанда) |
50 |
|
IV топ |
|
69 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-тан "В-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар |
100 |
|
70 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-тан "В-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар |
100 |
|
71 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-тан "В-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген қарыздар |
100 |
|
72 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВ-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына берiлген қарыздар |
100 |
|
73 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А-" төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВ-"-ке дейінгі борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар бейрезидент ұйымдарға берiлген қарыздар |
100 |
|
74 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А-" төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВ-"-ке дейінгі борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен жабылмаған бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан аспайтын мерзімге берілген қарыздар |
200 |
|
75 |
Тәуекелдің III-тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер |
100 |
|
76 |
Тәуекелдің III-тобына жатқызылғандарды қоспағанда, тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен жабылмаған жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасында 1 (бір) жылдан аспайтын мерзімге берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер |
200 |
|
77 |
Банк есептейтін төмендегі критерийлердің біреуіне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер:
қарыз берген кезде 2016 жылғы 1 қаңтар - 2016 жылғы 31 желтоқсан аралығында:
1) қарыз алушы - жеке тұлғаның бір айлық орташа кірісін есептеу үшін соңғы 6 (алты) айдағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушының банктің төлем карточкалары арқылы қарыз алушы өтініш берген күн алдындағы қатарынан 6 (алты) ай ішінде жалақыны алу туралы ақпаратты пайдалана отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9125 тіркелген "Қаржы ұйымдарының банк операцияларының жекелеген түрлерін және басқа да операцияларды жүргізуіне шектеулер енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 292 қаулысына (бұдан әрі - № 292 қаулы) сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің деңгейі 0,35 асады;
2) берілген күн алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай ішінде кез келген қолданыстағы немесе жабық қарыз берешегі және (немесе) ол бойынша сыйақы бойынша мерзімі өткен төлемдер күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімі өткен төлемдерге 3 (үш) реттен артық жол берілген.
Банктің осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпараты болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген деп танылады және осы жолға сәйкес кредитік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленеді |
150 |
|
78 |
Банк есептейтін төмендегі критерийлердің біреуіне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер:
2017 жылғы 1 қаңтардан бастап ай сайын қарыздар мониторингі кезінде:
1) қарыз алушы - жеке тұлғаның бір айлық орташа кірісін есептеу үшін соңғы 6 (алты) айдағы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушының банктің төлем карточкалары арқылы қарыз алушы өтініш берген күн алдындағы қатарынан 6 (алты) ай ішінде жалақыны алу туралы ақпаратты пайдалана отырып № 292 қаулыға сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің деңгейі 0,35 асады;
2) берілген күн алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай ішінде кез келген қолданыстағы немесе жабық қарыз берешегі және (немесе) ол бойынша сыйақы бойынша мерзімі өткен төлемдер күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімі өткен төлемдерге 3 (үш) реттен артық жол берілген;
3) қарыздардың ай сайынғы мониторингі кезінде осы жолға сәйкес 1) немесе 2) тармақшаларда көрсетілген есептеу үшін ақпарат жоқ.
Банктің осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпараты ақпарат болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген деп танылады және осы жолға сәйкес кредитік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленеді |
150 |
|
79 |
2016 жылғы 1 қаңтардан бастап жеке тұлғаларға берілген басқа да қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер (осы кестенің 77 және 78-жолдарында көрсетілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары мен жеке тұлғаларға қарыздарды қоспағанда) |
100 |
|
80 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-тан "В-"-ке дейiнгi тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар елдердiң және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктерiндегі салымдар |
100 |
|
81 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ+"-тан "В-"-ке дейiнгi борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |
100 |
|
82 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А-" төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВ-"-ке дейінгі борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар |
100 |
|
83 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А-" төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВ-"-ке дейінгі борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі |
100 |
|
84 |
Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі |
100 |
|
85 |
Standard & Poor's агенттігінің "ВВ+"-тан "В-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар |
100 |
|
86 |
Standard & Poor's агенттігінің "ВВВ+"-тан "ВВ-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |
100 |
|
87 |
Standard & Poor's агенттігінің "ВВ+"-тан "В-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |
100 |
|
88 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "А-" төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ+"-тан "ВВ-"-ке дейінгі борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегі рейтингi бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |
100 |
|
89 |
Банк баланста ұстап тұратын және Standard &Poor's агенттiгiнің "ВВВ+"-тан "ВВВ-"-ке дейiнгі кредиттік рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's агенттiгiнің ұлттық шәкілі бойынша "kzBBB+"-тан "kzBBB-"-ға дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар секьюритилендіру позициялары |
100 |
|
90 |
"Стресстік активтер қоры" акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар |
100 |
|
91 |
Standard & Poor's агенттігінің "ВВ-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "ВВ+"-тан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар |
100 |
|
92 |
IV-тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |
100 |
|
93 |
Төлемдер бойынша есеп айырысулар |
100 |
|
94 |
Негізгі қаражат |
100 |
|
95 |
Материалдық қорлар |
100 |
|
96 |
Сыйақы және шығыстар сомасын алдын ала төлеу |
100 |
|
V топ |
|
97 |
Қаржы есептілігі ХҚЕС-ға сәйкес шоғырландырылған заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлесіне), мерзімсіз қаржы құралдарына, реттелген борышына банктің инвестициялары |
100 |
|
98 |
Әрқайсысы банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерiнің) 10 (оннан) кем пайызын құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы |
100 |
|
99 |
банк шығарылған акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) 10 (он) және одан көп пайызына ие қаржы ұйымының жай акцияларына банктің инвестициялары және шегерілетін уақыт айырмаларына қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бөлігі және Қалыптардың 11-тармақтың екінші, үшінші және төртінші абзацтарында көрсетілген негізгі капиталдан шегерілуі тиіс сома жиынтығында Қалыптардың 10-тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулер қолданылғаннан кейін банктің негізгі капиталы айырмасының 17, 65 (он жеті бүтін жүзден алпыс бес) пайызынан аспайтын банктің инвестициялары |
250 |
|
100 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "В-" төмен тәуелсiз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингі бар елдердiң орталық үкiметтерiне берiлген қарыздар |
150 |
|
101 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "В-" төмен тәуелсiз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингі бар елдердiң орталық банктерiне берiлген қарыздар |
150 |
|
102 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "В-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берiлген қарыздар |
150 |
|
103 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен тәуелсiз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингі бар елдердiң жергілікті билік органдарына берiлген қарыздар |
150 |
|
104 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингі бар резидент емес ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берiлген қарыздар |
150 |
|
105 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті құралдарымен өтелмеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасымен 1 (бір) жылдан астам емес мерзімге ұсынылған қарыздар |
200 |
|
106 |
Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар:
1) Андорра Князьдігі;
2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
3) Багам аралдары достастығы;
4) Барбадос мемлекетi;
5) Бахрейн мемлекеті;
6) Белиз мемлекетi;
7) Бруней Даруссалам мемлекетi;
8) Вануату Республикасы;
9) Гватемала Республикасы;
10) Гренада мемлекетi;
11) Джибути Республикасы;
12) Доминикан Республикасы;
13) Индонезия Республикасы;
14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);
15) Кипр Республикасы;
16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);
17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;
18) Коста-Рика Республикасы;
19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде ғана);
20) Либерия Республикасы;
21) Лихтенштейн Князьдігі;
22) Маврикий Республикасы;
23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
24) Мальдив Республикасы;
25) Мальта Республикасы;
26) Маршалл аралдары Республикасы;
27) Монако Князьдігі;
28) Мьянма Одағы;
29) Науру Республикасы;
30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);
31) Нигерия Федеративтiк Республикасы;
32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлiгiнде ғана);
33) Бiрiккен Араб Әмiрлiктерi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Самоа Тәуелсiз мемлекетi;
37) Сейшел аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекетi;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекетi;
41) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтар бөлiгiнде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Теркс және Кайкос аралдары;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлiгiнде ғана);
43) Тонга Корольдiгi;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы |
150 |
|
107 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "В-" төмен тәуелсiз рейтингi немесе басқа рейтинтік агенттіктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингі бар елдердiң орталық банктерiндегi салымдар |
150 |
|
108 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "В-" төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттіктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар |
150 |
|
109 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттіктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы, және тиiстi рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар |
150 |
|
110 |
Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезиденті- ұйымдардағы салымдар:
1) Андорра Князьдігі;
2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
3) Багам аралдары достастығы;
4) Барбадос мемлекетi;
5) Бахрейн мемлекеті;
6) Белиз мемлекетi;
7) Бруней Даруссалам мемлекетi;
8) Вануату Республикасы;
9) Гватемала Республикасы;
10) Гренада мемлекетi;
11) Джибути Республикасы;
12) Доминикан Республикасы;
13) Индонезия Республикасы;
14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);
15) Кипр Республикасы;
16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);
17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;
18) Коста-Рика Республикасы;
19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде ғана);
20) Либерия Республикасы;
21) Лихтенштейн Князьдігі;
22) Маврикий Республикасы;
23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
24) Мальдив Республикасы;
25) Мальта Республикасы;
26) Маршалл аралдары Республикасы;
27) Монако Князьдігі;
28) Мьянма Одағы;
29) Науру Республикасы;
30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);
31) Нигерия Федеративтiк Республикасы;
32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлiгiнде ғана);
33) Бiрiккен Араб Әмiрлiктерi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Самоа Тәуелсiз мемлекетi;
37) Сейшел аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекетi;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекетi;
41) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтар бөлiгiнде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Теркс және Кайкос аралдары;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлiгiнде ғана);
43) Тонга Корольдiгi;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы |
150 |
|
111 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-" төмен борыштық рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттіктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар және тиiстi рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегi |
150 |
|
112 |
Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезиденті- ұйымдардың дебиторлық берешегі:
1) Андорра Князьдігі;
2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
3) Багам аралдары достастығы;
4) Барбадос мемлекетi;
5) Бахрейн мемлекеті;
6) Белиз мемлекетi;
7) Бруней Даруссалам мемлекетi;
8) Вануату Республикасы;
9) Гватемала Республикасы;
10) Гренада мемлекетi;
11) Джибути Республикасы;
12) Доминикан Республикасы;
13) Индонезия Республикасы;
14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);
15) Кипр Республикасы;
16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);
17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;
18) Коста-Рика Республикасы;
19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде ғана);
20) Либерия Республикасы;
21) Лихтенштейн Князьдігі;
22) Маврикий Республикасы;
23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
24) Мальдив Республикасы;
25) Мальта Республикасы;
26) Маршалл аралдары Республикасы;
27) Монако Князьдігі;
28) Мьянма Одағы;
29) Науру Республикасы;
30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);
31) Нигерия Федеративтiк Республикасы;
32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлiгiнде ғана);
33) Бiрiккен Араб Әмiрлiктерi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Самоа Тәуелсiз мемлекетi;
37) Сейшел аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекетi;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекетi;
41) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтар бөлiгiнде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Теркс және Кайкос аралдары;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлiгiнде ғана);
43) Тонга Корольдiгi;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы |
150 |
|
113 |
Standard & Poor's агенттігінің "В-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар |
150 |
|
114 |
Standard & Poor's агенттігінің "ВВ-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар |
150 |
|
115 |
Standard & Poor's агенттігінің "В-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар |
150 |
|
116 |
Standard & Poor's агенттігінің "ВВ-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар |
150 |
|
117 |
Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезиденті- ұйымдар шығарған бағалы қағаздар:
1) Андорра Князьдігі;
2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
3) Багам аралдары достастығы;
4) Барбадос мемлекетi;
5) Бахрейн мемлекеті;
6) Белиз мемлекетi;
7) Бруней Даруссалам мемлекетi;
8) Вануату Республикасы;
9) Гватемала Республикасы;
10) Гренада мемлекетi;
11) Джибути Республикасы;
12) Доминикан Республикасы;
13) Индонезия Республикасы;
14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлiгiнде ғана);
15) Кипр Республикасы;
16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкiмшiлiк аудандарының аумақтары бөлiгiнде ғана);
17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;
18) Коста-Рика Республикасы;
19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлiгiнде ғана);
20) Либерия Республикасы;
21) Лихтенштейн Князьдігі;
22) Маврикий Республикасы;
23) Португалия (Мадейра аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
24) Мальдив Республикасы;
25) Мальта Республикасы;
26) Маршалл аралдары Республикасы;
27) Монако Князьдігі;
28) Мьянма Одағы;
29) Науру Республикасы;
30) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелдi аумақтары бөлiгiнде ғана);
31) Нигерия Федеративтiк Республикасы;
32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлiгiнде ғана);
33) Бiрiккен Араб Әмiрлiктерi (Дубай қаласының аумағы бөлiгiнде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Самоа Тәуелсiз мемлекетi;
37) Сейшел аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекетi;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекетi;
41) Ұлыбритания мен Солтүстiк Ирландияның Бiрiккен Корольдiгi (мынадай аумақтар бөлiгiнде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Теркс және Кайкос аралдары;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлiгiнде ғана);
43) Тонга Корольдiгi;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы |
150 |
|
118 |
Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "ВВ+"-тен "ВВ-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бірiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's агенттiгiнің ұлттық шәкілі бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары |
350 |
|
119 |
V-тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы |
150 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Салымдардың кредиттiк тәуекелдәрежесi бойыншамөлшерленген банкактивтерiнiң кестесiнеқосымша |

 **Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиіс банк активтерінің есебіне түсіндірме**

      1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, банкте түзетілген құны аталған активтер көлемінің 50 (елу) пайызынан кем емес қамтамасыз етуі бар (Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтері кестесінің (бұдан әрі - Кесте) 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 және 20-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) қарыздар банктерде осы тармаққа сәйкес түзетілген қамтамасыз ету құнын анықтауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйесі болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер есебіне енгізіледі.

      Түзетілген қамтамасыз ету құны (Кестенің 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 16, 17, 18, 19 және 20-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

      салымдар сомасының 100 (жүз) пайызына, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұсынылғандары;

      қамтамасыз етуге берілген бағалы қағаздардың нарықтық құнының 95 (тоқсан бес) пайызына;

      қамтамасыз етуге берілген тазартылған бағалы металдардың нарықтық құнының 85 (сексен бес) пайызына тең болады.

      Жоғарыда көрсетілген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың қамтамасыз етілмеген бөлігі салымдарға, дебиторлық берешекке, сатып алынған бағалы қағаздарға сәйкес келетін тәуекел дәрежесі бойынша Кестеге сай мөлшерленеді.

      2. Қарсы агенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырған) банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар, қарыздар, инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген (банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасын шегергендегі) активтердің есебіне борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша енгізіледі.

      Банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берілген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

      3. Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленуге тиіс банк активтерінің есебіне түсіндірменің (бұдан әрі - Түсіндірме) 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

      1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген;

      2) оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын;

      3) оффшорлық аймақтардың азаматтары болып табылатын;

      Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне ұсынылған салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болуына қарамастан, Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

      4. Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген, мынадай:

      1) оффшорлық аймақтар аумағында заңды тұлға ретінде тіркелген, бірақ Standard&Poor's агенттігінің "АА-"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігі бар;

      2) оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне жатқызған мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді не көрсетілген оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген заңды тұлғаларға қатысты еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, оффшорлық аймақтардың аумағында тіркелген, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын иеленуші заңды тұлғаларға тәуелді немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген, бірақ көрсетілген деңгейден төмен емес борыштық рейтингі немесе міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне борыштық рейтингі көрсетілген деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігі бар заңды тұлғаға қатысты еншілес болып табылатын;

      Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне ұсынылған салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған бағалы қағаздар және қарыздар тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша мөлшерленеді.

      5. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің активтерін есептеу мақсатында:

      ипотекалық тұрғын үй қарызы деп жеке тұлғаларға тұрғын үй салу үшін не оны сатып алу және (немесе) жөндеу мақсатында берілетін ипотекалық қарыз түсініледі;

      тұтынушылық кредит деп жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуға берілген кредит түсініледі.

      6. Егер бағалы қағаз шығарылымының арнайы борыштық рейтингі болса, онда тәуекел дәрежесі бойынша банк активтерін мөлшерлеу кезінде бағалы қағаз рейтингін ескеру қажет.

      7. Валюталардың айырбастау бағамдарының және бағалы металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, Қалыптардың 21-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып, активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.

      8. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің активтерін есептеу мақсаттары үшін қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыз деп жылжымайтын мүлік кепілімен қамтамасыз етілген қарыздарды, тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу шарттары, жылжымайтын мүлікті сатып алу мәні болып табылатын өзге де шарттар бойынша талап ету құқықтарын, қамтамасыз етілуі автокөлік болып табылатын қарыздарды, банктік салым шартына немесе ақша кепілі шартына сәйкес банкте орналастырылған, берілетін қарыз сомасын толығымен өтейтін ақша қамтамасыз етуі болып табылатын қарыздарды, білім беруді кредиттеу жүйесі шеңберінде берілетін қарыздарды және тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесінің шеңберінде берілетін қарыздарды қоспағандағы тұтынушылық қарыз түсініледі.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қазақстан РеспубликасыҰлттық Банкі Басқармасының2018 жылғы 29 маусымдағы№ 142 қаулысына3-қосымша |
|   | Пруденциалдық қалыптардыңқалыптық және өзге деорындалуы мiндеттi нормалармен лимиттердi маңызы менесептеу әдiстемелерiне,белгiлi бір күнге шектiбанк капиталының мөлшерiне13-қосымша |

 **Банктің сапасы жоғары өтімді активтерінің кестесі**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Баптар атауы |
Есеп коэффициенті пайызбен |
|
Бірінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер |
|
1 |
Қолма-қол ақша |
100 |
|
2 |
Ұлттық Банктегі депозиттер |
100 |
|
3 |
Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлғаға шет мемлекеттердің орталық үкiметтерiне, шет мемлекеттердің орталық банктерiне және халықаралық қаржы ұйымдарына 0 (нөл) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар, |
100 |
|
4 |
Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша 0 (нөл) пайыздан жоғары мөлшерленген жағдайда, шет мемлекеттердiң орталық үкiметтерiне және шет мемлекеттердiң орталық банктерiне тиісті елдердің валютасында номинирленген талаптар |
100 |
|
Екінші деңгейдегі сапасы жоғары өтімді активтер |
|
5 |
Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына талаптар, оның ішінде Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдары шығарған, 20 (жиырма) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар |
85 |
|
6 |
Шет мемлекеттердiң орталық үкiметтерiне, шет мемлекеттердiң орталық банктерiне, шет мемлекеттердің жергілікті билік органдарына, халықаралық қаржы ұйымдарына 20 (жиырма) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін талаптар |
85 |
|
7 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес ұзақмерзімді рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар қаржылық емес ұйымдардың бағалы қағаздары |
85 |
|
8 |
Standard & Poor's агенттiгiнiң "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингi немесе басқа рейтингтік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар банктің міндеттемелері болып табылмайтын ипотекалық бағалы қағаздар |
85 |

 © 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК