

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

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 10 қыркүйектегі № 151 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2019 жылғы 12 қыркүйекте № 19369 болып тіркелді.

ЗҚАИ-ның ескертпесі!

Осы қаулының қолданысқа енгізілу тәртібін 5 т. қараңыз

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

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. Қаржы ұйымдарының әдіснамасы және реттеу департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

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

3. Сыртқы коммуникациялар департаменті – Ұлттық Банктің баспасөз қызметі осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

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

5. Осы қаулы, Тізбенің 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 5-тармағының үшінші, төртінші және алтыншы абзацтарын, 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 9-тармағының тоғызыншы – жиырма сегізінші, отыз алтыншы – бір жүз бірінші, бір жүз оныншы – бір жүз жиырма алтыншы, бір жүз отыз төртінші, бір жүз отыз сегізінші – бір жүз тоқсаныншы абзацтарын және 18-тармағын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

Ескерту. 5-тармақ жаңа редакцияда – ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 29.06.2020 № 68 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Ұлттық Банк
Төрағасы

Е. Досаев

"КЕЛІСІЛДІ"

Қазақстан Республикасы
Ұлттық экономика министрлігінің
Статистика комитеті
2019 жылғы " ____ " _____

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2019 жылғы 10 қыркүйектегі
№ 151 қаулысына
қосымша

Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. "Екінші деңгейдегі банктердің бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыра алатын туынды бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдары базалық активтерінің тізбесін және оларды сатып алу тәртібін, сондай-ақ қайталама нарықта мемлекеттік бағалы қағаздармен және мемлекеттік емес бағалы қағаздармен, ұйымдаспаған бағалы қағаздар нарығында туынды қаржы құралдарымен мәмілелер жасау жағдайларын белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 16 шілдедегі № 210 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4892 болып тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

2-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"2-1. Екінші деңгейдегі банктер жүргізуін орталық депозитарий жүзеге асыратын ұйымдастырылмаған нарықта жасалған туынды қаржы құралдарымен мәмілелер тізіліміне (бұдан әрі - тізілім) енгізу үшін Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17920 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 қарашадағы № 307 қаулысымен бекітілген Орталық депозитарий қызметін жүзеге асыру қағидаларының және орталық депозитарийдің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес есепті аптадан кейінгі аптаның бірінші жұмыс күні Нұр-Сұлтан қаласының уақытымен сағат 14-00-ден кешіктірмей орталық депозитарийге ақпарат береді. Ақпарат ақпаратты беру күнінде қолданыста болған,

ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда жасалған туынды қаржы құралдарымен барлық мәмілелер, сондай-ақ есепті кезеңде жасалған және орындалған мәмілелер бойынша беріледі.";

3-1-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"2) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарымен мәмілелер, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар бағалы қағаздармен жасалатын мәмілелер жасау;".

2. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 47 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен

3. "Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 27 тамыздағы № 214 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8796 болып тіркелген, 2013 жылғы 8 желтоқсанда "Заң газеті" газетінде № 183 (2384) жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында:

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"4. Тәуекелдерді басқару жүйесі Қағидалардың 11-тармағы 3) тармақшасының сегізінші, тоғызыншы және оныншы абзацтарында, 15-тармағының 9) және 10) тармақшаларында, 28-тармағының екінші бөлігінің бесінші, алтыншы және жетінші абзацтарында, 29 және 30-тармақтарында, 68-тармағының 2), 8), 9) тармақшаларында, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79 және 80-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін брокер және (немесе) дилер немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы жасаған брокерлік қызмет көрсету шартының талаптарында, осы брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының банктік және (немесе) жеке шотында клиенттік тапсырыста көрсетілген ақша және (немесе) бағалы қағаздар көлемінен кем емес мөлшерде клиентте ақша және (немесе) бағалы қағаздар болған кезде ғана клиенттік тапсырысты орындауға қабылдайтынын білдіреді.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген брокерлік қызмет көрсету шартының талаптары сақталған жағдайда, брокер және (немесе) дилер немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы Қағидаларда белгіленген бір клиентке Тәуекелдерді жабу коэффициентінің мәндерін және тәуекелдерін есептеуді жүзеге асырмайды.";

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"8. Брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының қызметі ұшыраған тәуекелдер бойынша стресс-тестинг Басқарушының және Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің меншікті активтері және инвестициялық басқаруға қабылданған клиенттердің активтері бойынша кемінде жарты жылда бір рет есептеледі.

Брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының қызметі ұшыраған тәуекелдер бойынша стресс-тестинг нәтижелері Басқарушының және Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің ішкі құжаттарына сәйкес ресімделеді және мынадай ақпаратты қамтиды:

стресс-тест сценарийінің сипаттамасы;
таңдалған стресс-тест сценарийін негіздеу;
стресс-тестинг нәтижелері бойынша ұсыныстар.";

9 тармақ алып тасталсын;

9-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"9-1. Басқарушы, Басқарушы болып табылатын брокер және (немесе) дилер Қағидалардың 8-тармағында жазылған ақпаратты қағаз тасымалдағышта және (немесе) деректердің конфиденциалдылығын және түзетілмейтіндігін қамтамасыз ететін электрондық құжат нысанында резервтеуді және сақтауды қамтамасыз етеді.";

37-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"Инвестициялық қорлардың инвестициялық декларациясына қойылатын талаптар "Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы" 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген.";

40-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

"40. Клиенттердің басқаруға қабылданған активтерін, оның ішінде зейнетақы активтерін, инвестициялық қорлардың активтерін және (немесе) Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің меншікті активтерін тиімді басқаруды қамтамасыз ету мақсатында Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің жауапты бөлімшесі:";

41-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"41. Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің жауапты бөлімшесі Қағидалардың 40-тармағында көрсетілген талдамалық зерттеулер негізінде аталған ұсынымдарды беруге негіз болған факторлардың толық тізбесі қамтылатын ұсынымдарды әзірлейді.";

42-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"42. Ұсынымдар:

1) Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің корпоративтік стратегиясын, инвестициялық декларациясын және меншікті

активтерін инвестициялау саясатын әзірлеу, сондай-ақ көрсетілген құжаттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізу;

2) инвестициялау лимиттерін айқындау және қайта қарау;

3) клиенттердің инвестициялық басқаруға қабылданған активтері және (немесе) Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің меншікті активтері есебінен мәмілелер жасау туралы шешімдер қабылдау;

4) берілген алгоритм (алгоритмдік трейдинг) бойынша қаржы құралдары бойынша мәмілелер жасасуға өтінімдерді орналастырудың және басқарудың автоматтандырылған жүйесін пайдалана отырып, клиенттердің инвестициялық басқаруға қабылданған активтерін және (немесе) брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының, Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің меншікті активтерін инвестициялау туралы шешімдер қабылдау кезінде беріледі.

Осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген ұсыным қаржы құралдарымен бір, сол сияқты бірнеше мәмілелер жасауға қатысты инвестициялық шешімдер қабылдау үшін әзірленеді.";

43-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"4) мыналар туралы ақпаратты қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, ұсынымдарды беру үшін пайдаланылған ақпаратты талдау нәтижелері:

жасалатын мәміленің Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің басқаруға қабылданған активтері және (немесе) меншікті активтері бойынша кірістердің болжамды өзгеруіне әсері;

осы қаржы құралын (қаржы құралдарын) сатып алуға байланысты тәуекелдер;

жасалатын мәміленің уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтер мәндерінің өзгеруіне әсері";

43-тармақтың 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"6) аталған қаржы құралының (қаржы құралдарының) түрін, көлемін, бағалар диапазоны, кірістілік деңгейін және басқа да сипаттамаларын (талаптарын) көрсете отырып, қаржы құралының (қаржы құралдарының) сипаттамасы";

мынадай мазмұндағы 43-1 тармақпен толықтырылсын:

"43-1. Алгоритмдік трейдингті пайдалана отырып, клиенттердің инвестициялық басқаруға қабылданған активтерін және (немесе) брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының, Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің меншікті активтерін инвестициялау жөніндегі ұсынымда мынадай мәліметтер қамтылады:

1) берілген күні және оның нөмірі;

2) активтеріне қатысты алгоритмдік трейдингті қолдану болжанатын клиент туралы мәліметтер не ұсынымның меншікті активтеріне қатысты жасалғанын көрсету;

3) қолдануға ұсынылатын алгоритмдік стратегияның атауы;

4) инвестициялау үшін ұсынылатын сома;

- 5) қаржы құралдарының тізбесі (қажет болған жағдайда);
- 6) алгоритмдік стратегияның ұсынылатын қолданылу мерзімі;
- 7) осы алгоритмдік стратегияны қолданудан күтілетін кірістілік мөлшері;
- 8) инвестициялау үшін ұсынылатын сомадан ең жоғары жол берілетін шығын мөлшері;
- 9) ұсыным жасаған адамдардың атқаратын лауазымдары, қойылған қолдары.

Алгоритмдік стратегияны (алгоритмдік стратегияларды) брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының, Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің инвестициялық комитеті бекітеді.

Алгоритмдік стратегия талаптары бар құжат мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

- 1) алгоритмдік стратегияның толық сипаттамасы;
- 2) осы алгоритмдік стратегия шеңберінде пайдаланылатын қаржы құралдарының тізбесі;
- 3) тарихи қаржылық деректерді пайдалана отырып, осы алгоритмдік стратегияның тиімділігін тексеру (тестілеу) нәтижелері;
- 4) алгоритмдік трейдингті қолдана отырып инвестициялауға байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпарат;
- 5) осы алгоритмдік стратегияны қолдану кезінде туындайтын қосымша шығыстар мен комиссиялар туралы мәліметтер.";

53-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"53. Хаттамаға инвестициялық комитеттің отырысқа қатысқан барлық мүшелері қол қояды және қағаз тасымалдағышта және (немесе) мәліметтердің конфиденциалдылығын және түзетілмеуін қамтамасыз ету кезінде инвестициялық комитеттің отырысқа қатысқан мүшелерінің электрондық цифрлық қолдарымен расталған электрондық құжат нысанында инвестициялық комитет қабылдаған инвестициялық шешімдермен бірге бес жыл бойы сақталады.";

55-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"4) ол бойынша мәміле жасалуы тиіс қаржы құралын (қаржы құралдарының) сәйкестендіргіш;"

мынадай мазмұндағы 56-1 тармақпен толықтырылсын:

"56-1. Алгоритмдік трейдингті пайдалана отырып, клиенттердің инвестициялық басқаруға қабылданған активтерін және (немесе) брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының, Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің меншікті активтерін инвестициялау бойынша инвестициялық шешім 1), 2), 10), 11) 12) Қағидалардың 55-тармағына сәйкес:

- 1) қолданылатын алгоритмдік стратегияның атауы;
- 2) алгоритмдік стратегияны қолдана отырып инвестициялауға жататын сома;
- 3) қаржы құралдарының түрлері (қажет болған жағдайда);

4) алгоритмдік стратегияның қолданылу мерзімі;

5) осы алгоритмдік стратегияны қолданудан күтілетін табыстылық;

6) инвестициялау үшін айқындалған сомадан ең жоғары жол берілетін шығын мөлшері.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген инвестициялық шешім шеңберінде мәмілелер жасау үшін жекелеген инвестициялық шешімдер қабылдау талап етілмейді.";

73-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"73. Брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшесі сауда күні ішінде мынадай:

1) бағалы қағаздардың халықаралық (шетелдік) нарықтарында бағалы қағаздарды сатып алуға (сатуға) клиенттік тапсырысты орындау;

2) сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесіне бағалы қағаздарды сатып алуға (сатуға) өтінім беру;

3) клиенттің банктік шотынан ақшаны есептен шығаруға бұйрық қабылдау;

4) клиенттің банктік шотына ақша аудару;

5) бағалы қағаздарды номиналды ұстауға (ұстаудан) енгізуге (шығаруға) бұйрық қабылдау;

6) тікелей және кері репо операцияларын ашу;

7) Қазақстан Республикасының резидент ұйымы шет мемлекеттің аумағында, Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесінде шығарған облигацияларды сатуға клиенттік тапсырысты орындау операцияларын жүзеге асыру шамасына қарай бір клиентке тәуекелдерді және тәуекелдерді жабу коэффициентінің мәндерін есептеуді жүзеге асырады.";

75-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"75. Тәуекелдерді жабу коэффициентінің мәні брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы қаражатының мәмілелер жасау нәтижесінде туындаған шартты және ықтимал міндеттемелерді жабу үшін жеткіліктілігін сипаттайды және бірден кем болмайды.

Тәуекелдерді жабу коэффициентінің мәні (бұдан әрі - ТЖК) мынадай формула бойынша есептеледі:

$TJK = MK / (Kt + Ot)$, мұнда:

1) МК - брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының, мыналарды:

брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын және 38 "Материалдық емес активтер" Халықаралық Қаржылық есептілік

стандартына сәйкес келетін Басқарушының негізгі қызметінің мақсаты үшін сатып алынған лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтерді;

брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының, мына:

AIX (Astana International Exchange);

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index);

2) Кт - төлем қабілетсіздігінің тәуекелі, ол:

брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының және оның клиенттерінің атынан сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесіне берілген бағалы қағаздарды сатып алуға және сатуға белсенді өтінімдер;

бағалы қағаздардың халықаралық (шетелдік) нарықтарында брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының және оның клиенттерінің атынан берілген бағалы қағаздарды сатып алуға және сатуға белсенді өтінімдер;

бағалы қағаздардың халықаралық (шетелдік) нарықтарында брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының және оның клиенттерінің атынан бағалы қағаздармен жасалған, есептелмеген мәмілелер;

ашық репо операциялары көлемінің сомасы ретінде есептеледі (теңгемен), ол:

тікелей репоның ашық операциялары бойынша қамтамасыз ету болып табылатын дисконтты ескергендегі бағалы қағаздардың нарықтық құны мен тікелей репоның көрсетілген операцияларын ашу нәтижесінде тартылған ақша сомасының арасындағы айырмашылық;

кері репо операцияларын ашу нәтижесінде орналастырылған ақша сомасы мен осы репо операциялары бойынша қамтамасыз ету болып табылатын дисконтты ескергендегі

бағалы қағаздардың нарықтық құны арасындағы айырмашылық сомасы ретінде есептеледі;

мыналарды шегергенде:

брокердің және (немесе) дилердің не брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының банк шотындағы, олардың атынан осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген сатып алуға арналған өтінімдер берілген клиенттердің ақшасын (осы клиенттердің атынан берілген өтінімдер көлемінің сомасы шегінде);

брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының банк шотындағы ақшасын (брокер және (немесе) дилер немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы өз атынан берген, осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген сатып алуға арналған өтінімдер көлемінің сомасы шегінде);

олардың атынан брокер және (немесе) дилер не брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген сатып алуға арналған өтінімдерді берген клиенттердің кастодианның банк шотындағы ақшасын (осы клиенттердің атынан берілген өтінімдер көлемінің сомасы шегінде);

олардың атынан осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген сатып алуға арналған өтінімдер берілген брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде ашылған клиенттердің жеке шоттарындағы (қосалқы шоттарындағы) және осы өтінімдердің мәні болып табылатын бағалы қағаздарды (осы клиенттердің атынан берілген өтінімдер көлемінің сомасы шегінде);

брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының өзінің жеке шотындағы бағалы қағаздарын (брокер және (немесе) дилер немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы өз атынан берген, осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген сатып алуға арналған өтінімдер көлемінің сомасы шегінде);

брокер және (немесе) дилер немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы клиенттерінің кастодианның номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде ашылған жеке шоттарындағы (қосалқы шоттарындағы) және осы өтінімдердің мәні болып табылатын бағалы қағаздарын (осы клиенттердің атынан берілген өтінімдер көлемінің сомасы шегінде);

3) От - брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының ұйымдастырылған және бағалы қағаздардың халықаралық (шетелдік) нарықтарында бағалы қағаздармен сауда-саттығының жылдық көлемінің

орташа шамасының, соңғы өткен үш жылда 0,0015-ке тең операциялық тәуекелдің және 0,035-ке тең есептік коэффициенттің қосындысы ретінде есептелетін операциялық тәуекел.

Брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының ұйымдастырылған және халықаралық (шетелдік) нарықтардағы бағалы қағаздармен сауда-саттығының жылдық көлеміне бағалы қағаздардың қайталама нарығында жасалған мәмілелер енгізіледі.

"Автоматты тәсілмен" жасалған репо операцияларын жабу мәмілелері брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының ұйымдастырылған және халықаралық (шетелдік) нарықтардағы бағалы қағаздармен сауда-саттығының жылдық көлемінің есебіне енгізілмейді.

Олар бойынша есеп айырысулар олар жасалған күннен кейін жүзеге асырылатын, күнтізбелік жылдың соңына дейін жасалған бағалы қағаздарды сатып алу және сату жөніндегі мәмілелер брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының мәміле жасалған күн бойынша ұйымдастырылған және халықаралық (шетелдік) нарықтардағы бағалы қағаздармен сауда-саттығының жылдық көлемін есептеу кезінде ескеріледі.

Жаңадан құрылған брокер және (немесе) дилер немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушы үшін операциялық тәуекел қаржы жылының аяқталуы бойынша есептеледі және сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесіндегі сауда-саттықтың жылдық көлемінің орташа шамасы өткен жылдар санына қарай есептеледі.";

88-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"88. Брокер және (немесе) дилер немесе Басқарушы бөлімшелерінің, филиалдары мен өкілдіктерінің қызметін тексеруді ішкі аудит қызметі брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының басқару органы (қадағалау кеңесі) бекітетін тексерулер жоспарына сәйкес жүзеге асырады.

Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің инвестициялық комитетінің қызметін тексеруді ішкі аудит қызметі жылына кемінде бір рет кезеңділікпен жүзеге асырады.";

94-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"94. Брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының басқару органы (қадағалау кеңесі) өз функцияларын жүзеге асыру үшін жауапты бөлімшелерден мынадай құжаттаманы:

өткен есепті кезеңнің сол кезеңімен және қызметтің жоспарланған көрсеткіштерімен салыстырғандағы брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының қаржылық-шаруашылық қызметінің ағымдағы нәтижелері туралы есептерді - тоқсан сайынғы негізде;

орын алған кемшіліктер туралы тұжырымдар және брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының қызметін жақсарту бойынша ұсынымдар қамтылатын тексерулер нәтижелері бойынша есептерді - есептердің дайындалуына қарай;

ішкі аудит қызметінің брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының қызметін жақсарту бойынша ұсынымдарының орындалуына бақылау жасау нәтижелері туралы есепті - тоқсан сайынғы негізде алады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген құжаттама брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының басқару органының (қадағалау кеңесінің) отырысында қаралады немесе оның мүшелеріне брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының бірінші басшысының немесе оның орнындағы адамның қолымен расталған ілеспе хатпен жіберіледі.";

95-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"95. Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің басқару органы өз функцияларын жүзеге асыру үшін Қағидалардың 94-тармағында көрсетілген құжаттамаға қосымша жауапты бөлімшелерден мынадай құжаттаманы алады:

1) стресс-тестингтер мен бэк-тестингтердің нәтижелері – кемінде жарты жылда бір рет;

2) клиенттердің инвестициялық басқаруға берілген активтерін және (немесе) меншікті активтерін инвестициялық басқару нәтижелері туралы есеп - тоқсан сайынғы негізде;

3) қабылданған инвестициялық шешімдер туралы есеп - кемінде жарты жылда бір рет.";

98-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"98. Басқарушының немесе Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің инвестициялық комитеті өз функцияларын жүзеге асыру үшін жауапты бөлімшелерден:

қалыптасып отырған геосаяси жағдайларға, инвестициялау валютасына және экономика секторына қарай инвестициялау нарықтарының тартымдылық дәрежесі бойынша макроэкономикалық талдауды - жарты жылдықта кем дегенде бір рет;

эмитенттердің қаржылық жай-күйін талдауды қоса алғанда, эмитенттерді және олар шығарған (ұсынған) қаржы құралдарын талдау, эмитенттің қаржы құралдарының құнына немесе олардың өз міндеттемелерін орындау қабілетіне әсер ететін ақпараттың пайда болуы туралы есептер, сондай-ақ осы эмитенттердің қаржы құралдарына инвестициялауға байланысты тәуекелдер- кемінде бір тоқсанда бір рет;

портфельдің құрылымы, кірістіліктің өзгеру динамикасы туралы мәліметтерді қамтитын инвестициялық портфельді талдау, шығынды позицияларды және портфельдің құрылымын оңтайландыру жөніндегі ұсыныстарды талдауды – кемінде бір тоқсанда бір рет;

инвестициялық басқаруға қабылдану болжанып отырған активтер мөлшерінің, сондай-ақ оларды орындау мерзімдері бойынша басқаруға қабылданған инвестициялық портфель (портфельдер) міндеттемелері құрылымының болжамы (ақшаның және (немесе) инвестициялық басқаруға берілген активтердің сомасы туралы ақпарат қамтылатын клиенттердің, оның ішінде инвестициялық қор пайшыларының, акционерлерінің құрылымын талдау негізінде) қамтылатын талдауды - кемінде бір тоқсанда бір рет;

міндеттемелерді белгіленген мерзімдер ішінде өтеу үшін қажетті өтімді активтерді жұмылдыру қабілетінің өзгеруін ескере отырып, гэп-позициялар лимиттерінің сақталуын шолу, оның ішінде шетел валютасындағы міндеттемелерді өтеу үшін қажетті шетел валютасындағы өтімді активтерді қалыптастыру қабілетінің мониторингі кіретін ақша ағынын (өтімділікті) басқару жөніндегі ақпаратты - күн сайынғы негізде;

қарсы серіктестер мен клиенттердің қызметі туралы жағымсыз ақпарат табылғаны туралы есепті – табылуына қарай;

қаржы құралдарымен операциялар бойынша мынадай лимиттерді белгілеу (қайта қарау) бойынша ұсынымдар мен қорытындыларды:

бір эмитенттің қаржы құралдарына инвестициялау көлемі бойынша, сондай-ақ осы эмитенттің қаржы құралдарына инвестициялаумен байланысты тәуекелдерді және осы тәуекелдердің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген пруденциалдық нормативтердің мәніне инвестициялық комитет бекіткен қаржы құралдарымен операцияларды жасауға арналған лимиттер, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген лимиттер шегінде ықпалын көрсете отырып, осы эмитенттің қаржы құралдарының түрлері бойынша лимиттерді - тоқсанына кем дегенде бір рет;

"stop - loss" және "take - profit" лимиттерін – кемінде бір тоқсанда бір рет;

тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімше жүргізетін талдау негізінде гэп-позиция лимиттерін - тоқсанына кем дегенде бір рет;

клиенттердің инвестициялық басқаруға қабылданған (инвестициялық қорлардың) активтері және (немесе) меншікті активтер бойынша инвестициялық портфельдің өтімділігін жоғалту тәуекелі бойынша кредиттік, пайыздық, валюталық, қор тәуекелдеріне ұшырағыштығы туралы қорытындыны - ай сайынғы негізде;

брокердің және (немесе) дилердің немесе брокер және (немесе) дилер болып табылатын Басқарушының қызметі ұшыраған тәуекелдер бойынша, Басқарушының және Басқарушы болып табылатын брокердің және (немесе) дилердің меншікті активтері бойынша, инвестициялық басқаруға қабылданған клиенттердің активтері бойынша стресс-тестинг нәтижелері - кемінде жарты жылда бір рет;

бэк-тестинг нәтижелері – кемінде жарты жылда бір рет;

қарсы серіктестер мен клиенттердің қызметі туралы жағымсыз ақпараттың табылуы туралы есепті - қарсы серіктестер мен клиенттердің қызметі туралы жағымсыз ақпараттың табылуна қарай;

инвестициялық шешімдердің орындалуы туралы ақпаратты - апта сайынғы негізде алады.";

100-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"100. Брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшесі өз функцияларын жүзеге асыру үшін брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының барлық бөлімшелері мен қызметкерлерінен тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшенің сұратуларында көрсетілген мерзімде өз функцияларын жүзеге асыруға қажет құжаттар мен ақпаратты алады, сондай-ақ тұрақты негізде:

1) белгіленген инвестициялау лимиттерін сақтау (пайдалану) туралы ақпаратты - күн сайынғы негізде;

2) белгіленген "stop - loss" және "take - profit" лимиттерін сақтау (пайдалану) туралы ақпаратты - апта сайынғы негізде;

3) клиенттердің инвестициялық басқаруға берілген активтерін және (немесе) меншікті активтерін инвестициялық басқару нәтижелері туралы есепті - кемінде бір тоқсанда бір рет;

4) клиенттердің (инвестициялық қорлардың) инвестициялық басқаруға қабылданған активтері және (немесе) меншікті активтер бойынша инвестициялық портфельдің кредиттік, пайыздық, валюталық және қор тәуекелдеріне ұшырағыштығы туралы қорытындыны дайындауға қажетті мәліметтерді;

5) брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының ішкі құжаттарында айқындалған көлемде тоқсан сайынғы қаржылық есептілікті;

6) портфельдің құрылымы туралы ақпаратты - күн сайынғы негізде;

7) инвестициялық басқаруға берілген клиенттердің активтері және (немесе) меншікті активтері есебінен инвестициялық қызмет нәтижесінде алынған кірістер мен шығындардың ай сайынғы есебін алады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көрсетілген ақпарат инвестициялаудың белгіленген лимиттері туралы мәліметтерден басқа, есепті кезеңде жасалған инвестициялардың нақты мөлшері туралы мәліметтерді қамтиды және әрбір клиенттің инвестициялық басқаруға қабылданған активтері және меншікті активтері бойынша жеке ұсынылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көрсетілген ақпарат белгіленген "stop - loss" және "take - profit" лимиттері туралы мәліметтерден басқа, келтірілген шығындар (алынған кірістерді ескере отырып) және есепті кезеңде

лимиттен асқан жағдайда қабылданған шаралар туралы мәліметтерді қамтиды және инвестициялық басқаруға қабылданған әрбір клиенттің активтері және меншікті активтер бойынша жеке ұсынылады.";

1-қосымшаға сәйкес тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптардың орындалуын бағалау жөніндегі есеп Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне (бұдан әрі – Тізбе) 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2, 3 және 4-қосымшалар алып тасталсын.

4. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 41 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен

5. Күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 42 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен

6. "Қор биржасы үшін тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 19 желтоқсандағы № 252 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 12999 болып тіркелген, 2016 жылғы 29 ақпанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қор биржасы үшін тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында:

10-тармақтың 8) тармақшасы алып тасталсын;

20-тармақ алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 48-1 тармақпен толықтырылсын:

"48-1. Ұсыныс қаржы құралдарымен бір немесе бірнеше мәмілелер жасауға қатысты инвестициялық шешімдер қабылдау үшін әзірленеді.";

50-тармақтың 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"6) аталған құралдың түрін, көлемдерінің, бағаларының және (немесе) кірістілік деңгейлерінің диапазонын және басқа да сипаттамаларын (шарттарын) көрсете отырып, қаржы құралының сипаттамасы;"

52-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"4) қаржы құралдарын сатып алуға байланысты кредиттік, пайыздық, валюталық және баға тәуекелдерінің деңгейін бағалау туралы қорытынды дайындайды және осы қорытындыны инвестициялық комитетке ұсынады;"

58-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"5) жасалуы тиіс мәміленің көлемдерінің, бағаларының және (немесе) кірістілік деңгейлерінің диапазоны;" .

7. "Орталық контрагенттің тәуекелдерді басқару жүйесіне, орталық контрагенттің тәуекелдері мониторингінің, оларды бақылау мен басқарудың шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптарды бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 11 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13314 болып тіркелген, 2016 жылғы 14 наурызда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Орталық контрагенттің тәуекелдерді басқару жүйесіне, орталық контрагенттің тәуекелдері мониторингінің, оларды бақылау мен басқарудың шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптарда:

18-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"18. Орталық контрагент әрбір нарық бойынша қалыптастыратын орталық контрагенттің клирингтік (кепілдік берілген және резервтік) қорларының жиынтық мөлшерін орталық контрагент олардың мөлшерін клирингке екі қатысушының міндеттемелерін көрсетілген міндеттемелердің ең көп көлемімен орындамаған жағдайда, орталық контрагенттің әлеуетті зияндары мөлшерінен төмен емес деңгейде ұстап тұру қажеттілігін ескере отырып айқындайды.

Орталық контрагент клирингтік (кепілдік беру және резервтік) қорларын құрайтын ақшаны, клирингтік қатысушылардың маржалық жарналарын және ақшасын орталық контрагенттің ішкі құжаттарына сәйкес орналастырады.

Орталық контрагент қатысушылардың позицияларын ағымдағы нарықтық құны бойынша бағалайды және ағымдағы тәуекелдердің жинақталуын шектеу үшін кемінде күніне бір рет клирингтік қатысушылардан маржалық қамтамасыз етуді алады.

Орталық контрагенттің клирингтік қатысушылардың қамтамасыз ету мөлшеріне қоятын талаптары кемінде тоқсан тоғыз пайыз сенімділік деңгейіне сәйкес келетін ықтималдылыққа жол бере отырып айқындалады.";

39 және 40-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"39. Орталық контрагенттің тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшесі қор биржасының сауда жүйесінде қаржы құралдарымен мәмілелер жасау процесінің бұзылуын туғызған техникалық іркілістер және өзге жағдайлар туралы директорлар кеңесі мен басқармаға аталған бұзушылықтар туындаған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлайды.

40. Орталық контрагенттің директорлар кеңесі қор биржасының сауда жүйесінде қаржы құралдарымен мәмілелер жасау процесінің бұзылуын туғызған техникалық іркілістер және өзге жағдайлар туралы ақпаратты уәкілетті органға аталған бұзушылықтар туындаған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей беруді қамтамасыз етеді.";

49-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"2) қаржылық және басқарушылық ақпараттың сенімділігіне, толықтығы мен уақтылығына қолжеткізу үшін құрылады. Аталған мақсат дәйекті және сапалы қаржылық есептіліктің жасалуын және шешімдер қабылдаған кезде орталық контрагент пайдаланған басқа қаржы құжаттарын тексеруді болжайды;"

8. "Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген, 2016 жылғы 22 шілдеде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің "Әділет" ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндері және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесінде:

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"6. Меншікті капитал бірінші деңгейдегі капиталдың және екінші деңгейдегі капиталдың сомасы ретінде есептеледі.

Нормативтердің мақсаттары үшін уәкілетті орган Standard & Poor's агенттігінің ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтік бағаларымен қатар басқа рейтингтік агенттіктердің ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтік бағаларын да мойындайды.

Нормативтердің мақсаттары үшін халықаралық қаржы ұйымдарына мынадай ұйымдар жатады:

Азия Даму Банкі (the Asian Development Bank);

Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);

Африка Даму Банкі (the African Development Bank);

Еуразия Даму Банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропа инвестициялық банк (the European Investment Bank);

Еуропа Кеңестің Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);

Еуропалық Қайта Құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);

Жеке секторды дамыту жөніндегі ислам корпорациясы (ICD);

Инвестициялар кепілдігінің көпжақты агенттігі;

Инвестициялық дауларды реттеу жөніндегі халықаралық орталық;

Ислам даму банкі (the Islamic Development Bank);

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры;

Халықаралық даму қауымдастығы;

Халықаралық қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation).";

7-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"1) негізгі капитал:

Нормативтерге 1-1-қосымшаға сәйкес банк капиталының құрамындағы құралдарды сыныптауға арналған өлшемшарттарда көзделген негізгі капиталдың қаржы құралдарының өлшемшарттарына сәйкес келетін, төленген жай акциялардың;

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап еншілес банктер шығарған, миноритарлық акционерлерге (үшінші тұлғаларға) тиесілі төленген жай акциялардың;

қосымша төленген капиталдың;

өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасының;

ағымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасының;

Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6793 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы және "Қазақстан Даму Банкі" акционерлік қоғамындағы бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарының 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 3510 "Резервтік капитал" және 3400 "Динамикалық резервтер" баланстық шоттарындағы қалдықтар сомасы ретінде айқындалатын жинақталған ашылған резервтің;

сату үшін қолда бар негізгі құралдарды және қаржы активтерінің құнын қайта бағалау бойынша резервтердің;

мынадай реттеуіш түзетулерді шегергенде:

меншікті сатып алынған жай акцияларды;

гудвиллді қоса алғанда, материалдық емес активтерді;

өткен жылдардың шығындарын;

ағымдағы жылдың шығындарын;

шегерілетін уақытша айырмаларға қатысты танылған кейінге қалдырылған салық активтерінің бір бөлігін қоспағанда, кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін шегергендегі кейінге қалдырылған салық активін;

басқа да қайта бағалау бойынша резервтер;

активтерді секьюритилендіру бойынша транзакциялармен байланысты сатудан түскен кірістердің сомасы ретінде есетеледі. Мұндай табыстарға болашақта толық немесе ішінара кірісті күтуге байланысты секьюритилендіру шарттарынан алынған болашақ кезеңдердің табысы жатады;

осындай міндеттеме бойынша кредиттік тәуекелдің өзгеруіне байланысты қаржылық міндеттеменің әділ құнының өзгеруінен түскен кірістер немесе шығындардың;

қосылған капиталдан шегерілуге тиіс, бірақ оның жеткіліксіз деңгейіне байланысты негізгі капиталдан шегерілетін реттеуіш түзетулердің;

Нормативтердің 8-тармағында көрсетілген инвестициялардың сомасы ретінде есетеледі.";

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"10. Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі мынадай коэффициенттермен:

1) негізгі капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті (k_1):

негізгі капиталдың:

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің;

операциялық тәуекелдің сомасына қатынасымен;

2) бірінші деңгейдегі капитал жеткіліктілігі коэффициенті (k_1-2):

бірінші деңгейдегі капиталдың:

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің;

операциялық тәуекелдің сомасына қатынасымен;

3) меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті (k_2):

меншікті капиталдың:

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің;

операциялық тәуекелдің сомасына қатынасымен сипатталады.

K_1 , k_1-2 және k_2 коэффициенттерінің есебіне алынатын тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер ХҚЕС-ке сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегере отырып, алынады.

Консервациялық буферді және жүйелік буферді ескере отырып, меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәні және капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәні Нормативтерге 3-қосымшада белгіленген.

Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне қосымша мынадай меншікті капитал буферлерінің мәндері белгіленеді:

консервативтік буферге қойылатын талап тұрақты негізде орындалады және мыналарды:

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап - 1 (бір) пайыз;

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап - 1 (бір) пайыз;

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап - 2 (екі) пайыз;

жүйе құраушы банктер үшін:

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап - 2,5 (екі бүтін оннан бес) пайыз;

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап - 2,5 (екі бүтін оннан бес) пайыз;

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап - 3 (үш) пайыз құрайды;

қарсы циклдік буфер, оны енгізу мөлшері мен мерзімдерін уәкілетті орган қарсы циклдік буферді есептеу басталған күнге дейін кем дегенде 12 (он екі) ай бұрын белгілейді. Қарсы циклдік буфер мөлшерінің диапазоны тәуекелдер ескеріле отырып сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 0 (нөл) пайызынан 3 (үш) пайызына дейінгі аралықты құрайды;

жүйелік буфер, оны есептеуге қойылатын талаптар Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10210 тіркелген "Қаржы ұйымдарын жүйе құраушылар қатарына жатқызу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 257 қаулысына сәйкес танылған жүйе құраушы банктерге қолданылады. Жүйелік буферге қойылатын талап 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап тұрақты негізде орындалады және тәуекелдерді ескере отырып, сараланған активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 1 (бір) пайызын құрайды;

реттеуші буфер Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес қарыздар және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануына арналған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқаулыққа сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен ХҚЕС және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес банктің бухгалтерлік есебінде қалыптастырылған және көрсетілген провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырманың (бұдан әрі – оң айырма) арасындағы оң айырма ретінде есептеледі:

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер;

операциялық тәуекел.

Оң айырманы есептеу мақсаттары үшін Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес қарыздар және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануына арналған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқаулыққа сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес қарыздар және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануына арналған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқаулыққа сәйкес провизияларды (резервтерді) есептеудің соңғы күнінен кейін толық өтелген және (немесе) есептен шығарылған қарыздар және дебиторлық берешек бойынша провизиялар (резервтер) сомасына ай

Оң айырма Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес заемдар және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануына арналған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқаулыққа сәйкес провизиялар (резервтер) оларды есептеудің соңғы күніне есептелген заемдар және дебиторлық берешек бойынша есептеледі.

Оң айырманы есептеген кезде Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес қарыздар және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануына арналған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқаулыққа сәйкес есептелген провизиялар сомасы провизияларды (резервтерді) ескермегенде қарыз және (немесе) дебиторлық берешек бойынша берешектен аспайтын мөлшерде енгізіледі.

Уәкілетті органды тексеру нәтижелері бойынша түзетілген оң айырма есепті айдан кейінгі есепті күннен бастап реттеуші буферді есептеу кезінде ескеріледі.

Егер k_1 , k_1-2 және k_2 коэффициенттерінің нақты мәндері осы Нормативтерге 3-қосымшаға сәйкес белгіленген Капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің мәндерінен төмен емес, бірақ бұл ретте көрсетілген коэффициенттердің кез келгені меншікті капитал буферлерін (реттеуші буферді қоспағанда) ескере отырып, коэффициенттердің белгіленген мәндеріне қарағанда төмен болса, онда банктің бөлінбеген таза кірісін пайдалануға, "Акционерлік қоғамдар туралы" 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, дивиденд төлеуді және акцияларды кері сатып алуды тоқтату бөлігінде Нормативтердің 4-қосымшасына сәйкес Бөлінбеген таза кірісті шектеудің ең төменгі мөлшеріне сәйкес шектеу қойылады.

Оң айырмасы бар және Нормативтерге 3-қосымшаға сәйкес Капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне сәйкес белгіленгеннен төмен емес капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің (k_1 , k_1-2 және k_2) нақты мәндеріне ие, бірақ бұл ретте көрсетілген коэффициенттердің кез келгені меншікті капитал буферлерін ескере отырып, капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің белгіленген мәндерінен төмен болған банктерге, "Акционерлік қоғамдар туралы" 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда дивидендтер төлеуді және акцияларды кері сатып алуды тоқтату бөлігінде Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Бөлінбеген таза табысты шектеудің ең төменгі мөлшеріне сәйкес бөлінбеген таза табысты пайдалануға шектеу қойылады.

Осы тармақтың оныншы бөлігінде көзделген жағдай туындаған кезде банк және (немесе) оның акционерлері, банк холдингі және (немесе) оның ірі қатысушылары төмендегілермен шектелмей, мынадай ақпаратты қамтитын іс-шаралар жоспарын әзірлейді және мақұлдау үшін уәкілетті органға ұсынады:

оның ішінде жарғылық капиталды толықтыруды және (немесе) таза бөлінбеген пайданы ұлғайтуды және (немесе) акционерлердің күмәнді және (немесе) үмітсіз

активтерді сатып алуын қамтитын оң айырманы жабу үшін жеткілікті деңгейге дейін Банкті капиталдандыру жөніндегі іс-шаралар;

мынадай шараларды қоса алғанда, активтердің сапасын кезең-кезеңмен жақсарту және проблемалық берешекті қайтару жөніндегі 5 жылдан аспайтын мерзімге арналған іс-шаралар:

кепілмен қамтамасыз ету есебінен проблемалық берешекті өтеу және оны кейіннен іске асыру не қосымша кепілмен қамтамасыз етуді қабылдау;

бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктің еншілес ұйымының, коллекторлық агенттіктерге, банктерге, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға мамандандырылған ұйымдарға, Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына банктік қарыз шарты бойынша құқықты (талап етуді) іске асыру және (немесе) басқаға беру;

активтерді үшінші тұлғаларға өткізу және (немесе) беру;

банктің уәкілетті органы бекіткен банктің даму стратегиясын ескере отырып жасалған, әрбір жыл бөлінісінде кемінде 5 жыл кезеңге банктің қаржылық моделі;

іс-шаралар жоспарының қолданылу кезеңінде банк және (немесе) оның акционерлері, банк холдингі және (немесе) ірі қатысушылар қабылдайтын міндеттемелер;

іс-шаралар жоспарын орындау мерзімдері;

іс-шаралар жоспарының орындалуына жауапты басшы қызметкерлердің тізбесі (іс-шаралар жоспарының әрбір тармағы бойынша орындауға жауапты басшы қызметкерлерді көрсете отырып).

Есепті кезеңде іс-шаралар жоспары асыра орындалған жағдайда келесі есепті кезеңде іс-шаралар жоспарының орындалуын есепке алуға жол беріледі.

Іс-шаралар жоспары сақталмаған жағдайда уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қадағалау ден қою шараларын қолданады.

Меншікті капитал буферлерін ескере отырып, меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне Нормативтердің 7-тармағына сәйкес негізгі капитал компоненттерінің есебінен қол жеткізіледі.

Нормативтердің осы тармағының талаптарына сәйкес есептелген меншікті капитал буферлерінің мөлшері бухгалтерлік есепте көрсетілмейді.

Меншікті капитал жеткіліктілігі нормативтерінің және меншікті капитал буферлерінің (реттеуші буферді қоспағанда) мәндерін уәкілетті орган кемінде 3 (үш) жылда бір рет қайта қарайды.";

1-қосымшаға сәйкес қарыздар және дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануына арналған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқауда:

1-тармақтың бесінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"Банк активтері бойынша провизиялардың (резервтердің) кейінгі есебі 2018 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша алты айда кемінде 1 (бір) рет кезеңділікпен жүзеге асырылады."

2-қосымшаға сәйкес редиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі Тізбенің 7-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымшаға сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банктің шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесі Тізбенің 8-қосымшасына сәйкес редакцияда жазылсын.

9. "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 мәндерінде және оларды есептеу әдістемесінде:

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"9. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 2-кестесіне сәйкес нысан бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасына сәйкес қайта сақтандырушының рейтингтік

бағасына немесе өткен есепті күнгі Қазақстан Республикасының резиденті-қайта сақтандыру ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің мәніне байланысты, қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша Қазақстан Республикасының резиденттері және резиденттері емес - сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелер сомасына ұлғаяды.";

25-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"25. Егер "ауырған жағдайда сақтандыру" және "туристі міндетті сақтандыру" сыныптары бойынша сақтандыру сыйлықақылары сомасының үлесі есепті күні қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінде 80 (сексен) пайыздан астам болса, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері 30 (отыз) пайызға азаяды.";

32-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"32. Облигациялар Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17884 болып тіркелген "Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы проспектісіне (облигациялық бағдарлама проспектісіне) өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы хабарламаны ұсыну және қарау, мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының күшін жою қағидаларын, Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигациялар шығарылымы проспектісіне (облигациялық бағдарлама проспектісіне) өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы хабарламаны қарау үшін құжаттарға қойылатын талаптарды, Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының күшін жоюға арналған құжаттардың тізбесін және оларға қойылатын талаптарды, Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының проспектісін (облигациялық бағдарлама проспектісін), мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының проспектісіне (облигациялық бағдарлама проспектісіне) өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды, мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы хабарламаны жасау және ресімдеу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 қазандағы № 248 қаулысымен бекітілген облигациялар шығарылымын орналастыру қорытындысы туралы есептің негізінде ғана сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының реттелген борышы болып танылады және нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеуге енгізіледі.";

34-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"34. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, активтері құнының есебіне мыналар кіреді:

1) ақша:

қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша - баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Нормативтердің 38-тармағының 5) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша - баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Нормативтердің 38 - тармағының 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп беру тізбесіне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің есебінде көрсетілген көлемде;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және орталық депозитарийде орналастырылған бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы - баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және орталық депозитарийде орналастырылған инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы - баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

2) Нормативтердің 38 - тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған салымдар-осы қаулымен белгіленген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп беру тізбесіне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің есебінде көрсетілген көлемде;

3) Нормативтердің 38 - тармағы 6) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін халықаралық қаржы ұйымдарында орналастырылған салымдар-осы қаулымен белгіленген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп беру тізбесіне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің есебінде көрсетілген көлемде;

4) Нормативтердің 38-тармағы 7) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін резидент емес банктерде орналастырылған салымдар - осы қаулымен белгіленген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп беру тізбесіне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің есебінде көрсетілген көлемде;

5) Нормативтердің 38-тармағы 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26) және 27) тармақшаларында көрсетілген қаржы құралдары - осы қаулымен белгіленген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есеп беру тізбесіне, нысандарына, мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің есебінде көрсетілген көлемде;

6) "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары - баланстық құнының 100 (жүз) пайызы көлемінде;

7) "Өмірді сақтандыру" саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтанушыларына беретін қарыздар - негізгі борыш сомасының 100 (жүз) пайызы көлемінде;

8) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал - жабдықтар-баланстық және нарықтық құндардың ең аз мөлшерінің 100 (жүз) пайызы көлемінде.

Пруденциалдық нормативтерді есептеу кезінде ескерілетін негізгі құралдардың нарықтық құнын айқындау мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы олардың құнын бағалаушыда жылына кемінде бір рет бағалау жүргізеді;

9) 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін:

материалдық емес активтер: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету - жинақталған амортизацияны ескере отырып өзіндік құн мөлшерінде және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде;

10) қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада қайта сақтандырушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары;

11) бағалы қағаздардың шығарылым проспектісінде көзделген айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша бағалы қағаздардың эмитенттеріне қойылатын талаптар (бағалы қағаздардың

шығарылым проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) - баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде.";

35-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"35. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру резервтерінің сомасына өтімділігі жоғары активтер құнының қатынасы ретінде мынадай формула бойынша есептелетін өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативін сақтайды:

ЖА

$N_{жа} = \frac{ЖА}{СР} > 1$, мұнда:

СР

$N_{жа}$ – өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативі;

ЖА – Нормативтердің 38-тармағында көрсетілген өтімділігі жоғары активтердің құны (РЕПО операциялары бойынша міндеттемелерді шегергенде);

СР – сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарға сәйкес есептелген, соңғы есепті айдың соңындағы қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы. Сақтандыру резервтерінің сомасы уәкілетті органға ай сайынғы қаржылық және өзге де есептілікті ұсынған күнге дейін пайдаланылады (есепті айдан кейінгі айдың бесіне дейін, өткен есепті айдағы сақтандыру резервтерінің сомасы пайдаланылады).

Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативі 1 (бірден) кем болмауы тиіс."

38 және 39-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"38. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының мынадай активтері өтімділігі жоғары активтер ретінде танылады:

1) қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада болатын кассадағы ақшасы;

2) 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;

3) Нормативтердің осы тармағының 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша;

4) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді инвестициялық басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы;

5) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған, мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін салымдары:

акциялары қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі эмитенттер болып табылады;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;

Қазақстан Республикасының резиденттері-бас банктері, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-" төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезиденттері-еншілес банктері болып табылады;

б) халықаралық қаржы ұйымдарында орналастырылған, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар салымдар, Еуразия Даму Банкінде Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен орналастырылған салымдар;

7) бейрезиденттер-банктерде орналастырылған, Standard & Poor's агенттігінің "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар салымдар;

8) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес эмиссияланған);

9) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар;

10) кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының бір жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар;

11) "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарған борыштық бағалы қағаздар;

12) Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар;

13) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының шетел валютасына номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасындағы жария сауда-саттыққа жіберілген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар;

14) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар;

15) халықаралық қаржы ұйымдары шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "AA-" төмен емес кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ "Қазақстанның Даму Банкі" шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасына номинирленген борыштық бағалы қағаздар;

16) шет мемлекеттердің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздары;

17) шетелдік эмитенттердің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің рейтингі бар (эмитентінде бар) мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар;

18) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

19) заңды тұлғалардың қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

20) Қазақстан Республикасының резиденттері – заңды тұлғалардың шетел валютасына номинирленген, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасындағы жария сауда-саттыққа жіберілген акциялары;

21) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі

рейтингі бар акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

22) инвестициялық қорлардың қор биржасының ресми тізіміне енгізілген бағалы қағаздары;

23) активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлары бойынша баға белгілеу негізгі қор индекстеріне байланыстырылған Exchange Traded Funds (ETF) пайлары;

24) Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;

25) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі және Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар исламдық қаржыландыру құралдары;

26) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі бар исламдық қаржыландыру құралдары;

27) тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер;

28) бағалы қағаздардың эмитенттеріне бағалы қағаздардың номиналдық құны бойынша қойылатын, бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде көзделген олардың айналыс мерзімінің (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) аяқталуына байланысты туындаған талаптар.

Нормативтердің мақсаты үшін негізгі қор индекстері ретінде мынадай есептік көрсеткіштер (индекстер) түсініледі:

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдары осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 6-кестесіне сәйкес нысан бойынша Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеуде көрсетілген көлемде өтімділігі жоғары активтер есептеуіне енгізіледі.

39. Нормативтердің мақсаты үшін халықаралық қаржы ұйымдары ретінде мына ұйымдар түсініледі:

Азиялық даму банкі (Asian Development Bank);

Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);

Африкалық даму банкі (African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропа қайта құру және даму банкі (European Bank for Reconstruction and Development);

Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);

Еуропа Кеңесінің Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);

Жеке секторды дамыту жөніндегі исламдық корпорация (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);

Жан-жақты инвестицияларға кепілдік беру агенттігі (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

Халықаралық есеп айырысу банкі (the Bank for International Settlements);

Инвестициялық дауларды реттеу жөніндегі халықаралық орталық (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);

Халықаралық қайта құру және даму банкі (International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation).";

40-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"40. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша активтерінің және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтерінің сомасын есептеу үшін мыналар есепке алынбайды:

1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын және (немесе) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының меншік құқығы шектелген активтер (РЕПО операцияларын қоспағанда.

РЕПО операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері құнының есебіне олардың сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуы ескеріле отырып, Тізбеге 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуы ескерілген есебінде көрсетілген көлемде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті ұсынудың осы қаулыда бекітілген нысандар, мерзімдер бойынша кіреді.

Кері РЕПО операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтерінің есебіне Тізбеге 1-қосымшаның 6-кестесіне сәйкес нысан бойынша Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативінің есебінде көрсетілген көлемде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілікті ұсынудың осы қаулыда бекітілген нысандар, мерзімдер бойынша кіреді;

2) екінші деңгейдегі банктерде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі және Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі болатын жағдайларды қоспағанда, Заңға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары немесе сақтандыру холдингтері болып табылатын немесе оларда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі болып табылатын екінші деңгейдегі банктердегі салымдар және ағымдағы шоттар;

3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар.";

41-тармақ алып тасталсын;

42-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"42. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерді әртараптандырудың мынадай нормативтерін сақтайды:

1) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің "A-" төмен емес шетел валютасында ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті-еншілес банкі, Қазақстан Республикасының бейрезиденті-бас банкі болып табылатын екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде)

инвестициялардың жиынтық баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес;

2) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-дан "B+"-ке дейін ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын қосқанда), салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес;

3) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;

4) екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;

5) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) жасалатын "кері РЕПО" мәмілелері – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 30 (отыз) пайыздан көп емес;

6) тазартылған бағалы металдарға және металл депозиттерге 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;

7) "өмірді сақтандыру" саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларға берілген қарыздардың жиынтық мөлшері – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;

8) шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестициялардың жиынтық баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;

9) Нормативтердің 39-тармағында тізбесі белгіленген халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестициялардың жиынтық баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;

10) Нормативтердің 38-тармағы 23) және 24) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;

11) ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес;

12) құнсыздануға арналған резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;

13) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Нормативтердің 38-тармағы 25) және 26) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының борыштық бағалы қағаздарына инвестициялар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкінің бір эмиссиясындағы облигациялардың жалпы көлемінен 25 (жиырма бес) пайыздан аспайды.

Осы тармақтың 1), 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген активтердің әртараптандыру нормативтерін есептеу кезінде екінші деңгейдегі банктің және оның үлестес тұлғаларының активтеріне жиынтық орналастыру үлестес тұлғалардың осы тобына активтерді орналастырудың барынша рұқсат етілген лимитіне байланысты нормативтердің біреуінде көрінеді.";

45-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"2) РЕПО мәмілелері автоматты тәсілмен жасалады.";

46-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"Топтық сақтандыру кезінде, сондай-ақ қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру, туристі міндетті сақтандыру шарттары бойынша осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген есептеу әрбір сақтандырылушы бойынша жеке жүргізіледі.";

56-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"56. "Жазатайым оқиғалардан сақтандыру", "ауырған жағдайда сақтандыру", "туристі міндетті сақтандыру", "өмірді сақтандыру", "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары бойынша тұрақтандыру резерві 0 (нөлге) тең болады.";

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесінде, нысандарында, табыс ету мерзімдерінде:

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп Тізбеге 9-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп Тізбеге 10-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп Тізбеге 11-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін орындау туралы есеп Тізбеге 12-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

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-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары заңды тұлғалардың сатып алатын акциялары (жарғылық капиталдағы қатысу үлестері) мынадай талаптарға сәйкес келген кезде заңды тұлғалардың акцияларын (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерін) сатып алады:

1) әділ құнын бағалау үшін қажет белсенді нарықтың баға белгілеуі бар Қазақстан Республикасының бейрезиденттері заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары;

2) Қазақстан Республикасының резиденттері заңды тұлғалардың қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

3) Қазақстан Республикасының резиденттері заңды тұлғалардың шетел валютасына номинирленген, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

4) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің негізі қор индекстерінің құрамына енгізілген акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

5) "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары.";

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингі және рейтингтік агенттіктердің тізбесінде:

1-тармақтың бірінші бөлігінің 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"3) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған облигациялар бойынша Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес немесе ұлттық шкаласы бойынша "kzBB-" рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service, Fitch рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы.";

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

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"1. "Сақтандыру қызметі туралы" 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 48-бабы 4-тармағының 2) тармақшасына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына мынадай қаржы құралдарын (акцияларды және жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) сатып алуға рұқсат етіледі:

1) мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:

банктер акциялары қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "акциялары" секторының "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылады;

банктердің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service, Fitch агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының (бұдан әрі – басқа рейтингтік агенттіктер) бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;

банктер Қазақстан Республикасының бейрезиденті-бас банкінде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттері-еншілес банктер болып табылады;

2) халықаралық қаржы ұйымдарында орналастырылған, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар салымдар, Еуразия Даму Банкінде Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен орналастырылған салымдар;

3) бейрезиденттер-банктерде орналастырылған, Standard & Poog's агенттігінің "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар салымдар;

4) басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес эмиссияланғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;

5) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар;

6) кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының бір жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар;

7) "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарған борыштық бағалы қағаздар;

8) Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар борыштық бағалы қағаздар;

9) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары;

10) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының шетел валютасына номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасындағы жария сауда-саттыққа жіберілген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары;

11) мынадай халықаралық қаржы ұйымдары шығарған борыштық бағалы қағаздар:

Азиялық даму банкі (Asian Development Bank);

Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);

Африкалық даму банкі (African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропа қайта құру және даму банкі (European Bank for Reconstruction and Development);

Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);

Еуропа Кеңесінің Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);

Жеке секторды дамыту жөніндегі исламдық корпорация (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);

Жан-жақты инвестицияларға кепілдік беру агенттігі (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

Халықаралық есеп айырысу банкі (the Bank for International Settlements);

Инвестициялық дауларды реттеу жөніндегі халықаралық орталық (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);

Халықаралық қайта құру және даму банкі (International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation);

12) мемлекеттік мәртебесі бар, шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздар;

13) шет мемлекеттердің эмитенттері шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар;

14) тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер;

15) инвестициялық қорлардың қор биржасының ресми тізіміне енгізілген бағалы қағаздары;

16) активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлары бойынша баға белгілеу негізгі қор индекстеріне байланыстырылған Exchange Traded Funds (ETF) пайлары;

17) Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;

18) бағалы қағаздардың және (немесе) эмитенттің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі бар исламдық қаржыландыру құралдары;

19) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұқсас деңгейдегі рейтингі бар исламдық қаржыландыру құралдары."

10. "Ұлттық пошта операторы үшін пруденциялық нормативті, сондай-ақ оның орындалуы туралы есептіліктің нысанын, табыс ету мерзімін белгілеу туралы"

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 307 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14786 болып тіркелген, 2017 жылғы 28 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"7. Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы есепке Ұлттық пошта операторының бірінші басшысы, бас бухгалтері немесе олардың орнындағы адамдар қол қояды және Ұлттық пошта операторында сақталады.

Электрондық форматта ұсынылатын деректердің қағаз тасымалдағыштағы деректермен сәйкестігін Ұлттық пошта операторының бірінші басшысы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар қамтамасыз етеді.";

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп тізбеге 13-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

11. "Пруденциялық нормативтерді және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, сондай-ақ оларды орындау туралы есептілігінің тізбесін, нысандары мен табыс ету қағидаларын белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 308 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14788 болып тіркелген, 2017 жылғы 28 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерде және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерде:

43-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"1) Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізіліміне № 17274 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 139 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстанның Даму Банкінің және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулыққа (бұдан әрі – № 139 нұсқаулық) сәйкес " басқа қаржы ұйымдары – код 5", мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6", " мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7", "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8" деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер;"

;

44-тармақтың екінші бөлігінің үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

"Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың № 139 нұсқаулыққа сәйкес "басқа қаржы ұйымдары – код 5", мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7", "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8" деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы міндеттемелер;"

45-тармақтың екінші бөлігінің үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

"Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын шетелдік компаниялардың № 139 нұсқаулыққа сәйкес "басқа қаржы ұйымдары – код 5", мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар – код 6", "мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар – код 7", "үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар – код 8" деген экономика секторларына кіретін филиалдарының және өкілдіктерінің алдындағы міндеттемелер;"

көрсетілген қаулыға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп тізбеге 14-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулыға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп Тізбеге 15-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

көрсетілген қаулыға 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп Тізбеге 16-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

12. "Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды табыс ету қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 тамыздағы № 167 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15863 болып тіркелген, 2017 жылғы 20 қазанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Зейнетақы активтерінің құны туралы есеп Тізбеге 17-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Зейнетақы активтерінің инвестициялық портфелінің құрылымы туралы есеп Тізбеге 18-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Сыртқы басқарудағы активтер туралы есеп Тізбеге 19-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке

зейнетақы шоттарының саны туралы есеп Тізбеге 20-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны туралы есеп Тізбеге 21-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп Тізбеге 22-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп Тізбеге 23-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Қазақстан Республикасының облыстары бойынша міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп Тізбеге 24-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

10-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және Қазақстан Республикасының облыстары бойынша жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны (жеке тұлғаның тұрғылықты жері бойынша) туралы есеп Тізбеге 25-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

11-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Қазақстан Республикасының облыстары бойынша ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының /алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп Тізбеге 26-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

12-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Қазақстан Республикасының облыстары бойынша міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп Тізбеге 27-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

13-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдері туралы есеп Тізбеге 28-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

14-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдері туралы есеп Тізбеге 29-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

15-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Меншікті активтер есебінен сатып алынған бағалы қағаздар туралы есеп Тізбеге 30-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

16-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Меншікті активтер есебінен жасалған кері репо және репо операциялары туралы есеп Тізбеге 31-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

17-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Меншікті активтер есебінен орналастырылған салымдар мен ақша және ақша қаражатының баламалары туралы есеп Тізбеге 32-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

18-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар туралы есеп Тізбеге 33-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

19-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Меншікті активтерді инвестициялау бойынша жасалған мәмілелер туралы есеп Тізбеге 34-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

20-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Дефолтқа жол берген эмитенттердің зейнетақы активтері есебінен сатып алынған қаржы құралдары бойынша есеп Тізбеге 35-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

13. "Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерін, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияларды есептеу қағидалары мен олардың лимиттерін белгілеу 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:

көрсетілген қаулымен бекітілген Пруденциалдық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді маңызы мен есептеу әдістемелерінде, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшерінде:

6 және 7-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"6. Банктің меншікті капитал жеткіліктілігі мынадай коэффициенттермен сипатталады:

1) k1 негізгі капитал жеткіліктілігі коэффициенті:

негізгі капиталдың:

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер;

операциялық тәуекел сомасына қатынасы;

2) k1-2 бірінші деңгейдегі капитал жеткіліктілігі коэффициенті:

бірінші деңгейдегі капиталдың:

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер;

операциялық тәуекел сомасына қатынасы;

3) k2 меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті:

меншікті капиталдың:

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтер, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелер

операциялық тәуекел сомасына қатынасы.

k1, k1-2 және k2 коэффициенттерінің есебіне қабылданатын тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі - ХКЕС) сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегере отырып енгізіледі.

Капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері Нормативтерге 2-қосымшаға сәйкес Капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне сәйкес белгіленген мәндердің сомасы ретінде айқындалады.

Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне қосымша меншікті капитал буферлерінің мынадай мәндері белгіленеді:

консервациялық буферге қойылатын талап тұрақты негізде орындалады және мынадай болады:

барлық банктер үшін:

барлық банктер үшін:

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап - 1 (бір) пайыз;

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап - 1 (бір) пайыз;

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап - 2 (екі) пайыз;

жүйе құраушы банктер үшін:

2015 жылғы 1 қаңтардан бастап - 2,5 (екі бүтін оннан бес) пайыз;

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап - 2,5 (екі бүтін оннан бес) пайыз;

2017 жылғы 1 қаңтардан бастап - 3 (үш) пайыз;

мөлшері мен енгізу мерзімдері Қалыптарда қарсыциклдық буферді есептеуді бастау күніне дейін кемінде 12 (он екі) ай бұрын белгіленетін қарсыциклдық буфер. Қарсыциклдық буфер мөлшерінің диапазоны тәуекелдер ескеріле отырып мөлшерленген активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 0 (нөл) пайызынан 3 (үш) пайызына дейін құрайды;

жүйелік буфер, оның есептелуіне қойылатын талаптар Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10210 болып тіркелген Қазақстан

Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 257 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарын жүйе құраушылар қатарына жатқызу қағидаларына сәйкес жүйе құраушы деп танылған банктерге қолданылады. Жүйелік буферге қойылатын талап 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап тұрақты негізде орындалады және тәуекелдер ескеріле отырып мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелер сомасының 1 (бір) пайызын құрайды;

реттеуші буфер Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес Қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқауға сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) мен ХҚЕС және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қалыптастырылған және банктің бухгалтерлік есебінде көрсетілген провизиялар (резервтер) арасындағы оң айырманың (бұдан әрі – оң айырма):

кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің;

нарықтық тәуекелді ескере отырып есептелген активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің;

операциялық тәуекелдің сомасына қатынасы ретінде есептеледі.

Оң айырманы есептеу мақсаты үшін Қалыптардың 1-қосымшасындағы Қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқауға сәйкес есептелген провизиялар (резервтер) ай сайын Қалыптардың 1-қосымшасындағы Қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқауға сәйкес соңғы есептелген күннен кейінгі мерзімдегі провизиялар (резервтер) толығымен өтелген және (немесе) есептен шығарылған қарыздар және дебиторлық берешектер бойынша провизиялардың (резервтердің) сомасына азайтылады.

Оң айырма Қалыптардың 1-қосымшасындағы Қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқауға сәйкес олар бойынша провизиялар (резервтер) олардың есебінің соңғы күніне есептелген қарыздар және дебиторлық берешектер бойынша есептеледі.

Оң айырманы есептеген кезде Қалыптардың 1-қосымшасындағы Қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқауға сәйкес есептелген провизиялар сомасы провизияларды (резервтерді) есепке алусыз қарыз және (немесе) дебиторлық берешек бойынша берешектің сомасынан аспайтын мөлшерде қосылады.

Уәкілетті органның тексеру нәтижелері бойынша түзетілген оң айырма есепті айдан кейінгі есепті күннен бастап реттеуші буферді есептеу кезеңінде ескеріледі.

Егер банк капиталының k1, k1-2 және k2 коэффициенттерінің нақты мәндері Нормативтерге 2-қосымшаға Капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне сай белгіленгеннен төмен болмаса, бірақ бұл ретте көрсетілген коэффициенттерінің кез келгені меншікті капитал буферлері (реттеуші буферді қоспағанда) есептелген капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің белгіленген мәндерінен төмен болса, онда "Акционерлік қоғамдар туралы" 2013 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, дивидендтер төлеуді және акцияларды кері сатып алуды тоқтату бөлігінде Нормативтерге 3-қосымшаға сәйкес Бөлінбеген таза кірісті шектеудің ең төмен мөлшеріне сәйкес банктің бөлінбеген таза кірісін пайдалануға шектеу қойылады.

Оң айырмасы бар және капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің нақты мәндері (k1, k1-2 и k2) Нормативтерге 2-қосымшаға сәйкес Капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндеріне сай белгіленгеннен төмен емес, бірақ бұл ретте көрсетілген коэффициенттерінің кез келгені меншікті капитал буферлері есептелген капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің белгіленген мәндерінен төмен банктерге "Акционерлік қоғамдар туралы" 2013 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, дивидендтер төлеуді және акцияларды кері сатып алуды тоқтату бөлігінде Нормативтерге 3-қосымшаға сәйкес Бөлінбеген таза кірісті шектеудің ең төмен мөлшеріне сәйкес бөлінбеген таза кірісті пайдалануға шектеу қойылады.

Осы тармақтың оныншы бөлігінде көзделген жағдай туындаған кезде банк және (немесе) оның акционерлері, банктік холдинг және (немесе) оның ірі қатысушылары төмендегілермен шектемей, мынадай ақпарат қамтылатын іс-шаралар жоспарын әзірлейді және мақұлдау үшін уәкілетті органға ұсынады:

банкті оң айырманы жабу үшін жеткілікті деңгейге дейін капиталдандыру жөніндегі , оның ішінде жарғылық капиталды толықтыру және (немесе) бөлінбеген таза пайданы ұлғайту және (немесе) акционерлердің күмәнді және (немесе) үмітсіз активтерді сатып алуы қамтылатын іс-шаралар туралы;

мынадай:

проблемалық берешекті кепілмен қамтамасыз ету есебінен өтеу және оны кейінен іске асыру не кепілмен қосымша қамтамасыз етуді қабылдау;

банктік қарыз шарты бойынша құқықтары (талаптарды) іске асыру және (немесе) банктің бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын еншілес ұйымына, коллекторлық агенттіктерге, банктерге, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфелінің сапасын жақсартуға мамандандырылған ұйымдарға, секьюритилендіру мәмілесін жасау кезінде Қазақстан Республикасының қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына қайта беру;

активтерді үшінші тұлғаларға өткізу және (немесе) беру шаралары қамтылатын, активтердің сапасын біртіндеп жақсарту және проблемалық берешекті қайтару жөніндегі, мерзімі 5 жылдан аспайтын іс-шаралар туралы;

банктің уәкілетті органы бекіткен банктің дамытудың стратегиясы ескеріле отырып, әрбір жыл бойынша кемінде 5 жыл кезеңге жасалған банктің қаржылық моделі туралы;

іс-шаралар жоспарының қолданылу кезеңінде банк және (немесе) оның акционерлері, банктік холдинг және (немесе) ірі қатысушылары қабылдайтын міндеттемелер туралы;

іс-шаралар жоспарының оның әрбір тармағы бойынша орындалу мерзімдері туралы ;

іс-шаралар жоспарын орындау үшін жауапты басшы қызметкерлерінің тізбесі туралы (іс-шаралар жоспарының оның әрбір тармағы бойынша орындау үшін жауапты басшы қызметкерлерді көрсете отырып).

Есепті кезеңде іс-шаралар жоспары артық орындалған жағдайда, іс-шаралар жоспарының орындалуын келесі есептік кезеңде есепке алуға рұқсат етіледі.

Іс-шаралар жоспары сақталмаған жағдайда уәкілетті орган Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына сәйкес қадағалап ден қою шараларын қолданады.

Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің мәніне меншікті капиталдың буферлері ескеріле отырып тізбесі Қалыптардың 10-тармағында белгіленген негізгі капитал құрауыштарының есебінен қол жеткізіледі.

Меншікті капитал буферлерінің Қалыптардың талаптарына сәйкес есептелген мөлшері бухгалтерлік есепте көрсетілмейді.

Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің және меншікті капитал буферлерінің мәндері, реттеуші буферді қоспағанда, 3 (үш) жылда 1 (бір) реттен жиі емес қайта қаралады.

7. Меншікті капитал бірінші деңгейдегі капитал мен екінші деңгейдегі капиталдың сомасы ретінде есептеледі.";

10-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"1) негізгі капитал:

Нормативтерге 4-қосымшаға сәйкес Банк капиталының құрамындағы құралдарды сыныптауға арналған өлшемшарттарда белгіленген өлшемшарттарға сәйкес келетін төленген жай акциялардың;

қосымша төленген капиталдың;

өткен жылдардың бөлінбеген таза пайдасының;

ағымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасының;

Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6793 болып тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық

ұйымдардағы және "Қазақстан Даму Банкі" акционерлік қоғамындағы бухгалтерлік есеп шоттарының үлгі жоспарының (бұдан әрі – Үлгі шот жоспары) 3510 "Резервтік капитал" баланстық шотындағы қалдықтар сомасы ретінде айқындалатын жинақталған ашып көрсетілген резервтің;

негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау резервтерінің және өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын бағалы қағаздардың құнын қайта бағалау резервтерінің;

өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша есепке алынатын қарыздардың құнын қайта бағалау резервтерінің сомасы ретінде есептеледі;

мынадай:

меншікті сатып алынған жай акцияларды;

гудвиллді қоса алғанда, материалдық емес активтерді;

өткен жылдардың шығындарын және ағымдағы жылдың шығындарын;

алынатын уақыт айырмаларына қатысты танылған, кейінге қалдырылған салық активтері бөлігін қоспағанда, кейінге қалдырылған салық активін;

басқа да қайта бағалау бойынша резервтерді;

активтерді секьюритилендіру бойынша транзакциялармен байланысты сатулардан түскен кірістерді реттеуіш түзетулер шегеріледі. Осындай кірістерге секьюритилендіру талаптарына қарай алынған болашақта толық немесе ішінара кірісті күтумен байланысты болашақтағы кезеңдердің кірісі жатады;

қаржы міндеттемесі бойынша кредиттік тәуекелдің өзгеруіне байланысты осындай міндеттеменің әділ құнының өзгеруінен түсетін кірістерді немесе болатын шығындарды;

үстеме капиталдан шегерілетін, бірақ оның деңгейінің жеткіліксіз болуына байланысты негізгі капиталдан шегерілетін реттеуіш түзетулер шегеріледі;

Қалыптардың 11-тармағында көрсетілген инвестицияларды реттеуіш түзетулер шегеріледі.";

25-тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"1) 0 (нөл) пайыздық коэффициент бойынша – Қазақстан Республикасының Үкіметі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдігі бар бағалы қағаздар, тәуелсіз рейтингі Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы және "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздар түріндегі, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдары";

55-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"55. Егер мемлекет (уәкілетті орган, мемлекеттік мүлік жөніндегі уәкілетті орган арқылы) немесе шет мемлекет 2 (екі) және одан да көп заңды тұлғаның ірі қатысушысы болса, осындай топқа қатысты тәуекел мөлшері, егер басқа ірі қатысушылар, сондай-ақ қарыз алушылардың осы тобына қатысты тәуекелдің мөлшерін бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшері ретінде жиынтықты түрде есептеу қажет болатын Қалыптардың 54-тармағында белгіленген өзге де жағдайлар болмаса, бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшері ретінде есептелмейді.";

57-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"Бір қарыз алушыға келетін тәуекел есебіне мыналар кірмейді:

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

Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар бағалы қағаздар бойынша талаптар;

банктің еншілес ұйымға қоятын талаптары;

банктің Банктер туралы заңға сәйкес бұрын еншілес банк болған, қайта құрылымдауды және бір мезгілде активтер мен міндеттемелерді бас банкке беру операциясын жүзеге асырған заңды тұлғаға қоятын талаптары.";

65-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"65. Мыналар:

1) қолма-қол ақша;

2) орталық депозитарийдің шоттарындағы ақша;

3) клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларындағы жарналар, маржалық жарналар, қор биржасының сауда жүйесінде ашық сауда-саттық және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінара қамтамасыз ету болып табылатын ақша;

4) тазартылған бағалы металдар;

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 бір жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі заңды тұлға шығарған бағалы қағаздар;

6) Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар бағалы қағаздар;

7) Ұлттық Банктегі, Қазақстан Республикасының банктеріндегі, сондай-ақ Standard & Poor's агенттігінің "BBB-" төмен емес ұзақмерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-банктердегі талап етуге дейінгі салымдар;

8) Қазақстан Республикасының банктерінде, сондай-ақ Standard & Poor's агенттігінің "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент-банктерде бір түнге орналастырылған салымдар;

9) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16149 болып тіркелген "Облигацияларын банктер және банк холдингтері меншікке сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдарының тізбесін және банктер мен банк холдингтері меншікке сатып алатын облигацияларға қойылатын талаптарды белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 29 қарашадағы № 234 қаулысында белгіленген деңгейден төмен емес шетел валютасындағы тәуелсіз ұзақ мерзімді рейтингі бар елдердің мемлекеттік бағалы қағаздары;

10) "BBB-" төмен емес (Standard & Poor's және (немесе) Fitch рейтингтік агенттіктерінің сыныптауы бойынша) немесе "Baа3" төмен емес (Moody's Investors Service рейтингтік агенттігінің сыныптауы бойынша) рейтингі бар шетелдік эмитенттердің облигациялары;

11) Ұлттық Банктегі өтеу мерзімі күнтізбелік 7 (жеті) күнге дейінгі мерзімді депозиттер;

12) Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің "BBB-"-тен төмен емес ұзақмерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент және бейрезидент-банктеріне берілген "овернайт" қарыздары өтімділігі жоғары активтердің есебіне қосылады.";

75-тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"1) Қазақстан Республикасының жергілікті атқару органдарына қойылатын талаптар, оның ішінде талаптары Нормативтерге 5-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне сәйкес 20 (жиырма) пайыз кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленетін, Қазақстан Республикасының жергілікті атқару органдары шығарған бағалы қағаздар (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларының жергілікті атқару органдары шығарған бағалы қағаздарды қоспағанда);";

80-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"Қолжетімді тұрақты қорландырудың мөлшері бухгалтерлік баланс деректеріне сәйкес міндеттемелердің және Қалыптардың 11-тармағында көрсетілген инвестицияларды шегергенге дейінгі меншікті капиталдың Нормативтерге 15-қосымшаға сәйкес Қолжетімді тұрақты қорландыру міндеттемелерінің кестесінде белгіленген қолжетімді тұрақты қорландыру коэффициенттеріне көбейтілген сомасы ретінде есептеледі.";

1-қосымшаға сәйкес Қарыздар мен дебиторлық берешек түріндегі банк активтерінің құнсыздануынан болған провизияларды (резервтерді) қалыптастыру жөніндегі нұсқауда:

1-тармақтың бесінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

"Банк активтері бойынша провизияларды (резервтерді) келесі есептеу кемінде алты айда 1 (бір) рет кезеңділікпен 2018 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша жүзеге асырылады.";

5-қосымшаға сәйкес Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі Тізбеге 36-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

8-қосымшаға сәйкес Халықаралық қор биржалары болып танылатын сауда-саттықты ұйымдастырушылар тізімі Тізбеге 37-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

15-қосымшаға сәйкес Қолжетімді тұрақты қорландыру міндеттемелерінің кестесі Тізбеге 38-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

14. "Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнінің сақталуын сипаттайтын көрсеткіштердің түрлерін белгілеу, Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 79 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17008 болып тіркелген, 2018 жылғы 12 маусымда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларында:

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"10. Қағидалардың мақсаты үшін халықаралық қаржы ұйымдары деп мынадай ұйымдар түсініледі:

Азиялық даму банкі (Asian Development Bank);

Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);

Африкалық даму банкі (African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропа қайта құру және даму банкі (European Bank for Reconstruction and Development);

Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);

Еуропа Кеңесінің Даму Банкі (the Council of Europe Development Bank);

Жеке секторды дамыту жөніндегі исламдық корпорация (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);

Жан-жақты инвестицияларға кепілдік беру агенттігі (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавия инвестициялық банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

Халықаралық есеп айырысу банкі (the Bank for International Settlements);

Инвестициялық дауларды реттеу жөніндегі халықаралық орталық (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);

Халықаралық қайта құру және даму банкі (International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation).";

мынадай мазмұндағы 10-1-тармақпен толықтырылсын:

"10-1. Қағидалардың мақсаты үшін негізгі қор индекстері деп мынадай есптік көрсеткіштер (индекстер) түсініледі:

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).";

14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"14. Қағидалардың 11-тармағында көзделген өтімді активтер есебіне мыналар енгізілмейді:

1) инвестициялық портфельді басқарушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушының меншік құқығы шектелген активтер (репо операцияларын қоспағанда);

Кері репо операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар Қағидаларға қосымшаға сәйкес нысан бойынша Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген көлемде инвестициялық портфельді басқарушының өтімді активтер есебіне енгізіледі;

2) параметрлері қор биржасының акциялар нарығының индексін есептеу мақсатында пайдаланылатын қор биржасының ресми тізіміне (қор биржасының өкілдік тізімі) кіретін акцияларды қоспағанда, инвестициялық портфельді басқарушыға қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар.

”;

Қосымшаға сәйкес нысан бойынша Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі Тізбеге 39-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

15. "Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнінің сақталуын сипаттайтын көрсеткіштердің түрлерін белгілеу, Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 80 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17005 болып тіркелген, 2018 жылғы 13 маусымда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларында:

мынадай мазмұндағы 8-1-тармақпен толықтырылсын:

"8-1. Қағидалардың мақсаты үшін негізгі қор индекстері деп мынадай есеп айырысу көрсеткіштері (индекстері) түсініледі:

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).";

9 және 10-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын :

"9. Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша, тиісті көлемде бағала қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген активтер брокердің және (немесе) дилердің өтімді активтері ретінде танылады.

10. Қағидалардың 9-тармағында көзделген өтімді активтер есебіне мыналар енгізілмейді:

1) брокердің және (немесе) дилердің меншік құқығы шектелген брокердің және (немесе) дилердің міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын активтер (репо операцияларын қоспағанда);

Кері репо операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша, тиісті көлемде бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген көлемде брокердің және (немесе) дилердің өтімді активтер есебіне енгізіледі;

2) параметрлері қор биржасының акциялар нарығының индексін есептеу мақсатында пайдаланылатын қор биржасының тізіміне (қор биржасының өкілдік тізімі) кіретін акцияларды қоспағанда, брокерге және (немесе) дилерге қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар.";

15 және 16-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын :

"15. Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша, тиісті көлемдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген ЕЖЗҚ-ның меншікті активтері ЕЖЗҚ-ның өтімді активтері ретінде танылады.

16. Қағидалардың 15-тармағында көзделген өтімді активтердің есебіне мыналар енгізілмейді:

1) ЕЖЗҚ-ның міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын және (немесе) ЕЖЗҚ-ның меншік құқығы шектелген активтер (репо операцияларын қоспағанда).

Кері репо операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (

немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген көлемде ЕЖЗҚ-ның өтімді активтерінің есебіне енгізіледі;

2) ЕЖЗҚ-ға қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар;

3) ЕЖЗҚ-ның ірі акционерлеріне тиесілі ЕЖЗҚ-ның дауыс беретін акцияларының он және одан көп пайызын сенімгерлікпен басқарушылары және осы сенімгерлікпен басқарушылардың үлестес тұлғалары шығарған бағалы қағаздар;

4) ЕЖЗҚ-ға қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар және ағымдағы шоттар.

17-тармақ алып тасталсын;

24 және 25-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"24. Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша, тиісті көлемдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген активтер ИПБ1 немесе ИПБ2-ның өтімді активтері ретінде танылады.

25. Қағидалардың 24-тармағында көрсетілген ИПБ1 немесе ИПБ2 өтімді активтердің есебіне мыналар енгізілмейді:

1) ИПБ1 немесе ИПБ2-ның міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын және (немесе) ИПБ1 немесе ИПБ2 меншік құқығы шектелген активтер (репо операцияларын қоспағанда);

Репо операцияларының мәні болып табылатын бағалы қағаздар Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебінде көрсетілген көлемде ИПБ1 немесе ИПБ2 өтімді активтерінің есебіне енгізіледі;

2) параметрлері қор биржасының акциялар нарығының индексін есептеу мақсатында пайдаланылатын қор биржасының тізіміне кіретін акцияларды қоспағанда, ИПБ1 немесе ИПБ2-ге қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар (қор биржасының өкілдік тізімі).";

27-тармақ мынадай редакцияда жазылсын :

"27. Брокер және (немесе) дилер, ЕЖЗҚ, ИПБ1 немесе ИПБ2 Қағидалардың қосымшасына сәйкес нысан бойынша бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебін ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органға ұсынады.";

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі Тізбеге 40-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2 және 3-қосымшалар алып тасталсын.

16. "Банктің және банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды белгілеу, сондай-ақ Ерте ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарын мақұлдау қағидаларын және Банктің (банк конгломератының) қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 желтоқсандағы № 317 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 18186 болып тіркелген, 2019 жылғы 24 қаңтарда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

1-тармақтың бірінші бөлігінің 9) тармақшасы алып тасталсын;

көрсетілген қаулымен бекітілген Ерте ден қою шараларын көздейтін іс-шаралар жоспарын мақұлдау қағидаларында:

6-тармақтың 2) және 3) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

"2) уәкілетті органның стрестік сценарийлері бойынша жыл сайын жүргізілетін стресс-тестілеу нәтижелері бойынша осы қаулының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), және 7) тармақшаларында көзделген факторлар анықталған кезде;

3) тиісінше өтімділік коэффициенттерін және меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерін бұзуға байланысты қолданылған қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) банктің тәуекелдерін барынша азайту жөніндегі шаралар шеңберінде уәкілетті органның қойған талаптарын банктің орындау, барлық банктік және өзге де операцияларды жүргізуге берілген лицензияның қолданылуын тоқтата тұру кезеңінде осы қаулының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген факторлар анықталған кезде, сондай-ақ уәкілетті органға банкті ерікті түрде қайта ұйымдастыруға немесе таратуға рұқсат алуға өтінішхат берілген жағдайда ұсынылмайды.";

7-тармақтың 8) тармақшасы алып тасталсын;

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктің (банк конгломератының) қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесінде:

3-тармақтың бірінші бөлігінің 9) тармақшасы алып тасталсын.

17. "Орталық депозитарийге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 желтоқсандағы № 318 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 18180 болып тіркелген, 2019 жылғы 18 қаңтарда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Орталық депозитарийге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында:

5 және 6-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын :

"5. Орталық депозитарий жылына екі рет, есепті жартыжылдықтан кейінгі айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органға Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Тәуекелдерді басқару жөніндегі қызмет туралы ақпаратты ұсынады.

6. Орталық депозитарий жылына кемінде бір рет орталық депозитарийдің қызметі ұшыраған тәуекелдер бойынша стресс-тестингті есептейді.

Орталық депозитарийдің қызметі ұшыраған тәуекелдер бойынша стресс-тестинг нәтижелері орталық депозитарийдің ішкі құжаттарына сәйкес ресімделеді және мынадай ақпаратты қамтиды:

стресс-тест сценарийінің сипаттамасы;

таңдап алынған стресс-тест сценарийіне негіздеме;

стресс-тестинг нәтижелері бойынша ұсынымдар.";

11-тармақта:

4) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

"4) орталық депозитарий өз қызметінде пайдаланатын ақпараттық және коммуникациялық жүйелерді қоса алғанда, орталық депозитарийдің бағдарламалық-техникалық қамтамасыз етуінің жыл сайынғы ішкі аудитін жүргізу;"

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын :

"7) Орталық депозитарийдің сенімгерлік басқаруға берілген меншікті активтерін қоспағанда, Қағидаларға 6-қосымшаға сәйкес Орталық депозитарийдің меншікті активтерінің есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыру қызметін ұйымдастыруға қойылатын талаптарға сәйкес орталық депозитарийдің меншікті активтерін қаржы құралдарына инвестициялау;"

17-тармақтың 2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

"2) бөлімше басшыларының ішкі құжаттарда белгіленген нысан бойынша және кезеңділікпен бөлімшелердің қызметтерінің нәтижелері туралы толық есептерін тексеру;"

3-қосымша алып тасталсын;

4-қосымшаға сәйкес Тәуекелді сәйкестендіруге, өлшеуге, бағалауға, бақылауға және мониторингіне қойылатын талаптар Тізбеге 41-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымшаға сәйкес Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ішкі құжаттарына қойылатын талаптар Тізбеге 42-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

18. "Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемелерін, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы

есептілігін табыс ету қағидаларын, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сондай-ақ исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 31 қаңтардағы № 14 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 18293 болып тіркелген, 2019 жылғы 20 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемелерінде:

3-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын :

"3. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына арналған пруденциялық нормативтер және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер:

жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшерін;

төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін;

өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін;

активтерді әртараптандыру нормативтерін;

исламдық сақтандыру, исламдық қайта сақтандыру, исламдық қоса сақтандыру (исламдық бірлесіп сақтандыру) шарты (шарттары) бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының меншікті ұстап қалуының мөлшерін есептеуді қамтиды."

;

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"9. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 2-кестесіне сәйкес нысан бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің ұлғаю сомасына сәйкес исламдық қайта сақтандырушының рейтингтік бағасына немесе Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандыру ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің мәніне байланысты, қолданыстағы исламдық қайта сақтандыру шарттары бойынша Қазақстан Республикасының резиденттері және бейрезиденттері - исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелер сомасына ұлғаяды.";

24-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"24. Егер "ауырған жағдайда сақтандыру" және "туристі міндетті сақтандыру" сыныптары бойынша сақтандыру сыйлықақылары сомасының үлесі есепті күні қолданыстағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінде 80 (сексен) пайыздан көп болса, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін кепілдік беру қорының ең төменгі мөлшері 30 (отыз) пайызға азаяды.";

32-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын :

"32. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, олардың құнының есебіне мыналар кіреді:

1) ақша:

исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомадағы кассадағы ақша - баланстық құнның 100 (бір жүз) пайызы көлемінде;

Нормативтердің 34-тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша - баланстық құнның 100 (бір жүз) пайызы көлемінде;

Нормативтердің 34-тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша - осы қаулымен бекітілген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде;

бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы - баланстық құнның 100 (бір жүз) пайызы көлемінде;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы - баланстық құнның 100 (бір жүз) пайызы көлемінде;

2) Нормативтердің 34-тармағы 5) тармақшасының талаптарына сәйкес Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған салымдар - осы қаулымен бекітілген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына,

табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде;

3) Нормативтердің 34-тармағы 6) тармақшасының талаптарына сәйкес халықаралық қаржы ұйымдарына орналастырылған салымдар - осы қаулымен бекітілген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде;

4) Нормативтердің 34-тармағы 7) тармақшасының талаптарына сәйкес бейрезидент банктерге орналастырылған салымдар - осы қаулымен бекітілген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде;

5) Нормативтердің 34-тармағының 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26) және 27) тармақшаларында көрсетілген қаржы құралдары - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде;

6) "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары - баланстық құнның 100 (бір жүз) пайызы көлемінде;

7) исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар – баланстық және нарықтық құнның ең аз мөлшерінен 100 (бір жүз) пайыз көлемінде кіреді;

Пруденциялық нормативтерді есептеу кезінде ескерілетін негізгі құрал-жабдықтардың нарықтық құнын айқындау мақсатында исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы олардың құнын бағалаушыда жылына кемінде 1 рет бағалауды жүргізеді;

8) 2022 жылғы 1 қаңтарға дейін:

материалдық емес активтер: исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету -

жинақталған амортизацияны ескере отырып және исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын өзіндік құн мөлшерінде;

9) исламдық қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасының 10 (он) пайыздан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары;

10) бағалы қағаздардың эмитенттеріне бағалы қағаздар шығару проспектісінде көзделген олардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналдық құнын төлеу бойынша талаптар (бағалы қағаздар шығару проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) - баланстық құнның 100 (бір жүз) пайызы көлемінде кіреді.";

34, 35, 36 және 37-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

"34. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының мынадай активтері өтімділігі жоғары активтер ретінде танылады:

1) исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасының 1 (бір) пайызынан аспайтын сомадағы кассадағы ақша;

2) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы;

3) Нормативтердің осы тармағының 5) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша;

4) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы;

5) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған, мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін салымдар:

акциялары қор биржасының ресми тізіміндегі "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылады;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;

Қазақстан Республикасының бейрезидент-бас банктерінің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "А"-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент-еншілес банктері болып табылады;

6) Standard & Poor's агенттігінің "АА"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына орналастырылған салымдар, Евразиялық Даму Банкіне орналастырылған Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар;

7) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BBB"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктерге орналастырылған салымдар;

8) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған) ;

9) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздары;

10) кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының бір жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар;

11) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес " Қазақстан Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" Ұлттық әл-ауқат қоры, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдинг", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдар шығарған борыштық бағалы қағаздар;

12) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары;

13) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының шетел валютасымен номинирленген және "Астана" Халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасына жария сауда-саттыққа жіберілген мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары;

14) Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "В"-дан төмен емес рейтингтік бағасы (эмитенті бар)

немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары;

15) Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес халықаралық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен номинирленген борыштық исламдық бағалы қағаздар;

16) шетелдік мемлекеттердің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "B-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық исламдық бағалы қағаздары;

17) шетелдік эмитенттердің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "B-" төмен емес рейтингтік бағасы бар (эмитентінде бар) немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары;

18) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін шетелдік эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

19) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

20) Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының шетел валютасымен номинирленген, "Астана" Халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасына жария сауда-саттыққа жіберілген акциялары;

21) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "B-"-дан төмен емес рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттары;

22) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары;

23) Exchange Traded Funds (ETF) пайлары, активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олар бойынша баға белгілеу негізгі қор индекстеріне байланысты;

24) Morningstar рейтинг агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;

25) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "B"-дан төмен емес рейтингтік бағасы (эмитентте бар) немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар исламдық қаржыландыру құралдары;

26) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, бас ұйымдары Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BBB"-дан төмен емес рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар исламдық қаржыландыру құралдары;

27) тазартылған бағалы қағаздар және металл депозиттер;

28) бағалы қағаздардың эмитенттеріне бағалы қағаздар шығару проспектісінде көзделген олардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналдық құнын төлеу бойынша талаптар (бағалы қағаздар шығару проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген).

Нормативтердің мақсаты үшін мынадай есептік көрсеткіштер (индекстер) негізгі қор индекстері болып табылады:

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);

DAX (Deutscher Aktienindex);

DJIA (Dow Jones Industrial Average);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);

HSI (Hang Seng Index);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index);

RTSI (Russian Trade System Index);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index).

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдары осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 6-

кестесіне сәйкес нысан бойынша Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеуде көрсетілген көлемде өтімділігі жоғары активтер есебіне енгізіледі.

35. Нормативтердің мақсаты үшін мына ұйымдар халықаралық қаржы ұйымдары болып табылады:

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропалық қайта құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);

Еуропалық инвестициялық банк (the European Investment Bank);

Еуропалық кеңестің даму банкі (the Council of Europe Development Bank);

Жеке секторды дамыту жөніндегі исламдық корпорация (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Исламдық даму банкі (the Islamic Development Bank);

Инвестицияларға кепілдік берудің көп жақты агенттігі (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавия инвестиция банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

Халықаралық есеп айырысулар банкі (the Bank for International Settlements);

Инвестициялық дауларды реттеу жөніндегі халықаралық орталық (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);

Халықаралық қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation).

36. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы және өтімділігі бойынша активтерінің және исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтерінің сомасын есептеу үшін мыналар есепке алынбайды:

1) исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету болып табылатын және (немесе) исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының меншік құқығы шектеулі активтер;

2) банктерде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BB"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's ұлттық шкала бойынша "kzA+"-дан төмен емес рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар жағдайларды қоспағанда, Заңға сәйкес исламдық сақтандыру (қайта

сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары немесе исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушы немесе банк холдингі болып табылатын екінші деңгейдегі банктердегі салымдар және акциялар;

3) исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар.

37. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерді әртараптандырудың мынадай нормативтерін сақтайды:

1) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-"-тен төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің "A-"-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-бас банкінің Қазақстан Республикасының резидент-еншілес банкі болып табылатын екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 20 (жиырма) пайызынан аспайды;

2) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B"-дан "B+"-ке дейін ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 15 (он бес) пайызынан аспайды;

3) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-"-тен ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;

4) екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында исламдық бағалы қағаздарға және ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;

5) тазартылған бағалы металдар мен металл депозиттерге күнтізбелік 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;

6) шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;

7) Нормативтердің 35-тармағында тізбесі белгіленген халықаралық қаржы ұйымының исламдық бағалы қағаздарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;

8) Нормативтердің 34-тармағы 23) және 24) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;

9) ашық және интервалдық инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайды;

10) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды;

11) Нормативтердің 34-тармағы 25) және 26) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны - Нормативтердің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды.

Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының борыштық бағалы қағаздарға инвестициялары Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкінің бір эмиссиясындағы облигациялардың жалпы көлемінің 25 (жиырма бес) пайызынан аспайды.

Осы тармақтың 1), 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген активтерді әртараптандырудың нормативтерін есептеу кезінде екінші деңгейдегі банктің және оның үлестес тұлғаларының активтеріне жиынтық орналастыру үлестес тұлғалардың осы тобында активтерді орналастырудың ең жоғары рұқсат етілген лимитіне қарай нормативтердің бірінде көрсетіледі.";

51-тармақ мынадай редакцияда жазылсын :

"51. "Жазатайым оқиғалардан сақтандыру", "ауырған жағдайда сақтандыру", "туристі міндетті сақтандыру", "өмірді сақтандыру", "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары бойынша тұрақтандыру резерві 0 (нөлге) тең болады.";

көрсетілген қаулымен бекітілген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесінде, нысандарында, табыс ету мерзімдерінде:

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есебі Тізбеге 43-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Күтілмеген тәуекелдердің резервін есептеу туралы есеп Тізбеге 44-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп Тізбеге 45-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

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

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"2. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акциялары (жарғылық капиталдағы қатысу үлестері) мынадай талаптарға сәйкес келген кезде заңды тұлғалардың акцияларын (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерін) сатып алады:

1) әділ құнын бағалау үшін қажет белсенді нарықтың баға белгілеуі бар Қазақстан Республикасының бейрезиденттері – заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары;

2) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

3) Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының шетел валютасымен номинирленген, "Астана" Халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасына жария сауда-саттыққа жіберілген акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары;

4) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар;

5) "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары.";

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

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"1. "Сақтандыру қызметі туралы" 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 48-бабы 4-тармағының 2) тармақшасына сәйкес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына мынадай қаржы құралдарын (акцияларды және жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) сатып алуға рұқсат етіледі:

1) мынадай талаптардың біріне сәйкес келгенде Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:

банктер акциялары қор биржасының ресми тізіміндегі "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылады;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service, Fitch агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының (бұдан әрі – басқа рейтингтік агенттіктер) ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктер;

банктер Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "A-"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері, Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банкі болып табылады;

2) халықаралық қаржы ұйымдарына орналастырылған, Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар салымдар, Евразиялық Даму Банкіне орналастырылған Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар;

3) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BBB-"-дан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктерге орналастырылған салымдар;

4) басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;

5) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздар;

6) кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының бір жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар;

7) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстан Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" Ұлттық әл-ауқат қоры, "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдинг", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдар шығарған борыштық бағалы қағаздар;

8) Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдігі бар борыштық бағалы қағаздар;

9) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары;

10) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының шетел валютасымен номинирленген және "Астана" Халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасына жария сауда-саттыққа жіберілген мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары;

11) мынадай халықаралық қаржы ұйымдары шығарған борыштық исламдық бағалы қағаздар:

Азия даму банкі (the Asian Development Bank);

Америкааралық даму банкі (the Inter-American Development Bank);

Африка даму банкі (the African Development Bank);

Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);

Еуропалық қайта құру және даму банкі (the European Bank for Reconstruction and Development);

Еуропалық инвестициялық банк (the European Investment Bank);

Еуропалық кеңестің даму банкі (the Council of Europe Development Bank);

Жеке секторды дамыту жөніндегі исламдық корпорация (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Исламдық даму банкі (the Islamic Development Bank);

Инвестицияларға кепілдік берудің көп жақты агенттігі (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавия инвестиция банкі (the Nordic Investment Bank);

Халықаралық валюта қоры (the International Monetary Fund);

Халықаралық даму қауымдастығы (the International Development Association);

Халықаралық есеп айырысулар банкі (the Bank for International Settlements);

Инвестициялық дауларды реттеу жөніндегі халықаралық орталық (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);

Халықаралық қайта құру және даму банкі (the International Bank for Reconstruction and Development);

Халықаралық қаржы корпорациясы (the International Finance Corporation);

12) мемлекеттік мәртебесі бар, шетелдік мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "B-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық исламдық бағалы қағаздар;

13) шетелдік эмитенттер шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "B-"-дан төмен емес рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар мемлекеттік емес исламдық борыштық бағалы қағаздар;

14) тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер;

15) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары;

16) активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олар бойынша баға белгілеу негізгі қор индекстеріне байланысты Exchange Traded Funds (ETF) пайлары;

17) Morningstar рейтинг агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;

18) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "B"-дан төмен емес рейтингтік бағасы (эмитентте бар) немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкала бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар исламдық қаржыландыру құралдары;

19) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, бас ұйымдары Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкала бойынша "BBB"-дан төмен емес рейтингтік бағасы бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар исламдық қаржыландыру құралдары."

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
I-қосымша

Бағалы қағаздар нарығында
брокерлік және (немесе)
дилерлік қызметті,
инвестициялық портфельді
басқару қызметін жүзеге
асыратын ұйымдарға арналған
тәуекелдерді басқару және ішкі
бақылау жүйесін қалыптастыру
қағидаларына
I-қосымша
Нысан

"Тәуекелдерді басқару жүйелеріне талаптардың орындалуын бағалау туралы есеп" _____

_____ (брокердің және (немесе) дилердің,
Басқарушының атауы) Есепті кезең: " _____ " жыл үшін

--	--	--	--	--	--

№	Қағидалардың тиісті абзацына, бөлігіне, тармақшасына, тармағына нұсқау	Қағидалардың талаптарына сәйкестікті бағалау	Анықталған кемшіліктер	Кемшіліктерді жою бойынша қабылданған (жоспарланған) іс-шаралар (іс-шараның мазмұны, орындалу мерзімі)	Жауапты орындаушылар (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), лауазымы, байланыс ақпарат)
1	2	3	4	5	6

Тәуекелдерді басқару жүйелеріне талаптардың сәйкестігін бағалау:

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық почтаның мекенжайы _____

Тәуекелдерді басқару бөлімшесінің басшысы _____

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

ҚОЛЫ _____

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам) _____

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

ҚОЛЫ _____

"Тәуекелдерді басқару жүйелеріне талаптардың орындалуын бағалау туралы есеп" нысанына қосымша

"Тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптардың орындалуын бағалау туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме

Тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптардың орындалуын бағалау мынадай өлшемшарттарға қарай, үш балдық жүйе бойынша жүзеге асырылады:

1) "сәйкес келеді" бағасы брокер және (немесе) дилер, Басқарушы тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптардың өлшемшарттарын қандай да бір айтарлықтай кемшіліктерсіз орындаған кезде шығарылады;

2) "ішінара сәйкес келеді" бағасы брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптардың нақты өлшемшарттарын сақтауға қол жеткізудегі қабілетіне қатысты айтарлықтай күмән пайда болу үшін жеткілікті деп саналмайтын кемшіліктер анықталған кезде шығарылады;

3) "сәйкес емес" деген баға брокер және (немесе) дилер, басқарушы тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптардың өлшемшарттарын орындамаған кезде шығарылады.

Егер тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын жекелеген талаптар брокерге және (немесе) дилерге, Басқарушыға қатысты қолданылуы мүмкін болмаған жағдайда, талаптың аталған өлшемшарттарына сәйкестігін бағалау жүзеге асырылмайды және " қолданылмайды" деген тиісті жазбамен белгіленеді.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
2-қосымша

Ескерту. 2-қосымшаның күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 41 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
3-қосымша

Ескерту. 3-қосымшаның күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 41 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
4-қосымша

Ескерту. 4-қосымшаның күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 42 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
5-қосымша

Ескерту. 5-қосымшаның күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 42 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін

Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
6-қосымша

Ескерту. 6-қосымшаның күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 07.06.2023 № 42 (01.07.2023 бастап қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

Қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне

7-қосымша

Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндеріне және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесіне

2-қосымша

Банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтерінің кестесі

№	Баптардың атауы	Тәуекел деңгейі пайызбен
I топ		
1	Қолма-қол теңге	0
2	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	0
3	Тазартылған бағалы металдар	0
4	Қазақстан Республикасының Үкіметіне қойылатын талаптар	0
5	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	0
6	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қойылатын талаптар	0
	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа	

7	рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	0
8	Standard & Poog's агенттігінің "AA -"-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	0
9	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына бюджетке салық және басқа төлемдер бойынша қойылатын талаптар	0
10	"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына қойылатын талаптар	0
11	Ұлттық холдинг - оригинатор, Қазақстан Республикасының ұлттық басқарушы холдингі құрған исламдық арнайы қаржы компаниясы шығарған исламдық бағалы қағаздар	0
12	Standard & Poog's агенттігінің "AA -"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	0
13	Standard & Poog's агенттігінің "AA -"-тен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	0
14	"Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған бағалы қағаздар	0
15	Standard & Poog's агенттігінің "BBB"-дан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар банктерде ашылған	0

	корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	
II топ		
16	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	20
17	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	20
18	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	20
19	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	20
20	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	20
21	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	20
22	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға қойылатын талаптар	20
	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-ке дейінгі тәуелсіз	

23	рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	20
24	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	20
25	Ұлттық басқарушы холдингке дауыс беруші акцияларының (қатысу үлестерінің) 100 (жүз) пайызы тиесілі заңды тұлға-оригинатор құрған ислам арнайы қаржы компаниясы шығарған Қазақстан Республикасының исламдық бағалы қағаздары	20
26	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	20
27	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	20
III топ		
28	Тазартылмаған бағалы металдар	50
29	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	50
30	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі	50

	бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	
31	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	50
32	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен төмен еместен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	50
33	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен төмен еместен "A"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға қойылатын талаптар	50
34	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі (қоса алғанда) борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар	50
35	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: (осы кестенің 52, 56, 57 және 58-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда) берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнын 50 (елу) пайызды қоса алғанда аспайды	35
	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары:	

36	(осы кестенің 52, 56, 57 және 58-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда) берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 51 (елу бір) пайыздан бастап 85 (сексен бес) пайызға дейін қоса алғанда шекте болады	50
37	ХҚЕС-ке сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 51, 52, 53, 56, 57, 58 және 74-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	100
38	ХҚЕС-ке сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 35 (отыз бес) пайыздан астам және 50 (елу) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 51, 52, 53, 56, 57, 58 және 74-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	75
39	ХҚЕС-ке сәйкес қарыздардың өтелмеген бөлігінен 50 (елу) пайыздан астам провизиялар (резервтер) қалыптасқан Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен берешегі бар талаптар (ипотекалық қарыздарды және осы	50

	кестенің 51, 52, 53, 56, 57, 58 және 74-жолдарында көрсетілген қарыздарды қоспағанда)	
40	Қазақстан Республикасының 2015 жылғы 29 қазандағы Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес шағын немесе орта кәсіпкерлікке жатқызылған субъектілерге берілген, мына критерийлерге сәкес келетін қарыздар: 1) қарыз сомасы меншікті капиталдан 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайыз аспайды; 2) қарыз валютасы - теңге	75
41	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	50
42	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
43	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен бастап "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
44	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	50
45	"Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамына қойылатын талаптар	50
IV топ		
	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа	

46	рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	100
47	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	100
48	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	100
49	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	100
50	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға қойылатын талаптар	100
	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті	

51	рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poog's агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейін борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті құралдарымен жабылмаған бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қарыздар бойынша 1 (бір) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200
52	Тәуекелдің III тобына енгізілгенді қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін, оның ішінде тұтынушылық кредиттерге қойылатын талаптар	100
53	Тәуекелдің III тобына енгізілгенді қоспағанда және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан хеджирлеудің тиісті құралдарымен жабылмаған жеке тұлғаларға шетел валютасымен 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қарыздар бойынша 1 (бір) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200
54	Standard & Poog's агенттігінің "BB-"-тен төмен борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poog's агенттігінің "BB+"-тен төмен рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктерге ашылған корреспонденттік шоттар бойынша қойылатын талаптар	100
55	Басқа ипотекалық тұрғын үй қарыздары (осы кестенің 52, 56, 57 және 58-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға берілген қарыздарды қоспағанда)	100

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап жеке тұлғаларға берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде банк есептейтін мынадай критерийлердің біреуіне сәйкес келетін тұтынушылық кредиттер:

қарызды 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап 2016 жылғы 31 желтоқсан аралығында берген кезде:

1) қарыз алушы жеке тұлғаның орташа ай сайынғы кірісін есептеу үшін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан соңғы 6 (алты) ай үшін жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушы жалақыны қарыз алушы өтініш берген күннің алдындағы қатарынан 6 (алты) ай бойы банктің төлем карточкалары арқылы алғаны туралы ақпаратты қолдана отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тіркелімінде № 9125 тіркелген "Қаржы ұйымдарының банк операцияларының жекелеген түрлерін және операцияларды жүргізуіне шектеулер енгізу туралы" Қазақстан Республикасының 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) берген күннің алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай үшін кез келген қолданыстағы немесе жабық қарыз және (немесе) ол бойынша сыйақының берешегі бойынша мерзімі өткен төлем күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не төлем мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам 3 (үш) реттен артық кешіктірілсе. Банкте осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларында көзделген ақпарат болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген болып танылады және осы жолға сәйкес кредиттік

	<p>тәуекел дәрежесі бойынша сараланады</p>	
<p>57</p>	<p>Жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде банк есептейтін мынадай критерийлердің біреуіне сәйкес келетін тұтынушылық кредиттер:</p> <p>қарыздардың мониторингі кезінде 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап ай сайын:</p> <p>1) есептеу үшін қарыз алушы - жеке тұлғаның орташа ай сайынғы кірісін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан соңғы 6 (алты) ай үшін жеке зейнетақы шотынан үзінді-көшірмені немесе қарыз алушы жалақыны қарыз алушы өтініш берген күннің алдындағы қатарынан соңғы 6 (алты) ай бойы банктің төлем карточкалары арқылы алғаны туралы ақпаратты қолдана отырып, № 292 қаулыға сәйкес есептелген қарыз алушының борыштық жүктемесі коэффициентінің деңгейі 0,35 асады;</p> <p>2) берген күннің алдындағы соңғы 24 (жиырма төрт) ай үшін кез келген қолданыстағы немесе жабық қарыз және (немесе) ол бойынша сыйақының берешегі бойынша мерзімі өткен төлем күнтізбелік 60 (алпыс) күннен асады не төлем мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам 3 (үш) реттен артық кешіктірілсе;</p> <p>3) қарыздардың ай сайынғы мониторингі кезінде осы жолдың 1) немесе 2) тармақшаларында көрсетілген есеп айырысу үшін ақпарат жоқ.</p> <p>Банкте осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларында көзделген ақпарат болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген болып танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланады</p>	<p>150</p>

58	Жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген басқа да қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер (ипотекалық тұрғын үй қарыздарын және осы кестенің 56 және 57-жолдарында көрсетілген жеке тұлғаларға арналған қарыздарды қоспағанда)	100
59	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздар	100
60	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	100
61	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	100
62	Standard & Poor's агенттігінің "A-"-тен төмен рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар	100

63	Төлемдер бойынша есеп айырысулар	100
64	Негізгі қаражат	100
65	Материалдық қорлар	100
66	Банктің инвестицияларын қоспағанда, акциялар бөлігіндегі (жарғы капиталындағы қатысу үлесі) әділ құн бойынша есепке алынатын инвестициялар	100
67	Банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларынан (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінен) әрбіреуі 10 (оннан) кем пайызды құрайтын, негізгі капиталдың 10 (он) пайызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	100
68	Банктің қаржылық есептілігін жасаған кезде қаржылық есептілігі шоғырландырылмайтын заңды тұлғаның шығарылған акцияларынан (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінен) әрбіреуі 10 (он) және одан астам пайызды құрайтын, негізгі капиталдың 15 (он бес) пайызынан аспайтын банктің барлық инвестицияларының сомасы	250
V топ		
69	Standard & Poor's агенттігінің "B-" -тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне қойылатын талаптар	150
70	Standard & Poor's агенттігінің "B-" -тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне қойылатын талаптар	150
71	Standard & Poor's агенттігінің "B-" -тен төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі	150

	бар халықаралық қаржы ұйымдарына қойылатын талаптар	
72	Standard & Poor's агенттігінің "BB-"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына қойылатын талаптар	150
73	Standard & Poor's агенттігінің "BB-"-тен төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға қойылатын талаптар	150
74	Standard & Poor's агенттігінің "BB-"-тен төмен рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімдері жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушының тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен жабылмаған бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап шетел валютасында берілген қарыздар бойынша қойылатын 1 (бір) жылдан астам мерзімі бар талаптар	200
	Төменде көрсетілген шет мемлекеттерінің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қойылатын талаптар: 1) Андорра Князьдігі; 2) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 3) Багам аралдары достастығы; 4) Барбадос мемлекеті; 5) Бахрейн мемлекеті; 6) Белиз мемлекеті; 7) Бруней Даруссалам мемлекеті; 8) Вануату Республикасы; 9) Гватемала Республикасы;	

- 10) Гренада мемлекеті;
- 11) Джибути Республикасы;
- 12) Доминикан Республикасы;
- 13) Индонезия Республикасы;
- 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 15) Кипр Республикасы;
- 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;
- 18) Коста-Рика Республикасы;
- 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 20) Либерия Республикасы;
- 21) Лихтенштейн Князьдігі;
- 22) Маврикий Республикасы;
- 23) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары 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 тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
- 31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
- 32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 34) Палау Республикасы;
- 35) Панама Республикасы;
- 36) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;
- 37) Сейшель аралдары Республикасы;
- 38) Сент-Винсент және Гренадины мемлекеті;
- 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
- 40) Сент-Люсия мемлекеті;

	<p>41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде 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) ;</p> <p>42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);</p> <p>43) Тонга Корольдігі; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы</p>	
76	Standard & Poor's агенттігінің "B-" -тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
77	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" -тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
78	Standard & Poor's агенттігінің "B-" -тен төмен рейтингі немесе немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар	150
79	Standard & Poor's агенттігінің "BB-" -тен төмен рейтингі немесе немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар	150

бейрезидент ұйымдар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған исламдық бағалы қағаздар

Төменде көрсетілген шет мемлекеттерінің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған исламдық бағалы қағаздар:

- 1) Андорра Князьдігі;
- 2) Антигуа және Барбуда мемлекеті;
- 3) Багам аралдары достастығы;
- 4) Барбадос мемлекеті;
- 5) Бахрейн мемлекеті;
- 6) Белиз мемлекеті;
- 7) Бруней Даруссалам мемлекеті;
- 8) Вануату Республикасы;
- 9) Гватемала Республикасы;
- 10) Гренада мемлекеті;
- 11) Жибути Республикасы;
- 12) Доминикан Республикасы;
- 13) Индонезия Республикасы;
- 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 15) Кипр Республикасы;
- 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;
- 18) Коста-Рика Республикасы;
- 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 20) Либерия Республикасы;
- 21) Лихтенштейн Князьдігі;
- 22) Маврикий Республикасы;
- 23) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары 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 тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадины мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекеті;
41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде 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 аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана);
43) Тонга Корольдігі;
44) Филиппин Республикасы;
45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралануға тиісті банк активтерінің кестесіне қосымша

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралануға тиісті банк активтерінің есебіне түсіндірме

1. Салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар, банкте түзетілген құны аталған активтер көлемінің 50 (елу) пайызынан кем емес қамтамасыз етуі бар (Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банк активтері кестесінің (бұдан әрі – Кесте) 1-3, 11-13-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі), сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландырған кездегі коммерциялық кредиттер осы тармаққа сәйкес банктерде түзетілген қамтамасыз ету құнын анықтауға мүмкіндік беретін барабар есепке алу жүйесі болған кезде түзетілген қамтамасыз ету құнын шегергендегі тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер есебіне енгізіледі.

Түзетілген қамтамасыз ету құны (Кестенің 1-3, 11-13-жолдарында көрсетілген активтер түріндегі) мыналарға:

салымдардың, оның ішінде осы банктегі қамтамасыз ету ретінде ұсынылған салымдардың 100 (жүз) пайыз сомасына;

қамтамасыз етуге берілген исламдық 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 сараланады.

2. Контрагенттен төмен тәуекел дәрежесі бар ұйымдар кепілдік берген (сақтандырылған) банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер, инвестициялар тәуекел дәрежесі бойынша сараланған (банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған исламдық бағалы қағаздардың, қарыздардың, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасын шегергендегі) активтердің есебіне борышкердің тәуекел дәрежесі бойынша енгізіледі.

Банк инвестициялары есебіне енгізілмеген салымдардың, дебиторлық берешектің, сатып алынған исламдық бағалы қағаздардың, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттердің, инвестициялардың кепілдік берген (сақтандырылған) сомасы тиісті кепілгердің (сақтандырушының) дебиторлық берешегінің тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.

3. Қазақстан Республикасының мынадай бейрезиденттеріне ұсынылған, осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар және сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер:

1) оффшорлық аймақ аумағында заңды тұлға ретінде тіркелгендерге;

2) жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы бойынша еншілес болып табылатындарға;

3) оффшорлық аймақ азаматтары болып табылатындарға;

осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген қамтамасыз етудің болуына қарамастан, Кестеге сәйкес тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.

4. Қазақстан Республикасының мынадай бейрезиденттеріне ұсынылған, осы Түсіндірменің 1-тармағында көрсетілген салымдар, дебиторлық берешек, сатып алынған исламдық бағалы қағаздар және сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредиттер:

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

2) оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары не Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу жөнінде міндеттеме қабылдамаған оффшорлық аумақтар тізбесіне енгізген мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар немесе олардың азаматтары болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне немесе жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайыздан астамын иеленуші не көрсетілген оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы бойынша еншілес болып табылатын ұйымдарға қойылатын талаптарды қоспағанда, жекелей алғанда жарғылық капиталдың 5 (бес) пайызынан астамын иеленуші, оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға тәуелді немесе оффшорлық аймақ аумағында тіркелген заңды тұлғаға қатысы бойынша еншілес болып табылатын, бірақ аталған деңгейден төмен емес рейтингі бар немесе рейтингі аталған деңгейден төмен емес бас ұйымның тиісті кепілдігіне сәйкес келетіндеріне міндеттемелерінің барлық сомасының қамтамасыз етуіне;

тәуекелдің нөл дәрежесі бойынша сараланады.

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

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

жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алуға ұсынылған, сауда делдалы ретінде сауда қызметін қаржыландыру кезіндегі коммерциялық кредит тұтынушылық кредит дегенді білдіреді.

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

7. Нормативтердің 11-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып, активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне енгізілген активтер валюталардың айырбас бағамдарының және бағалы металдар бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне енгізілген активтерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланатын активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне енгізілмейді.

8. Салымдардың тәуекел дәрежесі бойынша сараланған банктің активтерін есептеу мақсаттары үшін қамтамасыз етілмеген тұтынушылық қарыздар ретінде 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 қоспағанда, тұтынушылық қарыз түсініледі.

Қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
8-қосымша
Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтердің нормативтік мәндеріне және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесіне
5-қосымша

Банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесі

№	Баптар атауы	Конверсия коэффициенті, пайызбен
I топ		
	Міндеттемелері толығымен: Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат	

1	<p>қоры" акционерлік қоғамының, Standard & Poog's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейіндегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық банктері мен орталық үкіметтерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); банктің басқаруына берілген ақшамен немесе тазартылған бағалы металдармен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, Standard & Poog's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері</p>	0
2	<p>Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы шығарған бағалы қағаздарды немесе Standard & Poog's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды, Нормативтердің 11-тармағында көзделген басқа өтімділігі жоғары бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер</p>	0
	<p>Банктің қаржы міндеттемелерінсіз ; міндеттемелері Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры"</p>	

3	<p>акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттерінің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; банкке берілген ақшамен немесе тазартылған бағалы металдармен қамтамасыз етілген банк аккредитивтері</p>	0
4	<p>Келешекте банктің талабы бойынша кез келген кезде жойылуға жататын қарыздар мен салымдарды банктің орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер</p>	0
5	<p>Банктің еншілес ұйымдары арқылы сыртқы қарыздар тартылған және банк міндеттемелерін орналастырған кезде олардың пайдасына берілген банктің кепілдіктері мен кепілдемелері</p>	0
6	<p>Банк берілген қарызды қамтамасыз етуге қабылдаған кепілдіктер</p>	0
II топ		
7	<p>Банктің келешекте өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан кем қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер</p>	20
	<p>Міндеттемелері толығымен: Standard & Poor's агенттігінің "A-" -тен "AA-"-ке дейінгі тәуелсіз</p>	

8	рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің "А"-тен "АА"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері	20
9	Міндеттемелері Standard & Poog's агенттігінің "А"-тен "АА"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттерінің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poog's агенттігінің "АА"- және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен), Standard & Poog's агенттігінің "А"-тен "АА"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттерінің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен, Standard & Poog's агенттігінің "АА"- және одан жоғары деңгейдегі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк аккредитивтері	20
III топ		
	Банктің келешекте 1 (бір) жылдан астам өтеу мерзімі бар қарыздар	

10	мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50
11	<p>Міндеттемелері толығымен: Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк кепілдіктері мен кепілдемелері</p>	50

12	<p>Міндеттемелері толығымен: Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің қарсы кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерімен (кепілдемелерімен); Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың кепілдіктерімен (кепілдемелерімен) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру полистерімен; Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері мен орталық банктерінің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен "AA"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктердің бағалы қағаздарымен; Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейдегі рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар заңды тұлғалардың бағалы қағаздарымен қамтамасыз етілген банк аккредитивтері</p>	50
IV топ	Банкке қаржы құралдарын сату туралы және банктің оларды кері	

13	сатып алу міндеттемесі туралы келісім	100
14	Банктің өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)	100
15	Банктің өзге де аккредитивтері	100
16	Банктің өзге де шартты (ықтимал) міндеттемелері	100

Банктің кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелерінің кестесіне қосымша

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша банктің шартты және ықтимал міндеттемелерінің есебіне түсіндірме

Нормативтердің 11-тармағына сәйкес нарықтық тәуекелді ескере отырып активтердің, шартты және ықтимал талаптар мен міндеттемелердің есебіне қосылған шартты және ықтимал міндеттемелер валюталардың айырбастау бағамдары және бағалы металдардың айырбастау бағамдары өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекелі бар қаржы құралдарының есебіне қосылған шартты және ықтимал міндеттемелерді қоспағанда, кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланатын активтердің, шартты және ықтимал міндеттемелердің есебіне қосылмайды.

Қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
9-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне
1-қосымша
Нысан

**Әкімшілік деректердің нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылды.
"Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп"**

Есепті кезең: 20__ жылғы "___" _____ жағдай бойынша

Индекс: 1-PN_M

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

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

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

(мың теңгемен)

№	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 сыныпталуын 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 сыныпталуын ескере отырып есептелген, төлем қабілеттілігінің нақты маржасы (1.5 - 1.6 - 1.7) (мың теңгемен)	
	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	

2	<p>әдістемесінің 42-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларының салымдары мен ақшасы (НД1-1), бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестицияларының жиынтық баланстық құны, - 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 (пайызбен)</p>	
3	<p>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) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларының салымдары мен ақшасы (НД1-2), бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестицияларының жиынтық баланстық құны, - 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) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
	<p>Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық</p>	

4	<p>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 банктің үлестес тұлғаларының салымдары мен ақшасы (НД1-3), бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) инвестицияларының жиынтық баланстық құны, - 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)</p>	
5	<p>Бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып) және екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғадағы және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларындағы (НД2) ақша - 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)</p>	
	<p>Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен жасалатын, күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) (НД3) жасалған "кері РЕПО" мәмілелері - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және</p>	

6	<p>сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 30 (отыз) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
7	<p>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)</p>	
8	<p>"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)</p>	
9	<p>Шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға ("кері РЕПО" операцияларды ескере отырып) инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД6), - осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға</p>	

	<p>міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)</p>	
10	<p>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 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына ("кері РЕПО" операцияларды ескере отырып) инвестициялардың жиынтық баланстық құны (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)</p>	
11	<p>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 38-тармағы 23) және 24) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8-1) - 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</p>	

	әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
12	Ашық және аралық инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8) - осы қаулымен бекітілген Сактандыру (қайта сактандыру) ұйымының және сактандыру 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	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД9) - осы қаулымен бекітілген Сактандыру (қайта сактандыру) ұйымының және сактандыру 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	Осы қаулымен бекітілген Сактандыру (қайта сактандыру) ұйымының және сактандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 25) және 26) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД10) - осы қаулымен бекітілген Сактандыру (қайта сактандыру)	

	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 а	Халықаралық немесе ұлттық шкала бойынша қ а й т а сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемі, барлығы (мың теңгемен)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінің пайызы	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 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 ратификацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі – ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының бейрезидент қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары				
1-топ	"AA-" немесе жоғары		0%	
2-топ	"A+" пен "A-" аралығы		0%	
3-топ	"BBB+" пен "BBB-" - аралығы		0,2%	
4-топ	"BB+" пен "BB-" аралығы		0,75%	
5-топ	"B+" пен "B-" аралығы		3,8%	
6-топ	"B-"-тен төмен немесе жоқ		22%	
Қазақстан Республикасының резиденті қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары				
7-топ	"B" немесе "kzBB" төмен емес		0%	
8-топ	"B-", "kzBB-", "kzB+"		0,2%	

9-топ	> 1,75		0,05%	
10-топ	> 1,5		0,1%	
11-топ	> 1,25		0,2%	
12-топ	> 1,1		0,5%	
13-топ	>= 1,0		3,8%	
14-топ	< 1,0		5%	
ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары				
15-топ	"BBB+" пен "BBB-" аралығы		0%	
16-топ	"BB+" пен "BB-" аралығы		0,2%	
17-топ	"B+" пен "B-" аралығы		0,5%	
18-топ	"B-"-тен төмен немесе жоқ		22%	
Жиынтығы:	xxx		xxx	

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 (мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
"Сыйлықақылар әдісін" пайдалан отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу		
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" \geq "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 $(1\ 500\ 000 \times 0,18 + ("1010" - 1\ 500\ 000) \times 0,16)$; егер "1010" < 1 500 000 болса, онда "1010" \times 0,18) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер "1010" > 3 500 000 болса, онда $(3\ 500\ 000 \times 0,18 + ("1010" - 3\ 500\ 000) \times 0,16)$; егер "1010" < 3 500 000 болса, онда "1010" \times 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 жылының 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" x "1300")	1000		
"Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу			
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 жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2112	
	алдыңғы қаржы жылының 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	2120	

жиынтық сақтандыру төлемдері ("2121" +... + "2127"		
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 x ("2110" + "2210" - "2310"))	2030	
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта	2031	

сақтандыру) ұйымдары үшін одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/7 x ("2120" + "2210" - "2320"))		
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("төлемдер әдісімен"): 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер "2030" > 1 000 000 болса, онда ((1 000 000 x 0,26 + ("2030" - 1 000 000) x 0,23) x "1300"); егер "2030" < 1 000 000 болса, онда "2030" x 0,26 x "1300") 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер "2030" > 2 500 000 болса, онда ((2 500 000 x 0,26 + ("2030" - 2 500 000) x 0,23) x "1300"); егер "2030" < 2 500 000 болса, онда "2030" x 0,26 x "1300")	2000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері		
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"x("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		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Артықшылық берілген 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 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама); егер "211" ≤ 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама), 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

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
"Өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін		
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" x 0,001 + "1120" x 0,0015 + "1130" x 0,003) x "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	

<p>2018 жылғы 1 қаңтарға дейін есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы: ("1210" x 0,04 + "1211" x 0,04)</p> <p>2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: ("1210" x 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" x 0,04)</p>	1220	
<p>Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы</p>	1230	
<p>Түзету коэффициенті (егер "1230" / ("1210+1211") > 0,85 болса, онда "1230" / ("1210+1211"), егер "1230" / ("1210+1211") ≤ 0,85 болса, онда 0,85)</p>	1240	
<p>Басқа да өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1220" x "1240")</p>	1200	
<p>Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("1170" + "1200")</p>	1000	
<p>"Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайдан сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру" сыныптары үшін</p>		
<p>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</p>	3110	

әдістемесінің 23-тармағы екінші бөлігінің талаптарын ескере отырып)		
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" \geq "3160" болса, онда "3140"; егер "3140" $<$ "3160" болса, онда "3160")	3100	
А аралық жиынтығы: 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер "3100" $>$ 1 500 000 болса, онда $(1\ 500\ 000 \times 0,18 + ("3100" - 1\ 500\ 000) \times 0,16)$; егер "3100" $<$ 1 500 000 болса, онда "3100" \times 0,18) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер "3100" $>$ 3 500 000 болса, онда $(3\ 500\ 000 \times 0,18 + ("3100" - 3\ 500\ 000) \times 0,16)$; егер "3100" $<$ 3 500 000 болса, онда "3100" \times 0,18)	3200	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылында есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	3310	

шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3311" + "3312" + "3313")		
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 болса, онда "3310" / "3320"; егер "3310" / "3320" ≤ 0,5 болса, онда 0,5)	3300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("3200" x "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 x ("3510" + "3520" - "3530"))	3500	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("төлемдер әдісімен"): 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер "3500" > 1 000 000 болса, онда ((1 000 000x 0,26 + ("3500" - 1 000 000) x 0,23) x "3300"); егер "3500" < 1 000 000 болса, онда "3500" x 0,26 x "3300" 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер "3500" > 2 500 000 болса, онда (2 500 000x 0,26 + ("3500" - 2 500 000) x 0,23) x "3300"); егер "3500" < 2 500 000 болса, онда "3500" x 0,26 x "3300"	3600	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("3400" немесе "3600", ең жоғары шама)	3000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері		
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	6000	

міндеттемелер сомасының бір бөлігі)		
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		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Артықшылық берілген 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	119	

тұлғаларға берілген реттелген қарыздар		
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 x ("100" немесе "400", ең аз шама) болса, онда 0,5 x ("100" немесе "400", ең аз шама); егер "211" ≤ 0,5 x ("100" немесе "400", ең аз шама) болса, онда "211"	200	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("100" + "200" немесе "15000", ең төменгі шама)	300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("8000")	400	
Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400)	500	

5-кесте. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын 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" +... + "11116"), оның ішінде :	11110		x	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтеріні			100%	

	ң сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша	11111			
1.2	Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі жолдағы ақша	11112		100%	
1.3	о с ы қосымшаны ң 2.1 және 2.2 - жолдарында көрсетілген Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі ағымдағы шоттардағы ақша	11113		100%	
1.4	о с ы қосымшаны ң 2.3 - жолында көрсетілген Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі ағымдағы шоттардағы ақша	11114		90%	
	Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі және орталық				

1.5	депозитари йдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (не немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарында ғ ы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	11115		100%	
1.6	Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде г і инвестиция л ы қ портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымның шоттарында ғ ы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	11116		100%	
2	Салымдар - барлығы ("11121" +... + "11122"), оның ішінде :	11120		X	
	бұл банктер акциялары қ о р биржасыны ң ресми				

2.1	<p>тізімінің "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатына енгізілген не қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылады деген талаппен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>	11121		100%	
	<p>мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар : Standard & Poog's агенттігінің "B" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі</p>				

2.2

рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;
Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктері Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-"-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар
Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктері Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-"-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар

100%

	сының резидент еншілес банктері болып табылады	11122			
2.3	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі			90%	

	банктерінде гі салымдар	11123			
2.4	Standard & Poog's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар	11124		100%	
2.5	Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі			100%	

	рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар	11125			
3	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы ("11131" +... + "11145"), оның ішінде :	11130		X	
3.1	басқа мемлекетте рдің заңнамасын а сәйкес айналысқа шығарылға ндарды қоса алғанда, Қазақстан Республика сының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республика сының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республика сының мемлекеттік бағалы қағаздары	11131		100%	
3.2	Қазақстан Республика сының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республика сының аумағында жұмыс істейтін қор			100%	

	биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар	11132			
3.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлғашығарған борыштық бағалы қағаздар	11133		100%	
3.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, "Проблемал			100%	

	ы қ кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар	11134			
3.5	Қазақстан Республика сының және басқа мемлекетте рдің заңнамасын а сәйкес шығарылған , қор биржасыны ң ресми тізімінің " Негізгі" алаңының " борыштық бағалы қағаздар" секторына кіретін Қазақстан Республика сы заңды тұлғаларын ың мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасынд а номинирлен ген және " Астана" халықаралы қ қаржы орталығын ың аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-сатты			90%	

	Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	11135			
3.6	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	11136		60%	
	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's				

3.7	<p>агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA-"-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар</p> <p>Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларын ың мемлекеттік емес бағалы қағаздары</p>	11137		100%			
	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасын</p>						

3.8	<p>а сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBB-"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар</p> <p>Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық</p>	11138		85%	
-----	---	-------	--	-----	--

	бағалы қағаздары				
3.9	Standard & Poog's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар	11139		100%	
	Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес тәуелсіз				

3.10	рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	11140		100%	
3.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	11141		90%	
3.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктер			80%	

	дің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекетте рдің борыштық бағалы қағаздары	11142			
3.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	11143		100%	
3.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+ "-тен "BB- "-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай			85%	

	деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	11144			
3.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары	11145		70%	
4	Акциялар және депозитарлық қолхаттар - барлығы ("11151"+... + "11158"), оның ішінде :	11150		X	
	Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларын				

4.1	ың және негізгі қор индекстерінің құрамына енгізілген шетелдік эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттары	11151		100%	
4.2	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санаты талаптарына сәйкес келетін заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11152		100%	
	қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі"				

4.3	<p>алаңы " акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе шетел валютасында номинирленген, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>	11153		80%	
	қор биржасының ресми				

4.4	<p>тізімінің " Балама" алаңының " акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>	11154		60%	
4.5	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " ВВВ-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы</p>			100%	

	акциялар болып табылатын депозитарл ы қ қолхаттар	11155			
4.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-" -ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республика сының заңды тұлғаларын ың және шетелдік эмитенттерд ің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарл ы қ қолхаттар	11156		80%	
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "B+"-тен "B-" -ке дейінгі рейтингтік				

4.7	бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11157		60%	
4.8	"Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары	11158		100%	
5	Өзге бағалы қағаздар – барлығы ("11161" +... + "11167"), оның ішінде :	11160		X	
5.1	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық			70%	

	қорлардың бағалы қағаздары	11161			
5.2	активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары	11162		90%	
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары	11163		80%	
	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тан				

5.4	<p>төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>	11164		100%	
-----	--	-------	--	------	--

5.5	<p>(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша " BB+ "-ген " BB- "-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша " kzAA+ "-тен " kzA "-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республика сының және басқа мемлекетте рдің заңнамасын</p>	90%	
-----	---	-----	--

	а сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларын ың исламдық қаржыландыру құралдары	11165			
5.6	(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBB-"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі			80%	

	<p>бар Қазақстан Республика сының және басқа мемлекетте рдің заңнамасын а сәйкес шығарылған Қазақстан Республика сының заңды тұлғаларын ың исламдық қаржыланд ыру құралдары</p>	11166			
5.7	<p>Бас ұйымдарын ың Standard & Poor's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша " BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республика сының және басқа мемлекетте рдің заңнамасын а сәйкес шығарылған Қазақстан Республика сы заңды</p>			90%	

	тұлғаларын ың исламдық қаржыланд ыру құралдары	11167			
6	Өзге активтер – барлығы (" 11171" +... + "11176"), оның ішінде :	11170		X	
6.1	Тазартылға н бағалы металдар және металл депозиттер	11171		100%	
6.2	"Өмірді сақтандыру " саласы бойынша қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыл арына негізгі борыш сомасынан 100% (жүз) пайыз көлемінде қарыздар	11172		100%	
6.3	сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайт ын мүлік түріндегі			100%	

	негізгі құрал-жабдықтары	11173			
6.4	сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету - жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын көлемде	11174		100%	
6.5	сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын			100%	

	сомадағы сақтандыру сыйлықақылары	11175			
6.6	Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылым ы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылым ы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)	11176		100%	
7	Сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескеріп, активтер жиынтығы - А - ("11110" + "11120" + "11130" + "11150" + "11160" + "11170")	12000	X	X	

8	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР	13000		X	
9	Сақтандыру резервтері сомасын қоспағанда, міндеттемелер	14000			
10	Активтерді сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("12000" - "13000" - "14000")	15000	X	X	
11	Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, активтер сомасы	16000		X	

Активтерді әртарапандыру 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 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақша - 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

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
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 инвестициялардың жиынтық баланстық құны ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақша - 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

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
---	---------------	-------------------------	-----------------------	---------------------------

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 инвестициялардың жиынтық баланстық құны ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақша - 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

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
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 инвестициялардың ("кері РЕПО" операцияларын ескере отырып)

жиынтық баланстық құны және ақша - 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

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
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	акциялары			
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 (НДЗ) - 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 30 (отыз) пайыздан көп емес

№	Операция мәні	РЕПО операциясының мерзімі (күндермен)	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы
1	"Кері РЕПО"			

	операциялары			
1.1				
1.2				
1.3				
n	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			
№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасының пайызы	
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			

	<p>есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		
<p>2</p>	<p>Қызметін " өмірді сақтандыру " саласында жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыл арына 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</p>		

	10 (он) пайыздан көп емес		
3	<p>Ш е т мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны ("кері РЕПО" операцияларды ескеріп отырып) (НДб) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он)</p>		

	пайыздан көп емес		
4	<p>О с ы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциял ы қ нормативте рінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар м е н лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралы қ қаржы ұйымының бағалы қағаздарына инвестиция лардың (" кері РЕПО" операцияла рды ескере отырып) жиынтық баланстық құны (НД7) - о с ы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының</p>		

және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің

ң 38-тармағы 23) және 24) тармақшала-рының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

Ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының

6

пайларына
инвестиция
лардың
жиынтық
баланстық
құны (НД8-
1) - осы
қаулымен
белгіленген
Сақтандыру
(қайта
сақтандыру)
ұйымының
және
сақтандыру
тобының
пруденциял
ық
нормативте
рінің және
сақталуға
міндетті
өзге де
нормалар
мен
лимиттердің
нормативтік
мәндерінің
және
оларды
есептеу
әдістемесіні
ң 34 -
тармағына
сәйкес
есептелген
активтер
сомасынан
5 (бес)
пайыздан
көп емес

Қазақстан
Республика
сының
жергілікті
атқарушы
органдары
шығарған
борыштық
бағалы
қағаздарға
инвестиция
лардың
жиынтық

7

баланстық құны (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

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің

нормативтік мөндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 25) және 26) тармақшала рының талаптарын а сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарын а инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД10) - осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мөндерінің 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	2	3	4	5
1	Ақша - барлығы, оның ішінде:		x	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша		100%	
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	осы қосымшаның 2.1 және 2.2- жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттарындағы ақшасы		100%	

1.4	осы қосымшаның 2.3-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттарындағы ақшасы		90%	
1.5	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	"Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар		100%	
	мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі			

2.2	<p>бойынша "B" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда;</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденттері емес-бас банктер Standard & Poor's агенттігінің "A-" төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттері-еншілес банктер болып табылады</p>	100%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "</p>		

2.3	<p>kzBB"-тен "kzBB"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>		90%	
2.4	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қ а р ж ы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұ л т т ы қ валютасындағы салымдар</p>		100%	
2.5	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдары</p>		100%	
3	<p>Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:</p>		x	
	<p>Қазақстан Республикасының</p>			

3.1	Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланғандарды қоса алғанда Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		100%	
3.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар		100%	
3.3	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%	
3.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы		100%	

	холдингі, "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар			
3.5	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		90%	
3.6	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына		60%	

	енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары			
3.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		100%	
	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке			

3.8	<p>дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" -тен "kzBB-"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		85%	
3.9	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес рейтингтік немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар</p>		100%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BBB-"</p>			

3.10	төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		100%	
3.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		90%	
3.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		80%	
3.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің		100%	

	мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары			
3.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		85%	
3.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		70%	
4	Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы, оның ішінде:		x	
4.1	негізгі қор индекстерінің құрамына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын		100%	

	депозитарлық қолхаттар			
4.2	қор биржасының ресми тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100%	
4.3	қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары немесе шетел валютасында номинирленген, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		80%	
	қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының "			

4.4	акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы з а н д ы тұлғаларының акциялары және базалық активтері осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		60%	
4.5	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының з а н д ы тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100%	
4.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының з а н д ы тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы		80%	

	акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар			
4.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар		60%	
5	Өзге бағалы қағаздар – барлығы, оның ішінде:		x	
5.1	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары		70%	
5.2	активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары		90%	
	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыздан" төмен			

5.3	<p>емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;</p>		80%	
5.4	<p>Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>		100%	
	<p>Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік</p>			

5.5	<p>агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+"-тан "kzA-"-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>		90%	
5.6	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBB-"-ке дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі</p>		80%	

	бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары			
5.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары		90%	
6	Өзге активтер – барлығы, оның ішінде:		x	
6.1	Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер		100%	
	Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына			

6.2	байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)		100%	
7	Өтімділігі жоғары активтердің жиынтығы - ӨЖА			
8	РЕПО операциялары бойынша міндеттемелер			
9	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР			
10	Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі			

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп" (индекс – 1-PN_M, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – 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 мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) 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 пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтердің 1-жолында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

7. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы 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 пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтердің 15-жолында өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің орындалу туралы ақпарат көрсетіледі ("иә" немесе "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 A.M. Best рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының халықаралық немесе ұлттық шкаласы 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 "Төлемдер 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 "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2210, 2310, 2320-жолдарында мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы көрсетіледі.

13. 3-кестенің "Төлемдер 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 "Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайда сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті 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.

19. 4-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 8000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.

20. 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 сыныпталуын ескере отырып есепті толтыру бойынша түсіндірме

21. 5-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінде белгіленген қаржы құралдары екі немесе одан көп өлшемшарттарға сәйкес келген жағдайда қаржы құралының санатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жеке белгілейді.

22. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептің 4-бағанында есепті кезеңнің соңындағы күнтізбелік күнгі жағдай бойынша баланстық құны көрсетіледі.

23. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын 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 сыныпталуын ескере отырып активтер сомасы көрсетіледі.

24. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептің 13000-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

25. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын 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 сыныпталуын ескере отырып, есептелген нақты төлем қабілеттілігінің маржасы көрсетіледі.

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

26. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінде белгіленген қаржы құралдары екі немесе одан көп өлшемшарттарға сәйкес келген жағдайда қаржы құралының санатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жеке белгілейді.

27. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 3-бағанында есепті кезеңнің соңындағы күнтізбелік күнгі жағдай бойынша баланстық құны көрсетіледі.

28. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 9-жолында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

29. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 10-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтеріне өтімділігі жоғары активтердің қатынасына тең өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативі (РЕПО операциялары бойынша міндеттемелерді шегергенде) көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
10-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымдарының және сақтандыру
топтарының пруденциялық
нормативтердің орындалуы
туралы есептілігінің тізбесіне,

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "
Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп"

Есепті кезең: 20__ жылғы " ____ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 2-RNR-Q

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынады: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кеш емес

(мың теңгемен)

№	Сақтандыру сыныбы	Таза сақтандыру сыйлықтарының үлесі	Таза сақтандыру төлемдері (Т)	Сақтандыру шығынын реттеу бойынша сақтандырушы шығыстарының сомасы (Ш)
1	2	3	4	5
1	Міндетті сақтандыру			
1.1	көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.2	тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.3	өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру			
1.4	жекенотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
1.5	экологиялық сақтандыру			
1.6	аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			

1.7	туристі сақтандыру			
1.8	қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.9	қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру			
1.10	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)			
2	Ерікті жеке сақтандыру			
2.1	өмірді сақтандыру			
2.2	аннуитеттік сақтандыру, оның ішінде:			
2.2.1	"Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының 3 аңына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитет шарттары			
2.2.2	"Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы" 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының 3 аңына сәйкес жасалған аннуитет шарттары			

2.2.3	аннуиттік сақтандырудың өзге де түрлері			
2.3	жазатайым оқиғалардан сақтандыру			
2.4	ауырған жағдайдан сақтандыру, оның ішінде:			
2.4.1	шетелге шығатындарды			
2.5	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)			
3	Ерікті мүліктік сақтандыру			
3.1	автомобиль көлігін сақтандыру			
3.2	теміржол көлігін сақтандыру			
3.3	әуе көлігін сақтандыру			
3.4	су көлігін сақтандыру			
3.5	ғарыш объектілерін сақтандыру			
3.6	жүктерді сақтандыру			
3.7	3.1-3.6-тармақтарды қоспағанда, мүлікті сақтандыру			
3.8	автомобиль көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.9	әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.10	су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.11	ғарыш объектілері иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			

3.12	кәсіптік жауапкершілікті сақтандыру			
3.13	3.8-3.12-тармақтарында көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру			
3.14	қарыздарды сақтандыру			
3.15	ипотекалық сақтандыру			
3.16	кепілдіктер мен кепілгерліктерді сақтандыру			
3.17	басқа да қаржы шығындарынан сақтандыру			
3.18	3.14-3.17-тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда, қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру			
3.19	титулдық сақтандыру			
3.20	сот шығыстарын сақтандыру			
3.21	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)			
4	Барлығы			

кестенің жалғасы:

Таза қол қойылған сақтандыру сыйлықақылары (ТС)	Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген ЕСР өзгеруі (ЕСР)	Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындар резервінің өзгеруі (ШР)	КТР
6	7	8	9

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Күтілмеген
тәуекелдер резервін есептеу
туралы есеп" нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме "Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп" (индекс – 2-RNR-Q, кезеңділігі – тоқсан сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме әкімшілік деректер жинауға арналған "Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы тоқсан сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 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.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.

6. 3-бағанда есепті күні қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлеміндегі сақтандыру сыныбы бойынша қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының үлесі көрсетіледі.

2.2.2	<p>кызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы " 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған аннуитет шарттары</p>	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.3	<p>аннуиттік сақтандырудың өзге де түрлері</p>	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.3	<p>жазатайым оқиғалардан сақтандыру</p>	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	<p>ауырған жағдайдан</p>											

3.7	тармақтарын қоспағанда, мүлкті сақтандыру											
3.8	автомобиль көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру											
3.9	әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру											
3.10	су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру											
	ғарыш объектілері иелерінің азамат											

3.17	басқа д а қаржы шығын дарына н сақтан дыру											
3.18	3.14- 3.17- тармақ тарда көрсеті лген сынып тарды қоспағ анда, қаржы ұйымд арыны ң шығын дарын сақтан дыру											
3.19	титулд ы қ сақтан дыру											
3.20	с о т шығыс тарын сақтан дыру											
3.21	сақтан дыруд ы ң өзге түрлер і (сынып тары)											
4	Барлығ ы											

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы
Бас бухгалтер (немесе оның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы
Бірінші басшы (немесе оның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы
Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Тұрақтандыру
резервін есептеу туралы есеп"
нысанына қосымша

**Әкімшілік деректер жинауға арналған "Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп"
нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –3-SR-Ү, кезеңділігі – жыл сайын)**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған "Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жыл сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. 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.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан "жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайдан сақтандыру", "туристі міндетті сақтандыру" "өмірді сақтандыру", "аннуитеттік сақтандыру" сыныптарын қоспағанда, сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.

6. 3, 4, 5, 6 және 7-бағандарда і-қаржы жылында қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің шамасы көрсетіледі.

7. 8-бағанда қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәні көрсетіледі.

8. 9-бағанда қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңде шығындылық коэффициентінің орташа шаршы ауытқуы көрсетіледі.

9. 10-бағанда соңғы қаржы жылында таза еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақыларының сомасы көрсетіледі.

10. 11-бағанда өткен есепті күндегі тұрақтандыру резерві көрсетіледі.

11. 12-бағанда қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәніне азайтылған қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициенті көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
12-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымдарының және сақтандыру
топтарының пруденциялық
нормативтердің орындалуы
туралы есептілігінің тізбесіне,
нысандарына, табыс ету
мерзімдеріне
4-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін орындау туралы есеп"

Есепті кезең: 20__ жылғы " ____ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 4-RMIG

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынады: сақтандыру тобының бас ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың 1 (бірінші) күнінен кешіктірмей, өткен жылдың төртінші тоқсаны үшін есепті тоқсаннан кейінгі жылдың 1 (бірінші) сәуірінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Сақтандыру тобы қатысушыларының атауы	Сомасы
1	2	3
1	Сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1.1 + 1.2 + 1.3 + ... + 1.n)	
1.1	сақтандыру тобының бас ұйымы	

1.2	сақтандыру тобының қатысушысы	
1.3	сақтандыру тобының қатысушысы	
...		
1.n	сақтандыру тобының қатысушысы	
2	Инвестициялар	
3	Инвестицияларды шегергенде сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1-2)	
4	Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (4.1 + 4.2 + 4.3 + ... + 4.n)	
4.1	сақтандыру тобының бас ұйымы	
4.2	сақтандыру тобының қатысушысы	
4.3	сақтандыру тобының қатысушысы	
...		
4.n	сақтандыру тобының қатысушысы	
5	Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі (3 / 4)	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін орындау туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме "Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін орындау туралы есеп" (индекс – 4-RMIG, кезеңділігі – тоқсан сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме әкімшілік деректер жинауға арналған "Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін орындау туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды сақтандыру тобының бас ұйымы тоқсан сайын жасайды.

4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен 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 не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

6. Нысан тоқсан сайын толтырылады.

7. Нысан 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 59, 60, 61, 62, 63, 64 және 65-тармақтарының талаптарына сәйкес толтырылады.

8. 3-бағанның 1-жолында сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасы көрсетіледі.

9. 3-бағанның 4-жолында сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.

10. 3-бағанның 5-жолында сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшеріне инвестицияларды шегергенде сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігі маржасының қатынасына тең сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
13-қосымша

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "
Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 1- PN

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: Ұлттық пошта операторы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 25 (жиырма бесінен)
кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Құрауыштарының атауы	Мәндері
1	2	3
1	Меншікті капитал	
2	Активтер	
3	Өтімділігі жоғары активтер	
4	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелер	
5	Өтімділікке қойылатын талаптар	
6	Ұлттық пошта операторында есепті кезең ішінде кредиторлар мен депозиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә /Жоқ)	
7	Меншікті қаражатының жеткіліктілігі	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы
Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Пруденциялық
нормативтің орындалуы туралы
есеп" нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –1- РN, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректерін жинауға арналған "Пруденциялық нормативтің орындалуы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына, "Пошта туралы" 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының 23-бабы 3-тармағының бірінші бөлігіне сәйкес әзірленді.

3. Ұлттық пошта операторы Нысанды ай сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Меншікті қаражаттың жеткіліктілігі мәндері мен өтімділікке қойылатын талаптар үтірден соң екі таңбасы бар санмен көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
14-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 308 қаулысына
3-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп"

Есепті кезең: 20__ жылғы "___" _____ жағдай бойынша

Индекс: 1-Ю_Prud_norm

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Атауы	Сомасы
1	2	3
1	Сатып алынған меншікті акцияларды шегергенде жарғылық капитал	
2	Сатып алынған меншікті жай акциялары шегерілген, жай акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	
3	Сатып алынған меншікті артықшылық берілген акциялар шегерілген артықшылық берілген акциялар бөлігінде төленген жарғылық капитал	
4	Қосымша капитал	
5	Өткен жылдардағы бөлінбеген таза кіріс (өткен жылдардағы шығындар)	
6	Өткен жылдардағы кіріс есебінен қалыптасқан қорлар, резервтер	
7	Аымдағы жылдың бөлінбеген таза пайдасы (шығыны)	
8	Негізгі құрал-жабдықты және бағалы қағаздарды қайта бағалау	
9	Меншікті капиталды есептеу үшін қосылатын жалпы резервтер (провизиялар)	
10	Меншікті капиталдың есебіне қосылмайтын жалпы резервтер (провизиялар)	
	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені	

11	саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттердің 9-тармағына сәйкес ұйымның сатып алынған меншікті борышын шегергенде ұйымның реттелген борышы	
12	Материалдық емес активтер	
13	Саудаға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды қосқанда, эмитенттің акцияларына инвестициялар және заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестері, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышы	
14	Ұйымның меншікті капиталы	
15	Ұйымның бірінші деңгейдегі капиталы	
16	Ұйымның екінші деңгейдегі капиталы	
17	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер	
18	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер	
19	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі активтер	
20	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1	
21	Меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенті k1-2	
22	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті k1-3	
23	Операциялық тәуекел	
24	Соңғы өткен 3 (үш) жылдағы жылдық жалпы кірістің орташа шамасы	
25	Осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 4-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес ұйымның алдындағы міндеттемелердің кез келген түрі бойынша бір қарыз алушының	

	немесе өзара байланысты қарыз алушылар тобының жиынтық берешегі	
26	Бір қарыз алушыға (қарыз алушылар тобына) келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшері коэффициенті k2	
27	Ұйымның несиелік портфелі	
28	Меншікті капиталдың мөлшерінен 8 (сегіз) еседен астам аспайтын несиелік портфелінің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті	
29	Өтімділігі жоғары активтерді қосқанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын активтер сомасы	
30	Талап етілгенге дейінгі міндеттемелерді қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын міндеттемелер сомасы	
31	Қысқамерзімді өтімділік k3 коэффициенті	
32	Ұйымда есепті кезең ішінде кредиторлар алдында мерзімі өткен міндеттемелердің болуы (Иә /Жоқ)	
33	Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелер	
34	Бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті k4	
35	k5 коэффициентінің есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер	
36	Қазақстан Республикасының бейрезиденті алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k5	
37	Коэффициент k6 есебіне қосылатын бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер және борыштық бағалы қағаздар	
38	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенті k6	

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Пруденциялық
нормативтердің орындалуы
туралы есеп" нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –1-Ю_Prud_norm, кезенділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 5-3-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 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.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-ден 3-ке дейінгі жолдардың 3-бағанында сатып алынған меншікті акциялар шегерілген ұйымның жарғылық капиталының сомалары көрсетіледі.
6. 4-жолдың 3-бағанында ұйымның қосымша капиталының сомасы көрсетіледі.
7. 5-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың бөлінбеген таза кірісі (өткен жылдардың шығындары) сомасы көрсетіледі.
8. 6-жолдың 3-бағанында ұйымның өткен жылдардың кірісі есебінен қалыптастырылған қорлардың, резервтердің сомасы көрсетіледі.
9. 7-жолдың 3-бағанында ұйымның ағымдағы жылғы бөлінбеген таза кірісі (шығыны) сомасы көрсетіледі.
10. 8-жолдың 3-бағанында негізгі құрал-жабдықтарды және бағалы қағаздарын қайта бағалау сомасы көрсетіледі.
11. 9-дан 10-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында ұйымның меншікті капиталдың есебіне қосылатын және қосылмайтын жалпы резервтерінің (провизиялары) сомалары көрсетіледі.
12. 11-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 9-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның реттелген борышы бойынша сома көрсетіледі.
13. 12-жолдың 3-бағанында ұйымның материалдық емес активтерінің сомасы көрсетіледі.
14. 13-жолдың 3-бағанында сатуға арналған және сату үшін қолда бар акцияларды және ұйымның заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерін, сондай-ақ заңды тұлғаның реттелген борышын қоса алғанда, эмиттенттің акцияларына ұйымның инвестицияларының сомасы көрсетіледі.
15. 14-тен 16-ға дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 6, 7, 8-тармақтарына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның меншікті капиталы, бірінші және екінші деңгейдегі капиталының сомалары толтырылады.
16. 17-жолдың 3-бағанында салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған Ұйымның активтері кестесінің, осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтерге 1-қосымшаның деректеріне және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтер сомасы көрсетіледі.
17. 18-жолдың 3-бағанында кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған Ұйымның шартты және ықтимал міндеттемелері кестесінің, осы қаулымен бекітілген

Пруденциялық нормативтерге 2-қосымшаның деректеріне және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес келтірілген кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің сомасы көрсетіледі.

18. 19-жолдың 3-бағанында Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қалыптастырылған резервтерді шегергендегі ұйымның активтері сомасы көрсетіледі.

19. 20-дан 22-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 10-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәндері көрсетіледі.

20. 23-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 10-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның операциялық тәуекелі сомасы көрсетіледі.

21. 24-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 3-тарауының 10-тармағына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның соңғы өткен үш жылдағы жалпы жылдық кірісінің орташа шамасының сомасы көрсетіледі.

22. 25-тен 28-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 4-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйым деректерінің сомасы көрсетіледі.

23. 29-жолдың 3-бағанында ұйымның өтімділігі жоғары активтерін қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш айдан) аспайтын ұйым активтерінің сомасы көрсетіледі.

24. 30-жолдың 3-бағанында ұйымның талап етілгенге дейін міндеттемелерін қоса алғанда, қалған өтеу мерзімі 3 (үш) айдан аспайтын ұйымның міндеттемелері сомасы көрсетіледі.

25. 31-жолдың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 5-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның қысқа мерзімді өтімділік коэффициентінің мәні көрсетіледі.

26. 33-тен 38-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында осы қаулымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің 6-тарауына және ипотекалық ұйымдар және агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары сақтауға міндетті өзге нормалар мен лимиттерге сәйкес есептелген ұйымның бейрезиденттер алдындағы қысқа мерзімді міндеттемелері сомасы және бейрезиденттер алдындағы міндеттемелерге ұйымды капиталдандыру коэффициенттерінің мәндері көрсетіледі.

27. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
15-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 308 қаулысына
4-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп"

Есепті кезең: 20__ жылғы " ____ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 2-Ю_RA

Кезеңділік: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі 10 (оныншы) жұмыс күнінен (қоса алғанда) кешіктірмей.

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Тәуекел дәрежесі пайызбен	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
I топ				
1	Қолма-қол теңге		0	
2	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік		0	

	агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдің шетелдік қолма-қол валютасы			
3	Тазартылған бағалы металдар		0	
4	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар		0	
5	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		0	
6	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		0	
7	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі		0	
8	Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа төлемдер бойынша дебиторлық берешегі		0	

9	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		0	
10	Standard & Poor's агенттігінің "АА"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		0	
11	Standard & Poor's агенттігінің "АА"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар		0	
12	I тәуекел тобына енгізілген активтер б о й ы н ш а есептелген сыйақы		0	
II топ				
13	Standard & Poor's агенттігінің "АА"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және		20	

	тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің шетелдік қолма-қол валютасы			
14	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		20	
15	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар		20	
16	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		20	
17	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		20	

18	<p>I тәуекел тобына жатқызылған дебиторлық берешектен басқа, Қазақстан Республикасының жергілікті билік органдарының дебиторлық берешегі</p>		20	
19	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>		20	
20	<p>Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар</p>		20	
21	<p>Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар</p>		20	
	<p>Қазақстан Республикасының жергілікті билік</p>			

22	органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
23	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		20	
24	Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тен төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		20	
25	Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі		20	

	бар секьюритилендіру позициялары			
26	"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар		20	
27	II тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		20	
III топ				
28	Тазартылмаған бағалы металдар		50	
29	Standard & Poor's агенттігінің "A+"- тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар		50	
30	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 50 (елу) пайыз аспайды		50	
31	Мына талапқа сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыз сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнынан 60 (алпыс) пайыз аспайды		75	

Мынадай талаптарға сәйкес келетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 70 (жетпіс) пайызынан аспайды.

Мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін: берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 85 (сексен бес) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған; мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберінде салынған тұрғын үйді сатып алуға берілген ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының кепіл құнына қатынасы кепіл құнының 90 (тоқсан) пайызынан аспайтын және кредиттік тәуекеліне " Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры"

	<p>акционерлік қоғамы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде не ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатысы 85 (сексен бес) пайыздан асатын мөлшерде кепілдік берген және кредиттік тәуекелін сақтандыру ұйымы ипотекалық тұрғын үй қарызы сомасының қамтамасыз ету құнына қатынасы 70 (жетпіс) пайыздан асатын мөлшерде сақтандырған ипотекалық тұрғын үй қарыздары.</p>			
33	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BBB-" -ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>		50	
34	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BBB-" -ке дейінгі борыштық рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық</p>		50	

	қ а р ж ы ұйымдарындағы салымдар			
35	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар		50	
36	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі		50	
37	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі бар немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		50	
38	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық		50	

	қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар			
39	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар		50	
40	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		50	
41	Ұйым баланста ұстап тұрған және Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тен "A"-ке дейінгі кредит рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі		50	

	бар секьюритилендіру позициялары			
42	III тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		50	
IV топ				
43	III және V тәуекел топтарына енгізілгендерін қоспағанда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар		100	
44	Standard & Poor's агенттігінің "A"- тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар		100	
45	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"- тен "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық		100	

	банктеріндегі салымдар			
46	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар		100	
47	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар		100	
	Standard & Poor's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің			

48	<p>бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BB-" -ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>		100	
49	<p>Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі</p>		100	
50	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB+" -тен "B-" -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</p>		100	
51	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BBB+" -тен "BB-" -ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ</p>		100	

	елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар			
52	Standard & Poog's агенттігінің "BB+"-тен "B"-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	
53	Standard & Poog's агенттігінің "A"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poog's агенттігінің "BBB+"-тен "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		100	
	Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB"-ке дейінгі кредиттік			

54	рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+" -тен "kzBBB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р секьюритилендіру позициялары		100	
55	IV тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы		100	
56	Төлемдер бойынша есеп айырысулар		100	
57	Негізгі қаражат		100	
58	Материалдық қорлар		100	
59	Сыйақы мен шығыстар сомаларының алдын ала төлемі		100	
V топ				
60	Ұйымның негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған және "Материалдық емес активтер" 38 халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес келетін лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз ету		100	
	Standard & Poor's агенттігінің "BB-"-тен төмен борыштық рейтингі			

61	немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар		150	
62	Басқа да ипотекалық тұрғын үй қарыздары		150	
63	Тұтынушылық кредиттер		150	
	<p>Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген заңды тұлғалар (немесе олардың азаматтары) болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне берілген қарыздар:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай 			

қаласының аумағы бөлігінде ғана);
10) Вануату Республикасы;
11) Гватемала Республикасы;
12) Гренада мемлекеті;
13) Джибути Республикасы;
14) Доминикан Республикасы;
15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
16) Индонезия Республикасы;
17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
18) Кипр Республикасы;
19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;
20) Коста-Рика Республикасы;
21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
22) Либерия Республикасы;
23) Лихтенштейн Князьдігі;
24) Маврикий Республикасы;
25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
26) Мальдив Республикасы;
27) Мальта Республикасы;

28) Маршалл аралдары Республикасы;
29) Монако Князьдігі;
30) Мьянма Одағы;
31) Науру Республикасы;
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекеті;
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;
42) Тонга Корольдігі;
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;

	<p>Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
65	<p>Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>		150	
66	<p>Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар</p>		150	
67	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ</p>		150	

	бейрезидент ұйымдардағы салымдар		
	<p>Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы салымдар:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана); 10) Вануату Республикасы; 11) Гватемала Республикасы; 12) Гренада мемлекеті; 13) Жибути Республикасы; 14) Доминикан Республикасы; 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 		

16) Индонезия Республикасы;
17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
18) Кипр Республикасы;
19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;
20) Коста-Рика Республикасы;
21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
22) Либерия Республикасы;
23) Лихтенштейн Князьдігі;
24) Маврикий Республикасы;
25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
26) Мальдив Республикасы;
27) Мальта Республикасы;
28) Маршалл аралдары Республикасы;
29) Монако Князьдігі;
30) Мьянма Одағы;
31) Науру Республикасы;
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль

аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекеті;
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;
42) Тонга Корольдігі;
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;
Гибралтар;
Кайман аралдары;
Монтсеррат аралы;
Мэн аралы;
Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары);
Теркс және Кайкос аралдары;
44) Филиппин Республикасы;

	45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.			
69	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі		150	
	Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті;			

- 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
- 10) Вануату Республикасы;
- 11) Гватемала Республикасы;
- 12) Гренада мемлекеті;
- 13) Джибути Республикасы;
- 14) Доминикан Республикасы;
- 15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 16) Индонезия Республикасы;
- 17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 18) Кипр Республикасы;
- 19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;
- 20) Коста-Рика Республикасы;
- 21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 22) Либерия Республикасы;
- 23) Лихтенштейн Князьдігі;
- 24) Маврикий Республикасы;
- 25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);
- 26) Мальдив Республикасы;

27) Мальта Республикасы;
28) Маршалл аралдары Республикасы;
29) Монако Князьдігі;
30) Мьянма Одағы;
31) Науру Республикасы;
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекеті;
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;
42) Тонга Корольдігі;
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;

	<p>Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
71	<p>Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған бағалы қағаздар</p>		150	
72	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар</p>		150	
73	<p>Standard & Poor's агенттігінің "B"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары</p>		150	

	шығарған бағалы қағаздар			
74	Standard & Poor's агенттігінің "BB"-тен төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдары және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар		150	
	Ш е т мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының дебиторлық берешегі: 1) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдары, Гуам аралы және Пуэрто-Рико достастығының аумағы бөлігінде ғана); 2) Андорра Князьдігі; 3) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 4) Багам аралдары достастығы; 5) Барбадос мемлекеті; 6) Бахрейн мемлекеті; 7) Белиз мемлекеті; 8) Бруней Даруссалам мемлекеті; 9) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай			

қаласының аумағы бөлігінде ғана);

10) Вануату Республикасы;

11) Гватемала Республикасы;

12) Гренада мемлекеті;

13) Джибути Республикасы;

14) Доминикан Республикасы;

15) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

16) Индонезия Республикасы;

17) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);

18) Кипр Республикасы;

19) Комор аралдары Федералдық Ислам Республикасы;

20) Коста-Рика Республикасы;

21) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);

22) Либерия Республикасы;

23) Лихтенштейн Князьдігі;

24) Маврикий Республикасы;

25) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде ғана);

26) Мальдив Республикасы;

27) Мальта Республикасы;

28) Маршалл аралдары Республикасы;
29) Монако Князьдігі;
30) Мьянма Одағы;
31) Науру Республикасы;
32) Нигерия Федеративтік Республикасы;
33) Нидерланд (Аруба аралының аумағы және Антиль аралдарының тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
34) Палау Республикасы;
35) Панама Республикасы;
36) Португалия (Мадейра аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
37) Сейшель аралдары Республикасы;
38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
40) Сент-Люсия мемлекеті;
41) Тәуелсіз Самоа мемлекеті;
42) Тонга Корольдігі;
43) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтары бөлігінде ғана):
Ангилья аралдары;
Бермуд аралдары;
Британдық Виргин аралдары;

	<p>Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); Теркс және Кайкос аралдары; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы.</p>			
76	<p>Ұйым балансында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р секьюритилендіру позициялары</p>		350	
77	<p>V тәуекел тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы</p>		150	
78	<p>Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің жиынтығы</p>		X	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –2-Ю_RA, кезеңділігі– ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған активтердің талдамасы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының 5-3-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша ай сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 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.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша саралануға тиіс активтердің сомалары көрсетіледі.

6. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 4-бағанында активтердің әрбір тобы үшін тәуекел дәрежесі пайызбен көрсетіледі.

7. 1-ден 77-ге дейінгі жолдардың 5-бағанында пайыздағы тәуекел дәрежесіне көбейтілген активтер сомасы көрсетіледі (4-баған).

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
16-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 308 қаулысына
5-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп"

Есепті кезең: 20__ жылғы " ____ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 3-Ю_RUIVO

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 10 (оныншы) жұмыс күнінен кешіктірмей (қоса алғанда).

(мың теңгемен)

№	Баптардың атауы	Сомасы	Конверсия коэффициенті пайызбен	Кредиттік тәуекел коэффициенті пайызбен	Есепке алынатын сома
1	2	3	4	5	6
I топ					
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған				

1	<p>активтердің I тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер</p>	0	0	
	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасын</p>			

2	<p>ың Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің " AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер</p>	0	20	
3	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін қ а р с ы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасын ың Үкіметі, Қазақстан Республикасын ың Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің " AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз</p>		50	

	рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0		
4	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін қ а р с ы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасын ың Үкіметі, Қазақстан Республикасын ың Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor` s агенттігінің " AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және		100	

	орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0		
5	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін қарсы әріптестермен жасалған Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған бағалы қағаздарды, Standard & Poor's агенттігінің "AA-" және одан жоғары деңгейінде тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ш е т мемлекеттердің орталық үкіметтері және орталық банктері шығарған бағалы қағаздарды сатып алу не сату бойынша шартты (ықтимал) міндеттемелер	0	150	

6	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	0	0		
7	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	0	20		
8	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға		50		

	тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	0		
9	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	0	100	
10	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның талабы бойынша кез келген сәтте күші жойылуға тиіс, ұйымның болашақта қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелеріска	0	150	
II топ				

11	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	0	
12	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	20	
13	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша			50	

	ықтимал (шартты) міндеттемелер		20		
14	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелера		20	100	
15	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан аз қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		20	150	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard &				

16	<p>Roog's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-ка дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-ка дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	20	20	
	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-ка дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас</p>			

17	<p>деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұ қ с а с деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	20	50		
18	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұ қ с а с деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-қа дейінгі</p>			100	

	рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20		
19	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-дан "AA"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан "kzAA"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар		150	

	секьюритиленді ру позициялары		20		
III топ					
20	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал () шартты) міндеттемелер		50	0	
21	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал () шартты) міндеттемелер		50	20	
22	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам			50	

	қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50		
23	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50	100	
24	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғалар жасаған, ұйымның болашақта өтеу мерзімі 1 (бір) жылдан астам қарыздар мен салымдарды орналастыруы бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер	50	150	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты			

25	<p>міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" -тен "kzA-"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	50	20	
	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг</p>			

26	<p>агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" -тен "kzA-"-қа дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	50	50	
27	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тен "A-"-қа дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+" -тен "kzA-"-қа</p>		100	

	<p>дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	50			
28	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына кіретін тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шоттарындағы ұйым ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "A+"-тен "A-"-ка дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA+"-тен "kzA-"-ка дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейіндегі рейтингі бар</p>			150	

	секьюритилендіру позициялары		50		
29	"Қазақстан ипотекалық компаниясы" акционерлік қоғамынан ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын кері сатып алу бойынша ықтимал (шартты) міндеттемелер		50	100	
IV топ					
30	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	0	
31	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	20	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III				

32	тобына кіретін тұлғалар жасаған қаржы құралдарын ұйымға сату туралы және ұйымның кері сатып алу міндеттемесі бар келісім		100	50	
33	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалармен ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100	100	
34	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалармен ұйымның қаржы құралдарын кері сатып алу міндеттемесімен сату туралы жасалған келісім		100	150	
	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік				

35	рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша " " kzBBB+"-тен " " kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритиленді ру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	100	20	
36	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің " " BBB+"-тен " " BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша " " kzBBB+"-тен " " kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған		50	

	ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы	100		
37	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	100	100	
	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты			

38	<p>міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тен "BBB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	100	150		
39	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)</p>	100	0		
40	<p>Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген</p>		20		

	ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100		
41	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	50	
42	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	100	
43	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де кепілдіктері (кепілдемелері)		100	150	
44	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	0	
	Кредиттік тәуекел дәрежесі				

45	бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	20	
46	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	50	
47	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	100	
48	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың пайдасына берілген ұйымның өзге де аккредитивтері		100	150	
49	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің I тобына жататын тұлғалардың			0	

	алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100		
50	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	20	
51	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	50	
52	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғалардың алдына қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100	100	
53	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғалардың алдына			150	

	қойылған ұйымның өзге шартты (ықтимал) міндеттемелері		100		
54	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің II тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>		350	20	
	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің III тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard &</p>				

55	<p>Roog's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы</p>	350	50		
56	<p>Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің IV тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poog's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы</p>		100		

	бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350		
57	Ұйым кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған активтердің V тобына жататын тұлғаларға қатысты шартты міндеттемелер шотында ұстайтын және Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тен "BB-" дейін кредиттік рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру мәмілесі бойынша позициялар сомасы		350	150	
58	Кредиттік тәуекел ескерілеті отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелер жиынтығы		X	X	

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Әкімшілік деректерді жинауға
арналған "Кредиттік тәуекел
ескеріле отырып сараланған
шартты және ықтимал
міндеттемелердің талдамасы
туралы есептің нысанына
қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есептің нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –3-Ю_RUIVO, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Кредиттік тәуекел ескеріле отырып сараланған шартты және ықтимал міндеттемелердің талдамасы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы" 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңының 5-3-бабының 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларына, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

3. Нысанды ипотекалық ұйым, агроөнеркәсіп кешені саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы ай сайын есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-ден 57-ге дейінгі жолдардың 3-бағанында кредиттік тәуекел ескеріле отырып саралануға тиіс шартты және ықтимал міндеттемелердің сомалары көрсетіледі.

6. 1-ден 57-ге дейінгі жолдардың 6-бағанында пайызбен конверсия коэффициентінің мәніне (4-баған) және пайызбен кредиттік тәуекел коэффициентінің мәніне (5-баған) көбейтілген шартты және ықтимал міндеттемелер бойынша сомалар көрсетіледі.

7. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықпен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
17-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
2-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "Зейнетақы активтерінің құны туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 1- ENPF_PA

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей (сыртқы басқаруға берілген зейнетақы активтері болған жағдайда - есепті айдан кейінгі айдың жиырмамынан кешіктірмей)

_____ есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері
(теңгемен)

р/с №	Көрсеткіш	күні, айы, жылы	...	күні, айы, жылы
1	2	3
1.	Инвестициялық шоттардағы күн басындағы қалдық, оның ішінде:			
1.1	теңгемен			
1.2	шетел валютасында			

2.	Инвестициялық шоттарға келіп түскен күн соңындағы ақша, оның ішінде:			
2.1	теңгемен			
2.2	шетел валютасында			
3.	Инвестициялық шоттардан шығарылған күн соңындағы ақша, оның ішінде:			
3.1	теңгемен			
3.2	шетел валютасында			
4.	Инвестициялық шоттардағы күн соңындағы қалдық ((1)+(2)-(3)), оның ішінде:			
4.1	теңгемен			
4.2	шетел валютасында			
5.	Күн соңында сыртқы басқарудағы активтер сомасы, оның ішінде:			
5.1	теңгемен			
5.2	шетел валютасында			
6.	Басқа активтердің күн басындағы құны, оның ішінде:			
6.1	теңгемен			
6.2	шетел валютасында			
7.	Басқа активтердің күн соңындағы құны, оның ішінде:			
7.1	теңгемен			
7.2	шетел валютасында			
8.	Қаржы инвестицияларының күн басындағы барлық құны, оның ішінде:			
8.1	туынды қаржы құралдары			
9.	Күн соңындағы келіп түскен қаржы құралдары			

10.	Күн соңындағы шығарылған қаржы құралдары			
11.	Күн соңындағы қаржы инвестицияларының барлық құны ((8)+(9)-(10)+(12)-(12.4.1)-(12.7)), оның ішінде:			
11.1	туынды қаржы құралдары			
12.	Күн соңындағы есептелген инвестициялық кіріс (шығыс), оның ішінде:			
12.1	қаржы құралдары бойынша сыйақы алумен байланысты кірістер (шығыстар)			
12.2	әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар құнының өзгеруінен түскен кірістер (шығыстар)			
12.3	басқа активтер құнының өзгеруінен түскен кірістер (шығыстар)			
12.4	шетел валютасын қайта бағалаудан түскен кірістер (шығыстар), оның ішінде:			
12.4.1	инвестициялық шоттағы ақшаны және басқа да активтерді қайта бағалаудан түскен кірістер (шығыстар)			
12.4.2	қаржы инвестицияларын қайта бағалаудан түскен кірістер (шығыстар)			
12.5	бағалы қағаздардың құнсыздануынан ықтимал шығындарды өтеуге арналған резервтерді (

	провизияларды) қалпына келтіруге (қалыптастыруға) байланысты кірістер (шығыстар)			
12.6	қаржы құралдары бойынша басқа кірістер (шығыстар)			
12.7	қаржы құралдарына жатпайтын басқа кірістер (шығыстар)			
13.	Күн соңындағы зейнетақы активтерінің ағымдағы құнының жиынтығы ((4)+(5)+(7)+(11))			
14.	Күн соңындағы зейнетақы активтерінен комиссиялық сыйақы, оның ішінде:			
14.1	есептелген			
14.2	төленген			
15.	Зейнетақы активтерінен комиссиялық сыйақылар бойынша берешектің қалдығы			
16.	Күн соңындағы инвестициялық кірістен комиссиялық сыйақы, оның ішінде:			
16.1	есептелген			
16.2	төленген			
17.	Инвестициялық кірістен комиссиялық сыйақы бойынша берешектің қалдығы			
18.	Күн соңындағы зейнетақы активтеріне жататын, есептелген зейнетақы			

	міндеттемелері, оның ішінде:			
18.1	қате (дұрыс есепке алынбаған) сомалар			
18.2	төлемдер мен аударымдар			
18.3	басқалар			
19.	Күн соңындағы зейнетақы активтеріне жататын, орындалған зейнетақы міндеттемелері:			
19.1	инвестициялық шоттан қате (дұрыс есепке алынбаған) сомалар			
19.2	төлемдер мен аударымдар			
19.3	басқалар			
20.	Күн соңындағы зейнетақы міндеттемелерінің қалдығы			
21.	Күн басындағы Резервтік қорлар шоттарындағы сомалар қалдығы (2020 жылғы 1 қаңтардан бастап толтырылады)			
22.	Күн соңындағы Резервтік қорлар шоттарындағы сомалар қалдығы (2020 жылғы 1 қаңтардан бастап толтырылады)			
23.	Күн соңындағы зейнетақы активтері бойынша міндеттемелердің жиынтығы ((15)+(17)+(20)+(22)):			
24.	Күн соңындағы "таза" зейнетақы активтері құнының жиынтығы ((13)-(23))			

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не оның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не оның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Зейнетақы
активтерінің құны туралы есеп"
нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Зейнетақы активтерінің құны туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –1- ENPF_PA, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Зейнетақы активтерінің құны туралы есеп" әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын толтырады. Нысандағы деректер теңгемен көрсетіледі.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап Нысан міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары мен ерікті зейнетақы жарналары есебінен

қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша және жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша жеке-жеке ұсынылады.

"есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері" жолында зейнетақы жарналарына: "міндетті зейнетақы жарналарына, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарына және ерікті зейнетақы жарналарына" және "жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарына" байланысты қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша мәліметтер көрсетіледі.

6. Нысан есепті айдың әр күніне толтырылады. "Күн, ай, жыл" көрсеткіштері бойынша ақпарат "күн. ай. жыл" форматында толтырылады.

7. 1.2., 2.2., 3.2., 4.2., 5.2., 6.2. және 7.2-жолдарда теңгеге балама сомалар көрсетіледі

8. 5-жол бойынша мәліметтер сыртқы басқарудағы активтер туралы есептің деректеріне сәйкес көрсетіледі.

9. 7.1. және 7.2-жолдарда көрсетілген есепті кезең соңындағы активтер Нысанға ескертуде көрсетіледі.

10. 9-жолды толтырған кезде нақты шығындар бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша мәліметтер көрсетіледі. Мәміле жасаған кезде болған шығындар (тікелей қаржы құралдарын сатып алумен байланысты), оның ішінде агенттерге, консультанттарға, брокерлерге (дилерлерге) төленген сыйақылар мен комиссиялық сыйақылар, қор биржаларының алымдары, сондай-ақ аударымдар бойынша банктік шығыстар осы қаржы құралдарының құнына қосылады. Сондай-ақ, қаржы құралдарының құнына сатып алу сәтіне дейінгі кезеңге есептелген сыйақы (ол болған кезде) қосылады.

11. 10-жолды толтырған кезде сатылған немесе өтелген қаржы құралдары туралы мәліметтер нақты сату немесе өтеу құны бойынша көрсетіледі.

12. 11-жол бойынша мәліметтер Зейнетақы активтерінің инвестициялық портфелінің құрылымы туралы есептің деректеріне сәйкес көрсетіледі.

13. 12.5-жолды толтырған кезде резервтер (провизиялар) оны қалыптастыру (қалпына келтіру) күнінің соңында көрсетіледі.

14. 12.6 және 12.7-жолдарды толтырған кезде есепті кезеңнің соңындағы зейнетақы активтерінің құнына енгізілген алынған кірістер мен келтірілген шығындар бойынша мәліметтер Нысанға ескертуде көрсетіледі.

15. 13-жолда бухгалтерлік есепте көрсетілген құн көрсетіледі.

16. 14 және 16-жолдарда комиссиялық сыйақы сомасы көрсетіледі.

17. 15 және 17-жолдарды толтырған кезде есепті кезең соңындағы деректерді ескере отырып, комиссиялық сыйақы бойынша берешектің қалдығы өсу қорытындысымен көрсетіледі.

18. 18.2 және 19.2-жолдарда ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына, сақтандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтары аударымдарының сомалары, алушыларға және басқа тұлғаларға төленген сомалар, міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдерінен табыс салығының сомалары көрсетіледі.

Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдерінің сомасы ғана көрсетіледі.

19. 18.3 және 19.3-жолдарды толтырған кезде есепті кезеңнің соңындағы зейнетақы активтерінің құнына енгізілген басқа міндеттемелер бойынша мәліметтер Нысанға ескертуде көрсетіледі.

20. 21 және 22-жолдар 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап толтырылады. 21 және 22-жолдарда Резервтік қорлар шоттарындағы соманың қалдығы көрсетіледі. Жолдың деректері жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары бойынша мәліметтер толтырылған кезде ғана толтырылады.

21. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
18-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
3-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Зейнетақы активтерінің инвестициялық портфелінің құрылымы туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 2- ENPF_SPPA

Кезеңділігі: апта сайын/ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: апта сайын, есепті аптадан кейінгі аптаның үшінші жұмыс күнінен кешіктірмей/ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

_____ есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері

1-кесте. Зейнетақы активтері есебінен сатып алынған бағалы қағаздар

(теңгемен)

--	--	--	--	--	--

р/с №	Эмитенттің атауы	Экономикалық қызмет түрі	Эмитент-тің елі	Бағалы қағаздың түрі	Сәйкестендіру нөмірі
1	2	3	4	5	6
1.	Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары				
1.1.		x			
...		x			
2.	Қазақстан Республикасы ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары				
2.1.	екінші деңгейдегі банктердің бағалы қағаздары				
2.1.1.					
...					
2.2.	екінші деңгейдегі банктерді қоспағанда, заңды тұлғалардың бағалы қағаздары				
2.2.1.					
...					
3.	Ш е т мемлекеттерінің бағалы қағаздары				
3.1.		x			
...		x			
4.	Қазақстан Республикасының бейрезидент эмитенттерінің мемлекеттік емес бағалы қағаздары				
4.1.		x			

1	2	3	4	5	6	7	8
	Жиынтығы:						

кестенің жалғасы:

Бір бағалы қағаз үшін ашу бағасы		Бір бағалы қағаз үшін жабу бағасы		Кезеңі		Бағалы қағаздардың ағымдағы құны	Операция бойынша кірістілік мөлшерлемесі
барлығы (күн теңгемен)	номиналды валютасында	барлығы (күн теңгемен)	номиналды валютасында	операцияны ашу күні	операцияны жабу күні		
9	10	11	12	13	14	15	16
...							

3-кесте. Зейнетақы активтері есебінен орналастырылған салымдар (теңгемен)

р/с №	Банктің атауы	Банктің рейтингі		Салым валютасы	Банктік салым шартын жасау күні және нөмірі	
		салымды орналастыру күні	есепті күні		күні	нөмірі
1	2	3	4	5	6	7
	Жиынтығы:					

кестенің жалғасы:

Салым мерзімі (күнмен)	Сыйақы төлеу кезеңі		Сыйақы мөлшерлемесі (жылдық пайызбен)		Салым бойынша негізгі борыш сомасы	
	кезенділік	күні	номиналды	тиімді	барлығы (теңгемен)	(шетел валютасымен)
8	9	10	11	12	13	14
...						

кестенің жалғасы:

Ағымдағы құны			Резиденттік елі	Анықтама үшін:			
барлығы (теңгемен)	оның ішінде, есептелген сыйақы			қалыптастырылған резервтер	салымдар бойынша дебиторлық берешек	салымдар бойынша мерзімі өткен дебиторлық берешек	мерзімі өткен дебиторлық берешек бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар)
	теңгемен	шетел валютасымен					
15	16	17	18	19	20	21	22
...							

4-кесте. Тазартылған бағалы металдар (теңгемен)

Тазартылған бағалы	Троя унциялар	Бір троя унциясының сатып алу бағасы	Жиынтық сатып алу құны	Ағымдағы құны

р/с №	металдың атауы	ының саны	Төлем валютасы	теңгемен	валютамен	теңгемен	валютамен	теңгемен	валютамен
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Жиынтығы:								

5-кесте. Шартты талаптар мен міндеттемелер (теңгемен)

р/с №	Туынды қаржы құралы түрінің атауы	Базалық актив	Валютасы	Сәйкестендіру нөмірі	Туынды құралмен операцияны жүзеге асыру күнінде талап ету міндеттемелер) сомасы	Есепті күнгі ағымдағы құны
1	2	3	4	5	6	7
1.	Туынды қаржы құралдары бойынша шартты талаптар					
1.1						
1.1.1						
1.1.n						
2.	Туынды қаржы құралдары бойынша шартты міндеттемелер					
2.1						
2.1.1						
2.1.n						

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам) _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы
Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

"Зейнетақы активтерінің
инвестициялық портфелінің
құрылымы туралы есеп"
әкімшілік деректерді жинауға
арналған нысанға қосымша

"Зейнетақы активтерінің инвестициялық портфелінің құрылымы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс –2-ENPF_SPPA, кезеңділігі – апта сайын/ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Зейнетақы активтерінің инвестициялық портфелінің құрылымы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ішкі басқарудағы зейнетақы активтері бойынша аптаның екінші жұмыс күніндегі жағдай бойынша апта сайын/есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша ай сайын толтырады. Нысандағы деректер теңгемен көрсетіледі.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап Нысан міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша және жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша жеке ұсынылады.

"есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері" жолында мынадай зейнетақы жарналарына: "міндетті зейнетақы жарналарына, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарына және ерікті зейнетақы жарналарына" және "жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарына" байланысты қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша мәліметтер көрсетіледі.

6. 1-кесте бойынша:

- 1) Нысанда бағалы қағаздар және эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары бойынша міндеттемелері бойынша талап ету құқығы жөніндегі деректер көрсетіледі;
- 2) 2-бағанда бағалы қағаз эмитентінің атауы көрсетіледі;
- 3) 3-бағанда экономикалық қызмет түрі ҚР МЖ 03-2007 экономикалық қызмет түрлерінің жалпы сыныптауышына сәйкес көрсетіледі. Осы баған Қазақстан Республикасының резидент эмитенттерінің мемлекеттік емес бағалы қағаздары бойынша толтырылады;
- 4) 5-бағанда сатып алынған қағаздың типі көрсетіле отырып, оның түрі көрсетіледі;
- 5) 6-бағанда бағалы қағаздың сәйкестендіру нөмірі, айналысқа жіберу мерзімі өткен және эмитенті оларды өтеу бойынша міндеттемелерді орындамаған эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқығына қатысты - талап ету құқығын сәйкестендіргіші көрсетіледі;
- 6) 7-бағанда сатып алынған бағалы қағаздардың саны көрсетіледі;
- 7) 8 және 10-бағандарда валюталардың кодтары ҚР ҰЖ 07 ISO 4217-2012 "Валюталарды және қорларды белгілеуге арналған кодтар" Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес көрсетіледі;
- 8) 9-бағанда облигациялар бойынша купондық облигация бойынша пайызбен берілген сыйақы есептелетін, облигацияны шығару кезінде айқындалатын облигация құнының ақшалай мәні, сондай-ақ облигацияны өтеу кезінде облигация ұстаушысына төленуге тиісті сома көрсетіледі. Сوما шығарылым валютасында көрсетіледі;
- 9) 11 және 12-бағандарда мәміленің жасалғанын растайтын бастапқы құжатта (биржалық куәлік, брокердің және (немесе) дилердің есебі, халықаралық банкаралық ақпарат берудің және төлемдер жасаудың жүйесі (SWIFT) бойынша алынған растама) көрсетілген бағасы көрсетіледі. 12-бағанда борыштық бағалы қағаздар бойынша номиналды құнына пайыздық қатынасындағы таза бағасы, үлестік бағалы қағаздар бойынша - абсолюттік мәнінде көрсетіледі;
- 10) 13-бағанда бухгалтерлік есепте бастапқы танылған күні көрсетіледі;
- 11) 14-бағанда борыштық бағалы қағаздарды өтеу күні көрсетіледі;
- 12) 15-бағанда агенттерге, консультанттарға, брокерлерге және (немесе) дилерлерге төленген сыйақылар мен комиссиялық ақыларды, қор биржаларының алымдарын, сондай-ақ ақша аударымы бойынша банктік қызметтерді қоса алғанда, сатып алумен тікелей байланысты шығыстарды және сатып алушы сатушыға төленген пайыз сомасының (ол бар болса) шамасына кемітілген қаржы құралдарының сатып алу құны көрсетіледі;
- 13) 16-бағанда бухгалтерлік есепте көрсетілген бағалы қағаздардың құны көрсетіледі;
- 14) 19-бағанда бухгалтерлік есепте көрсетілген резервтердің (провизиялардың) сомасы көрсетіледі;

15) 20-бағанда шығарылым проспектісінде белгіленген мерзімде төленуге тиіс бағалы қағаздар бойынша дебиторлық берешек сомасы көрсетіледі;

16) 21-бағанда шығарылым проспектісінде белгіленген мерзімде төленбеген бағалы қағаздар бойынша мерзімі өткен дебиторлық берешек көрсетіледі;

17) 22-бағанда бухгалтерлік есепте көрсетілген дебиторлық және мерзімі өткен берешек бойынша резервтердің (провизиялардың) сомасы көрсетіледі;

18) 23-бағанда бағалы қағаздың "әділ құны бойынша бағаланатын", "амортизацияланған құны бойынша бағаланатын" санаты көрсетіледі;

19) 24 және 25-бағандарды толтырған кезде "Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар үшін ең төменгі рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингілік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 385 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8318 болып тіркелген) (бұдан әрі – № 385 қаулы) 3-тармағында көрсетілген рейтингілік агенттіктердің бірі тағайындаған облигациялар бойынша бағалы қағаздың рейтингі, акциялар бойынша эмитенттің рейтингі, мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша елдің рейтингі көрсетіледі. Рейтингі болмаған жағдайда 24 және 25-бағандарда "рейтингі жоқ" деп көрсетіледі. Осы бағандар Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары бойынша толтырылмайды. 24-бағанда бухгалтерлік есепте бастапқы танылған күніндегі рейтингі көрсетіледі;

20) 26 және 27-бағандарда Қазақстан Республикасы қор биржасының ресми тізіміне сәйкес Қазақстан Республикасы резиденттерінің бағалы қағаздарының санаты көрсетіледі. Қазақстан Республикасы қор биржасының ресми тізімі санаты болмаған кезде 26 және 27-бағандарда "листингі жоқ" деп көрсетіледі. Осы бағандар Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің бағалы қағаздары және Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары бойынша толтырылмайды. 26-бағанда бухгалтерлік есепте бастапқы танылған күніндегі қор биржасы тізімінің санаты көрсетіледі;

21) 28-бағанда Нысанды ұсыну күніндегі борыштық қаржы құралдары бойынша купондық мөлшерлеме көрсетіледі.

7. 2-кесте бойынша:

1) 4-бағанда кері репо операциялары бойынша сатып алынған бағалы қағаздың типін көрсете отырып, түрі көрсетіледі;

2) 6-бағанда кері репо операциялары бойынша сатып алынған бағалы қағаздың саны көрсетіледі;

3) 7 және 8-бағандарда валюта кодтары ҚР ҰЖ 07 ISO 4217-2012 "Валюталарды және қорларды белгілеуге арналған кодтар" Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес көрсетіледі;

4) 9 және 10-бағандарда кері репо операциясының жүзеге асырылуын растайтын бастапқы құжатта көрсетілген баға үтірден кейін нақты төрт белгіге дейін дәл көрсетіледі. Сатып алынған бағалы қағазға шетел валютасында ақы төлеген кезде, бір мезгілде ұлттық валюта теңгедегі баламасын 9 және 11-бағандарда көрсете отырып, 10 және 12-бағандар толтырылады, сатып алынған бағалы қағазға ұлттық валюта - теңгеде ақы төленген кезде 9 және 11-бағандар толтырылады;

5) 15-бағанда бухгалтерлік есепте көрсетілген құн көрсетіледі.

8. 3-кесте бойынша:

1) 3 және 4-бағандарды толтырған кезде № 385 қаулының 3-тармағында көрсетілген рейтингілік агенттіктердің бірі тағайындаған банктің рейтингі көрсетіледі. Рейтингі болмаған жағдайда 3 және 4-бағандарда "рейтингі жоқ" деп көрсетіледі. Осы бағандар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар бойынша толтырылмайды;

2) 5-бағанда валюта кодтары ҚР ҰЖ 07 ISO 4217-2012 "Валюталарды және қорларды белгілеуге арналған кодтар" Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес көрсетіледі;

3) 8-бағанда банктік салым шарты бойынша салым мерзімі, салым мерзімі ұзартылған кезде ұзарту мерзімін ескере отырып көрсетіледі;

4) 9 және 10-бағандарда жинақталған сыйақыны төлеу күні мен кезеңділігі банктік салым шартының талаптарына сәйкес көрсетіледі;

5) 13 және 14-бағандарда зейнетақы активтерді банкке орналастыру сомасы көрсетіледі. Зейнетақы активтерін салымға шетел валютасында орналастырған жағдайда бір мезгілде ұлттық валюта теңгедегі баламасын 13-бағанда көрсете отырып, 14-баған толтырылады, зейнетақы активтерін ұлттық валюта - теңгемен орналастырылған жағдайда 13-баған толтырылады;

6) 15-бағанда бухгалтерлік есепте көрсетілген салымдардың құны көрсетіледі;

7) 19-бағанда бухгалтерлік есепте көрсетілген резервтердің (провизиялардың) сомасы көрсетіледі;

8) 20-бағанда салымдар бойынша дебиторлық берешек сомасы көрсетіледі;

9) 21-бағанда салымдар бойынша мерзімі өткен дебиторлық берешек көрсетіледі;

10) 22-бағанда бухгалтерлік есепте көрсетілген дебиторлық және мерзімі өткен берешек бойынша резервтердің (провизиялардың) сомасы көрсетіледі;

11) кесте әрбір банк және салымның әрбір валютасы бойынша жеке салымдар сомасын көрсете отырып, толтырылады.

9. 4-кесте бойынша:

1) 4-бағанда төлем валютасы ҚР ҰЖ 07 ISO 4217-2012 "Валюталарды және қорларды белгілеуге арналған кодтар" Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес көрсетіледі;

2) 5 және 7-бағандарда сатып алу бағасы мен сатып алу құны мәміле жасалған күні қалыптасқан валюта айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша көрсетіледі, 10-

бағанда сома есепті күнге қалыптасқан валюта айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша көрсетіледі. Ұлттық валюта - теңгеде тазартылған бағалы металды сатып алған жағдайда 5, 7 және 9-бағандар толтырылады;

3) 9-бағанда бухгалтерлік есепте көрсетілген сома көрсетіледі.

10. 5-кесте бойынша:

1) 3-бағанда туынды қаржы құралының базалық активі (бағалы қағаздың және оның эмитентінің атауы, валюта, пайыздық мөлшерлеме, тауар және басқа да базалық активтер) көрсетіледі;

2) 4-бағанда мәміле валютасы көрсетіледі. Валюта коды ҚР ҰЖ 07 ISO 4217-2012 " Валюталарды және қорларды белгілеуге арналған кодтар" Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес көрсетіледі;

3) 5-баған туынды қаржы құралының базалық активі бағалы қағаз болып табылған жағдайда толтырылады;

4) 6-бағанда "Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары жүзеге асыратын зейнетақы активтерімен операциялардың бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 1 шілдедегі № 69 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7118 болып тіркелген) талаптарына сәйкес туынды құралдармен операция жүргізу кезінде қалыптастырылатын шарттық талаптар мен міндеттемелердің сомасы көрсетіледі;

5) 7-бағанда туынды қаржы құралының нарықтық құны (алмастыру құны) көрсетіледі, ол:

сатып алуға мәмілелер бойынша - туынды қаржы құралының ағымды нарықтық құнының осы туынды қаржы құралының (шартты талаптар) номиналды келісімшарттық құнынан асып түсу мәнін, туынды қаржы құралының номиналды келісімшарттық құнының осы туынды қаржы құралының (шартты міндеттемелер) ағымдағы нарықтық құнынан асып түсу мәнін;

сатуға мәмілелер бойынша - туынды қаржы құралының номиналды келісімшарттық құнының осы туынды қаржы құралының (шартты талаптар) ағымдағы нарықтық құнынан асып түсу мәнін, туынды қаржы құралының ағымды нарықтық құнының осы туынды қаржы құралының (шартты міндеттемелер) номиналды келісімшарттық құнынан асып түсу мәнін білдіреді.

11. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
19-қосымша
Қазақстан Республикасы

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "
Сыртқы басқарудағы активтер туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 3- ENPF_A-VNESH

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей (сыртқы басқаруға берілген зейнетақы активтері болған жағдайда - есепті айдан кейінгі айдың жиырмамынан кешіктірмей)

_____ есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері

1-кесте. Зейнетақы активтерін есебінен сатып алынған бағалы қағаздар

(теңгемен)

р/с №	Зейнетақы активтерін сыртқы басқарушының атауы	Сенімгерлікпен басқару шартының нөмірі және күні	Зейнетақы активтерін басқарудың болжанған кезеңі	Басқарудағы зейнетақы активтерінің ағымдағы құны	Ескерту
1	2	3	4	5	6
	Жиынтығы:				

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға

**Әкімшілік деректер жинауға арналған "Сыртқы басқарудағы активтер туралы есеп"
нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –3- ENPF_A-VNESH, кезеңділігі – ай сайын)**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Сыртқы басқарудағы активтер туралы есеп" әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен көрсетіледі.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап Нысан міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша және жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша жеке ұсынылады.

"есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері" жолында мынадай зейнетақы жарналарына: "міндетті зейнетақы жарналарына, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарына және ерікті зейнетақы жарналарына" және "жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарына" байланысты қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша мәліметтер көрсетіледі.

6. Нысан шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес келетін шетел ұйымында (бұдан әрі - зейнетақы активтерін басқарушы) инвестициялық басқарудағы активтер бойынша беріледі.

7. Нысан әрбір зейнетақы активтерін басқарушы бойынша толтырылады.

8. 4-бағанда шарт бойынша зейнетақы активтерін басқару кезеңі көрсетіледі. Егер шартта зейнетақы активтерін басқару кезеңі көзделмесе, онда 4-бағанда "-" белгісі қойылады.

9. 5-бағанда есепті күндегі басқарудағы зейнетақы активтерінің ағымдағы құны көрсетіледі.

10. Егер есепті кезеңде зейнетақы активтерін басқарушы зейнетақы активтерінің барлық сомасын басқа басқарушыға береді, не оларды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына қайтарса және шартты бұзса, онда 2, 3, 4-бағандарда активтер мен міндеттемелерді берудің соңғы күніне осы зейнетақы активтерін басқарушы бойынша мәліметтер көрсетіледі және 6-бағанда берілген активтер нәтижесі туралы ақпарат (зейнетақы активтері сомасы және осы сома қайда берілгені) көрсетіледі.

11. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
20-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
5-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі және дербес зейнетақы шоттарының саны туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 4- ENPF_OPV

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

Салымшылардың/алушылардың жасы	Зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт жасаған салымшылардың/алушылардың дербес зейнетақы шоттары					Зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттары жоқ салымшылардың/алушылардың дербес зейнетақы шоттары				
	Ерлер		Әйелдер			Ерлер		Әйелдер		
	Зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/алушылардың дербес	Зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/алушылардың дербес	Зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/алушылардың дербес	Зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/алушылардың дербес	Зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/алушылардың дербес	Зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/алушылардың дербес	Зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/алушылардың дербес	Зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/алушылардың дербес	Зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/алушылардың дербес	Зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/алушылардың дербес

56 жас									
57 жас									
58 жас									
59 жас									
60 жас									
61 жас									
62 жас									
63 жас									
64 жас									
65 жас									
66 жас									
67 жас									
68 жас									
69 жас									
70 жас									
71 жас									
72 жас									
73 жас									
74 жас									
75 жас									
76 жас									
77 жас									
78 жас									
79 жас									
80 жас									
81 жас және одан үлкен									
Барлығы									

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

_____ тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

_____ тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

ҚОЛЫ

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының/ алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі және дербес зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының/ алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –4- ENPF_OPV, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының /алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2 және 5-бағандарда зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартты жасаған және зейнетақы жинақтары бар салымшылардың /алушылардың дербес зейнетақы шоттарының саны ерлер және әйелдер бойынша жеке (тиісті бағандарда) салымшының/ алушының жасына қарай бөліп, көрсетіледі.

Олар бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы тиісінше 3 және 6-бағандарда көрсетіледі.

6. 4 және 7-бағандарда зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартты жасаған және зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың /алушылардың дербес зейнетақы шоттарының саны ерлер және әйелдер бойынша жеке салымшының/алушының жасына қарай бөліп, көрсетіледі.

7. 8-бағанда зейнетақы жинақтары бар және зейнетақымен қамсыздандыру шарттары жоқ салымшылардың/ алушылардың дербес зейнетақы шоттарының саны салымшының /алушының жасына қарай көрсетіледі. Олар бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы 9-бағанда көрсетіледі.

8. 10-бағанда зейнетақы жинақтары жоқ және зейнетақымен қамсыздандыру шарттары жоқ салымшылардың /алушылардың дербес зейнетақы шоттарының саны салымшының/ алушының жасына қарай бөліп көрсетіледі.

9. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
21-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
6-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 4- ENPF_OPVR

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

Жеке тұлғаның жасы	Ерлер		Әйелдер	
	Жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны	Шартты зейнетақы шоттары есебіндегі сома	Жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны	Шартты зейнетақы шоттары есебіндегі сома
1	2	3	4	5
20 жасқа дейін				

21 жас				
22 жас				
23 жас				
24 жас				
25 жас				
26 жас				
27 жас				
28 жас				
29 жас				
30 жас				
31 жас				
32 жас				
33 жас				
34 жас				
35 жас				
36 жас				
37 жас				
38 жас				
39 жас				
40 жас				
41 жас				
42 жас				
43 жас				
44 жас				
45 жас				
46 жас				
47 жас				
48 жас				
49 жас				
50 жас				
51 жас				
52 жас				
53 жас				
54 жас				
55 жас				
56 жас				
57 жас				
58 жас				
59 жас				
60 жас				
61 жас				
62 жас				

63 жас				
64 жас				
65 жас				
66 жас				
67 жас				
68 жас				
69 жас				
70 жас				
71 жас				
72 жас				
73 жас				
74 жас				
75 жас				
76 жас				
77 жас				
78 жас				
79 жас				
80 жас				
81 жас және одан көп				
Барлығы				

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және жеке тұлғалардың шартты

"Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 4- ENPF_OPVR, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2 және 4-бағандарда жеке тұлғаның атына ашылған жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны ерлер және әйелдер бойынша жеке (тиісті бағандарда) жасына қарай бөліп, көрсетіледі.

6. 3 және 5-бағандарда шартты зейнетақы шоттары есебіндегі сома ерлер және әйелдер бойынша жеке жасына қарай бөліп, көрсетіледі.

7. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
22-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
7-қосымша

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушыларының зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп"

Есепті кезең: 20__ жылғы "___" _____ жағдай бойынша

Индекс: 5-ENPF_DPV

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

Салымшылардың / алушылардың жасы	Ерлер			Әйелдер		
	Салымшылардың / алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарымен	Зейнетақы жинақтары сомасы	Салымшылардың / алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарының саны	Салымшылардың / алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарымен	Зейнетақы жинақтары сомасы	Салымшылардың / алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарының саны
1	2	3	4	5	6	7
20 жасқа дейін						
21 жас						
22 жас						
23 жас						
24 жас						
25 жас						
26 жас						
27 жас						
28 жас						
29 жас						
30 жас						
31 жас						
32 жас						
33 жас						
34 жас						
35 жас						
36 жас						

37 жас						
38 жас						
39 жас						
40 жас						
41 жас						
42 жас						
43 жас						
44 жас						
45 жас						
46 жас						
47 жас						
48 жас						
49 жас						
50 жас						
51 жас						
52 жас						
53 жас						
54 жас						
55 жас						
56 жас						
57 жас						
58 жас						
59 жас						
60 жас						
61 жас						
62 жас						
63 жас						
64 жас						
65 жас						
66 жас						
67 жас						
68 жас						
69 жас						
70 жас						
71 жас						
72 жас						
73 жас						
74 жас						
75 жас						
76 жас						
77 жас						
78 жас						

79 жас						
80 жас						
81 жас және одан артық						
Барлығы						

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушыларының зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанына қосымша

"Ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушыларының зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 5- ENPF_DPВ, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушыларының зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2 және 5-бағандарда зейнетақымен қамсыздандыру шартын жасаған және зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны ерлер және әйелдер бойынша жеке (тиісті бағандарда) салымшының/алушының жасына қарай бөліп, көрсетіледі. Олар бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы тиісінше 3 және 6-бағандарда көрсетіледі.

6. 4 және 7-бағандарда зейнетақымен қамсыздандыру шартын жасаған және зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны ерлер және әйелдер бойынша жеке (тиісті бағандарда) салымшының/алушының жасына қарай бөліп, көрсетіледі.

7. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
23-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
8-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "
Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/алушыларының зейнетақы
жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 6-ENPF_DPV

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

Салымшылардың / алушылардың жасы	Ерлер			Әйелдер		
	Салымшылардың / алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарымен	Зейнетақы жинақтары сомасы	Салымшылардың / алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарының	Салымшылардың / алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарымен	Зейнетақы жинақтары сомасы	Салымшылардың / алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарының
1	2	3	4	5	6	7
20 жасқа дейін						
21 жас						
22 жас						
23 жас						
24 жас						
25 жас						
26 жас						
27 жас						
28 жас						
29 жас						
30 жас						
31 жас						
32 жас						
33 жас						
34 жас						
35 жас						
36 жас						
37 жас						
38 жас						
39 жас						
40 жас						
41 жас						
42 жас						
43 жас						
44 жас						
45 жас						
46 жас						
47 жас						

48 жас						
49 жас						
50 жас						
51 жас						
52 жас						
53 жас						
54 жас						
55 жас						
56 жас						
57 жас						
58 жас						
59 жас						
60 жас						
61 жас						
62 жас						
63 жас						
64 жас						
65 жас						
66 жас						
67 жас						
68 жас						
69 жас						
70 жас						
71 жас						
72 жас						
73 жас						
74 жас						
75 жас						
76 жас						
77 жас						
78 жас						
79 жас						
80 жас						
81 жас және одан артық						
Барлығы						

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Әкімшілік деректер жинауға арналған "Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/ алушыларының зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанына қосымша

"Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/алушыларының зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс –6- ENPF_ORPV, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/алушыларының зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Атауы	объектілердің сыныптауышы (ӘАОС) бойынша коды	ың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтары мен	Жинақтар сомасы	ың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарыңыз	ың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтары мен	Жинақтар сомасы	ың жеке зейнетақы шоттарының саны, зейнетақы жинақтарыңыз
1	2	3	4	5	6	7	8
Ақмола							
Ақтөбе							
Алматы							
Атырау							
Шығыс Қазақстан							
Жамбыл							
Батыс Қазақстан							
Қарағанды							
Қызылорда							
Қостанай							
Маңғыстау							
Павлодар							
Солтүстік Қазақстан							
Түркістан							
Нұр-Сұлтан қаласы							
Алматы қаласы							
Шымкент қаласы							
Өңір көрсетілмеген							
Барлығы							

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

_____ тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)	қолы
---	------

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Қазақстан Республикасының облыстары бойынша міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының /алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Қазақстан Республикасының облыстары бойынша міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –7-ENPF_OPV_OBL, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Қазақстан Республикасының облыстары бойынша міндетті зейнетақы жарналары салымшыларының /алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2-бағанда Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған Әкімшілік-аумақтық объектілер сыныптауышы (ӘАОС) бойынша облыстың/қаланың коды көрсетіледі.

6. 3-бағанда зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартты жасаған және зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны салымшының/алушының тұрғылықты жеріне қарай бөліп көрсетіледі. Олар бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы 4-бағанда көрсетіледі.

7. 5-бағанда зейнетақымен қамсыздандыру туралы шартты жасаған және зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны салымшының/алушының тұрғылықты жеріне қарай бөліп көрсетіледі.

8. 6-бағанда зейнетақы жинақтары бар және зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттары жоқ салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны салымшының/алушының тұрғылықты жеріне қарай бөліп көрсетіледі. Олар бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы 7-бағанда көрсетіледі.

9. 8-бағанда зейнетақы жинақтарынсыз және зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттары жоқ салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны салымшының/алушының тұрғылықты жеріне қарай бөліп көрсетіледі.

10. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
25-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
10-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және Қазақстан Республикасының облыстары бойынша жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны (жеке тұлғаның тұрғылықты жері бойынша) туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 7- ENPF_OPVR_OBL

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

Облыс/қала		Жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны	Шартты зейнетақы шоттарына есептелетін сома
Атауы	Әкімшілік-аумақтық объектілердің сыныптауышы (ӘАОС) бойынша коды		
1	2	3	4
Ақмола			
Ақтөбе			
Алматы			
Атырау			
Шығыс Қазақстан			
Жамбыл			
Батыс Қазақстан			
Қарағанды			
Қызылорда			
Қостанай			
Маңғыстау			
Павлодар			
Солтүстік Қазақстан			
Түркістан			
Нұр-Сұлтан қаласы			
Алматы қаласы			
Шымкент қаласы			
Өңір көрсетілмеген			
Барлығы			

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

қолы

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және Қазақстан Республикасының облыстары бойынша жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны (жеке тұлғаның тұрғылықты жері бойынша) туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және Қазақстан Республикасының облыстары бойынша жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны (жеке тұлғаның тұрғылықты жері бойынша) туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –7-ENPF_OPVR_OBL, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған "Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының көлемі және Қазақстан Республикасының облыстары бойынша жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны (жеке тұлғаның тұрғылықты жері бойынша) туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2-бағанда Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған Әкімшілік-аумақтық объектілер сыныптауышы (ӘАОС) бойынша облыстың/қаланың коды көрсетіледі.

6. 3-бағанда жеке тұлғаның атына ашылған жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоттарының саны өңірлер бойынша бөліп көрсетіледі. Шартты зейнетақы

шоттарындағы жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының сомасы 4-бағанда көрсетіледі.

7. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
26-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
11-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Қазақстан Республикасының облыстары бойынша ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының /алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/ алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп "

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 7- ENPF_DPV_OBL

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

Облыс/қала	Әкімшілік-аумақтық объектілердің сыныптауышы (ЭАОС) бойынша коды	Зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/ алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны	Жинақтар сомасы	Зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/ алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны
1	2	3	4	5
Ақмола				
Ақтөбе				
Алматы				
Атырау				
Шығыс Қазақстан				
Жамбыл				
Батыс Қазақстан				

Қарағанды				
Қызылорда				
Қостанай				
Маңғыстау				
Павлодар				
Солтүстік Қазақстан				
Түркістан				
Нұр-Сұлтан қаласы				
Алматы қаласы				
Шымкент қаласы				
Өңір көрсетілмеген				
Барлығы				

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Қазақстан Республикасының облыстары бойынша ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының/ алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Қазақстан Республикасының облыстары бойынша ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының /алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы

шоттарының саны туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –7-ENPF_DPV_OBL, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған "Қазақстан Республикасының облыстары бойынша ерікті зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2-бағанда Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған Әкімшілік-аумақтық объектілер сыныптауышы (ӘАОС) бойынша облыстың/қаланың коды көрсетіледі.

6. 3-бағанда зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт жасаған және зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны салымшының/алушының тұрғылықты жеріне қарай бөліп, көрсетіледі. Олар бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы 4-бағанда көрсетіледі.

7. 5-бағанда зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт жасаған және зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны, салымшының/алушының тұрғылықты жеріне қарай бөліп, көрсетіледі.

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
27-қосымша
Қазақстан Республикасы

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Қазақстан Республикасының облыстары бойынша міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/ алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп "

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 7- ENPF_ OPPV_ OBL

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

Облыс/қала		Зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/ алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны	Жинақтар сомасы	Зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/ алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны
Атауы	Әкімшілік-аумақтық объектілердің сыныптауышы (ЭАОС) бойынша коды	3	4	5
1	2	3	4	5
Ақмола				
Ақтөбе				
Алматы				
Атырау				
Шығыс Қазақстан				
Жамбыл				
Батыс Қазақстан				
Қарағанды				
Қызылорда				
Қостанай				
Маңғыстау				
Павлодар				
Солтүстік Қазақстан				
Түркістан				
Нұр-Сұлтан қаласы				
Алматы қаласы				

Шымкент қаласы				
Өңір көрсетілмеген				
Барлығы				

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Қазақстан Республикасының облыстары бойынша міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Қазақстан Республикасының облыстары бойынша міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі (салымшының/алушының тұрғылықты жері бойынша) және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 7- ENPF_ORPV_OBL, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған "Қазақстан Республикасының облыстары бойынша міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары салымшыларының/алушылардың зейнетақы жинақтарының көлемі және жеке зейнетақы шоттарының саны туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2-бағанда Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған Әкімшілік-аумақтық объектілер сыныптауышы (ЭАОС) бойынша облыстың/қаланың коды көрсетіледі.

6. 3-бағанда зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт жасаған және зейнетақы жинақтары бар салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны салымшыны/алушыны тұрғылықты жеріне қарай бөліп, көрсетіледі. Олар бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы 4-бағанда көрсетіледі.

7. 5-бағанда зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт жасаған және зейнетақы жинақтары жоқ салымшылардың/алушылардың жеке зейнетақы шоттарының саны салымшыны/алушыны тұрғылықты жеріне қарай бөліп, көрсетіледі.

8. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
28-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
13-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "
Міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті зейнетақы
жарналары бойынша зейнетақы төлемдері туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 8- ENPF_Vyplaty

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

Баптардың атауы	Символ	Ағымдағы жылдың басынан басталған кезең ішінде			Өткен жылдың осы кезеңі ішінде		
		салымшылар/алушылар саны	төлемдер саны	сомасы	салымшылар/алушылар саны	төлемдер саны	сомасы
1	2	3	4	5	6	7	8
Зейнетақы жинақтарының төлемдері	100						
міндетті зейнетақы жарналары							
есебінен:	101						
ж а с ы бойынша	102						
мүгедектігі бойынша	103						
Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге шығуына байланысты	104						
мұрагерлерге	105						
жерлеуге	106						
б а с қ а тұлғаларға	107						
міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары							
есебінен:	200						
ж а с ы бойынша	201						
мүгедектігі бойынша	202						
Қазақстан Республикасы							

сынан тыс жерлерге шығуына байланысты	203						
мұрагерлерге	204						
жерлеуге	205						
басқа тұлғаларға	206						
ерікті зейнетақы жарналары							
есебінен:	300						
елу жасқа жеткен кезде	301						
мүгедектігі бойынша	302						
Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге шығуына байланысты	303						
мұрагерлерге	304						
жерлеуге	305						
басқа тұлғаларға	306						
Сақтандыру ұйымына зейнетақы жинақтарын аудару	400						
міндетті зейнетақы жарналары							
есебінен:	401						
жасы бойынша	402						
мүгедектігі бойынша	403						
ең төмен зейнетақы мөлшерінен кем емес төлемді қамтамасыз ету үшін							

зейнетақы жинақтары жеткілікті болған және "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасы Заңының 31-бабы 1-тармағының 2) тармақшасында белгіленген жасқа толған кезде	404						
міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған кезде	405						
міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары							
есебінен:	500						
ж а с ы бойынша	501						
мүгедектігі бойынша	502						
ең төмен зейнетақы мөлшерінен кем емес төлемді қамтамасыз ету үшін зейнетақы							

жинақтары жеткілікті болған және "Қазақстан Республикасында зейнетақымен ең қамсыздандырылу туралы" 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында белгіленген жасқа толған кезде	503						
міндетті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған кезде	504						
ерікті зейнетақы жарналары							
есебінен:	600						
жасы бойынша	601						
мүгедектігі бойынша	602						
міндетті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған кезде	603						
міндетті кәсіптік							

зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары жеткіліксіз болған кезде	604						
Басқа зейнетақы төлемдері	700						
Барлығы	1000						

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Міндетті зейнетақы
жарналары, міндетті кәсіптік
зейнетақы жарналары, ерікті
зейнетақы жарналары бойынша
зейнетақы төлемдері туралы
есеп" нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдері туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 8- ENPF_Vyplaty, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған "Міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары, ерікті

зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдері туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 3-бағанда жылдың басынан басталған кезең ішінде шоттардан төлемдер жасалған салымшалар/алушылар саны (жинақталған жиынтықпен) көрсетіледі.

6. 4-бағанда жылдың басынан басталған кезең ішінде салымшыларға/алушыларға жасалған төлемдер саны (жинақталған жиынтықпен) көрсетіледі. Төлемдер саны бойынша ақпарат салымшыларға/алушыларға жасалған төлемдер (транзакциялар) негізінде көрсетіледі.

7. 5-бағанда жылдың басынан басталған кезең ішіндегі төлемдер сомасы (жинақталған жиынтықпен) көрсетіледі.

8. 6-бағанда өткен жылдың осы кезеңі ішінде шоттардан төлемдер жасалған салымшалар/алушылар саны көрсетіледі.

9. 7-бағанда өткен жылдың осы кезеңі ішінде салымшыларға/алушыларға жасалған төлемдер саны көрсетіледі. Төлемдер саны бойынша ақпарат салымшыларға/алушыларға жасалған төлемдер (транзакциялар) негізінде көрсетіледі.

10. 8-бағанда өткен жылдың осы кезеңі ішіндегі төлемдер сомасы көрсетіледі.

11. 405, 504, 603 және 604-жолдарда салымшылар/алушылар саны мәлімет түрінде көрініс тапқан және 401, 500, 600-жолдарда жинақталмайды.

12. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
29-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдері туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 8- ENPF_Vyplaty_OPVR

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

Баптардың атауы	Символ	Ағымдағы жылдың басынан басталған кезең ішінде			Өткен жылдың осы кезеңі ішінде		
		же к е тұлғалар саны	төлемдер саны	сома	же к е тұлғалар саны	төлемдер саны	сома
1	2	3	4	5	6	7	8
Зейнетақы жинақтарының төлемдері	100						
ж а с ы бойынша	110						
мүгедектігі бойынша	111						
б а с қ а тұлғаларға	112						
Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары бойынша жалпы зейнетақы төлемдері:	1000						

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдері туралы есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдері туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –8- ENPF_Vyplaty_OPVR, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған "Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары бойынша зейнетақы төлемдері туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 3-бағанда жылдың басынан басталған кезең ішінде төлемдер жасалған жеке тұлғалардың саны (жинақталған жиынтықпен) көрсетіледі.

6. 4-бағанда жылдың басынан басталған кезең ішінде жеке тұлғаларға жасалған төлемдер саны (жинақталған жиынтықпен) көрсетіледі. Төлемдер саны бойынша ақпарат жеке тұлғаларға жасалған төлемдер (транзакциялар) негізінде көрсетіледі.

7. 5-бағанда жылдың басынан басталған кезең ішіндегі төлемдер сомасы (жинақталған жиынтықпен) көрсетіледі.

8. 6-бағанда өткен жылдың осы кезеңі ішінде шоттардан төлемдер жасалған жеке тұлғалар саны көрсетіледі.

9. 7-бағанда өткен жылдың осы кезеңі ішінде жеке тұлғаларға жасалған төлемдер саны көрсетіледі. Төлемдер саны бойынша ақпарат жеке тұлғаларға жасалған төлемдер (транзакциялар) негізінде көрсетіледі.

10. 8-бағанда өткен жылдың осы кезеңі ішіндегі төлемдер саны көрсетіледі.

11. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
30-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
15-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Меншікті активтер есебінен сатып алынған бағалы қағаздар туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 1- ENPF_CBSA

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№ п/п	Эмитенттің атауы	Эмитенттің елі	Бағалы қағаздың түрі	Сәйкестендіру нөмірі	Бағалы қағаздар саны (дана)	
					барлығы	оның ішінде ауыртпалық салынған бағалы қағаздар
					ауыртпалық салынған бағалы қағаздар, барлығы	оның ішінде репоға берілген бағалы қағаздар

1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары						
1.1.							
...							
2.	Қазақстан Республикасы ұйымдарының мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздары						
2.1.	екінші деңгейдегі банктердің бағалы қағаздары						
2.1.1.							
...							
2.2.	екінші деңгейдегі банктерді қоспағанда, заңды тұлғалардың бағалы қағаздары						
2.2.1.							
...							
3.	Ш е т мемлекеттердің бағалы қағаздары						
3.1.							
...							
4.	Қазақстан Республикасының бейрезиденттері эмитенттерінің мемлекеттік						

	емес бағалы қағаздары						
4.1.							
...							
5.	Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары						
5.1.							
...							
6.	Инвестициялық қорлардың пайлары						
6.1.							
...							
7.	Жиынтығы						

кестенің жалғасы:

Номиналды құны		Төлем валютасы	Бір бағалы қағазға сатып алу бағасы	Кезең		Бағалы қағаздың сатып алу құны
валюта	бір бағалы қағаздың құны			есепке алуға қою күні	өтеу күні	
9	10	11	12	13	14	15
...						

кестенің жалғасы:

Бағалы қағаздардың баланстық құны								Рейтинг	
Барлығы				оның ішінде ауыртпалық салынған бағалы қағаздар		Анықтам а үшін: қалыптас тырылған резервтер (провизия лар)	Есепке алу санаты	есепке қою күнгі	есепті күнгі
барлығы	дисконт, сыйлықа қы	есептелген сыйақы	оң/теріс түзету	ауыртпалық салынған бағалы қағаздар, барлығы	оның ішінде репоға берілген бағалы қағаздар				
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
...									

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) ҚОЛЫ
Әкімшілік деректерді жинауға
арналған "Меншікті активтер
есебінен сатып алынған бағалы
қағаздар туралы есеп" нысанына
ҚОСЫМША

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме "Меншікті активтер есебінен сатып алынған бағалы қағаздар туралы есеп" (индекс –1- ENPF_CBSA, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Меншікті активтер есебінен сатып алынған бағалы қағаздар туралы есеп" әкімшілік деректерін жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнын ауыстыратын тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанда эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша эмитенттің бағалы қағаздары және міндеттемелері жөніндегі талап ету құқықтары бойынша деректер көрсетіледі. Депозитарлық қолхаттар бойынша оның базалық активінің мәліметтері көрсетіледі.

6. 2 және 3-бағандарда бағалы қағаз эмитентінің атауы және оның резиденттік елі көрсетіледі.

7. 4-бағанда сатып алынған бағалы қағаздың түрі оның типі көрсетіле отырып көрсетіледі
8. 5-бағанда бағалы қағаздың сәйкестендіру нөмірі, эмитенттің айналыс мерзімі аяқталған және эмитент оларды өтеу міндеттемелерін орындамаған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша міндеттемелері жөніндегі талап ету құқықтарына қатысты – талап ету құқықтарының сәйкестендіргіші көрсетіледі.
9. 6-бағанда сатып алынған бағалы қағаздардың саны көрсетіледі.
10. 9 және 11-бағандарда валюталар кодтары Қазақстан Республикасының " Валюталар мен қорларды белгілейтін кодтар" ҚР ҰЖ 07 ISO 4217-2012 мемлекеттік сыныптауышына сәйкес көрсетіледі.
11. 10-бағанда борыштық бағалы қағаздың оны шығару кезінде айқындалған, купондық борыштық бағалы қағаз бойынша пайыздармен көрінетін сыйақы есептелетін құны, сондай-ақ борыштық бағалы қағазды ұстаушыға оны өтеу кезінде төленуге тиіс сома көрсетіледі. Сомасы шығарылым валютасымен көрсетіледі. 10-баған борыштық бағалы қағаздар бойынша толтырылады.
12. 12-бағанда мәміленің жүзеге асырылуын растайтын бастапқы құжатта көрсетілген баға көрсетіледі (биржалық куәлік, брокердің және (немесе) дилердің есебі, халықаралық банкаралық ақпарат аудару және төлем жасау жүйесі бойынша (SWIFT) алынған растау).
13. 13-бағанда бухгалтерлік есепте бастапқы танылу күні "жжжж.кк.аа" форматында көрсетіледі.
14. 14-бағанда борыштық бағалы қағаздарды өтеу мерзімі "жжжж.кк.аа" форматында көрсетіледі.
15. 15-бағанда агенттерге, консультанттарға, брокерлерге (дилерлерге) төленген сыйақылар мен комиссияларды, қор биржаларының алымдарын қосқанда, сатып алуға тікелей байланысты шығыстарды қоса алғандағы қаржы құралдарының сатып алу құны , сондай-ақ аудару бойынша банк қызметтері және сатып алушы сатушыға төлеген пайызға азайтылған шамасы (мұндай бар болса) көрсетіледі.
16. 16-бағанда бухгалтерлік есепте бейнеленген бағалы қағаздар құны көрсетіледі.
17. 20-бағанда ауыртпалық салынған бағалы қағаздардың бухгалтерлік есептегі құны көрсетіледі.
18. 21-бағанда репоға берілген ауыртпалық салынған бағалы қағаздардың бухгалтерлік есептегі құны көрсетіледі
19. 22-бағанда қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарына сәйкес құрылған резервтер (провизиялар) мөлшері көрсетіледі. Резервтер (провизиялар) қосу белгісімен абсолютті шамада көрсетіледі.
20. 23-бағанда бағалы қағаздың санаты ретінде мынадай символ: 1 – "сату үшін қолда бар бағалы қағаздар", 2 – "пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша

бағаланатын бағалы қағаздар", 3 – "өтелгенге дейін ұсталатын бағалы қағаздар" көрсетіледі.

21. 24 және 25-бағандарды толтыру кезінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8318 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының "Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар үшін ең аз рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингтік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы" 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 385 қаулысының 3-тармағында көрсетілген рейтингтік агенттіктердің бірі берген облигациялар бойынша бағалы қағаздың рейтингі, акциялар бойынша эмитенттің рейтингі, мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша елдің рейтингі көрсетіледі. Рейтингі болмаған кезде 24 және 25-бағандарда "рейтингі жоқ" деп көрсетіледі. Бұл бағандар Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары бойынша толтырылмайды.

22. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
31-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
16-қосымша
Нысан

**Әкімшілік деректердің нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған
"Меншікті активтер есебінен жасалған кері репо және репо операциялары туралы есеп"**

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 1 - ENPF_REPO_SA

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен
кешіктірмей

(мың теңгемен)

p/c №	Эмитентті ң атауы	Эмитентті ң елі	Бағалы қағаз түрі	Сәйкестен діру нөмірі	Бағалы қағаздар ың саны	Номиналд ы құн валютасы	Кезең	
							операция ашылған күн	операция жабылған күн
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кері репо операциялары						
1.1.	тура тәсіл						
1.1.1.							
1.2.	автоматты тәсіл						
1.2.1.							
2	Репо операциялары						
2.1.	тура тәсіл						
2.1.1.							
2.2.	автоматты тәсіл						
2.2.1.							

кестенің жалғасы:

Операция мерзімі күнмен	Сыйақы мөлшерлемесі	Баланстық құны	Анықтама үшін: қалыптастырылған резервтер	Рейтингі		Қор биржасы тізімінің санаты	
				мәміле жасалған күндегі	есепті күнгі	мәміле жасалған күндегі	есепті күнгі
10	11	12	13	14	15	16	17
...							

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Меншікті активтер есебінен жасалған кері репо

"Меншікті активтер есебінен жасалған кері репо және репо операциялары туралы есеп" әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –1 - ENPF_REPO_SA, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Меншікті активтер есебінен жасалған кері репо және репо операциялары туралы есеп" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 4-бағанда типі көрсетіле отырып, репо және (немесе) кері репо операциялары бойынша берілген және (немесе) сатып алынған бағалы қағаз түрі көрсетіледі.

6. 6-бағанда репо және (немесе) кері репо операциялары бойынша берілген және (немесе) сатып алынған бағалы қағаздардың саны көрсетіледі.

7. 7-бағанда валюта кодтары "Валюталар мен қорларды көрсетуге арналған кодтар" 07 ISO 4217-2012 Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес көрсетіледі.

8. 14 және 15-бағандарды толтыру кезінде "Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар үшін ең аз рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингтік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 385 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8318 болып тіркелген) 3-тармағында көрсетілген рейтингтік агенттіктердің бірі берген облигациялар бойынша бағалы қағаздың рейтингі , акциялар бойынша эмитенттің рейтингі, мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша елдің рейтингі көрсетіледі. Рейтингі болмаған кезде 14 және 15-бағандарда "рейтингі жоқ"

деп көрсетіледі. Бұл бағандар Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары бойынша толтырылмайды. 14-бағанда бухгалтерлік есепте бастапқы танылу күнгі рейтинг көрсетіледі.

9. 16 және 17-бағандарда Қазақстан Республикасы қор биржасының ресми тізіміне сәйкес Қазақстан Республикасының резиденттері бағалы қағаздарының санаты көрсетіледі. Қазақстан Республикасының қор биржасы тізімінің санаты болмаған кезде 16 және 17-бағандарда "листингі жоқ" деп көрсетіледі. Бұл бағандар Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің бағалы қағаздары мен Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары бойынша толтырылмайды.

10. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
32-қосымша
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
17-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректердің нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "Меншікті активтер есебінен орналастырылған салымдар мен ақша және ақша қаражатының баламалары туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 1- ENPF_Vklady_SA

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

p/c №	Ұйымның атауы	Рейтингі		Валютасы	Банктік салым шартының жасалған күні мен нөмірі		Салым мерзімі (күнмен)
		орналастыру күнгі	есепті күнгі		күні	нөмірі	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Кассадағы ақша						
2.	Жолдағы ақша						

2.1.							
...							
3.	Екінші деңгейдегі банктердегі шоттардағы ақша						
3.1.							
...							
4.	Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы шоттардағы ақша						
4.1.							
...							
5.	Басқа ақша және ақша баламалары						
5.1.							
...							
6.	Ақша және ақша қаражаты баламаларының барлығы						
7.	Талап еткенге дейінгі салымдар						
7.1.							
...							
8.	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі мерзімді салымдар						
8.1.							
...							

9.	Шартты салымдар						
9.1.							
...							
10.	Бейрезидент ұйымдардағы мерзімді салымдар						
10.1.							
...							
11.	Барлық салымдар						

кестенің жалғасы:

Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесі (жылдық пайыздармен)		Салымға енгізілген сома		Баланстық құны		Анық тама үшін: қалып тастырылған резервтер (провизиялар)	Ескерту
номиналды	тиімді	теңгемен	шетел валютасымен	барлығы	оның ішінде салым бойынша есептелген сыйақы		
9	10	11	12	13	14	15	16
...							

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Меншікті активтер есебінен орналастырылған салымдар мен ақша және ақша қаражатының баламалары туралы есеп" нысанына қосымша

"Меншікті активтер есебінен орналастырылған салымдар мен ақша және ақша қаражатының баламалары туралы есеп" әкімшілік деректер жинауға арналған нысанының толтыру бойынша түсіндірме (индекс –1- ENPF_Vklady_SA, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Меншікті активтер есебінен орналастырылған салымдар мен ақша және ақша қаражатының баламалары туралы есеп" әкімшілік деректер жинауға арналған нысанының (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 3 және 4-бағандарды толтыру кезінде "Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар үшін ең аз рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингтік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 385 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8318 болып тіркелген) 3-тармағында көрсетілген рейтингтік агенттіктердің бірі берген облигациялар бойынша бағалы қағаздың рейтингі , акциялар бойынша эмитенттің рейтингі, мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша елдің рейтингі көрсетіледі. Рейтингі болмаған кезде 3 және 4-бағандарда "рейтингі жоқ" деп көрсетіледі. Бұл бағандар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бойынша толтырылмайды.

6. 5-бағанда валюта кодтары "Валюталар мен қорларды көрсетуге арналған кодтар" 07 ISO 4217-2012 Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес көрсетіледі.

7. 5 және 13-бағандарда 1, 2, 3, 4, 5 және 6-жолдар толтырылады.

8. 8-бағанда банктік салым шарты бойынша салымның мерзімі көрсетіледі, салым мерзімі ұзартылған жағдайда ұзартылған мерзімі ескеріліп көрсетіледі.

9. 11 және 12-бағандарда меншікті активтерді салымдарда орналастыру сомасы көрсетіледі. Активтер теңгедегі салымға орналастырылған жағдайда 11-баған толтырылады. Активтер шетел валютасындағы салымға орналастырылған жағдайда баламасы теңгемен 11-бағанда бір мезгілде көрсетіле отырып, 12-баған толтырылады. 11-баған мың теңгемен, 12-баған шетелдік валютаның мың бірлігімен толтырылады.

10. Нысан салымдар мен ақша сомасы көрсетіле отырып, әрбір валюта, банк және ұйым бойынша, сондай-ақ әрбір шот пен салым бойынша жеке-жеке жасалады.

11. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
33-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
18-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "
Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 1- ENPF_IKDU

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Заңды тұлғаның атауы	Сатып алу құны	Баланстық құны		Жарғылық капиталдағы үлесі (пайызбен)	Сатып алынған күні	Ескерту
			Барлығы	оның ішінде есептелген дивидендтер			
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
...							

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Басқа заңды
тұлғалардың капиталына
инвестициялар туралы есеп"
нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс –1- ENPF_IKDU, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар туралы есеп" әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. Есепте 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысанда бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының қауымдасқан ұйымдардың, сондай-ақ басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестицияларының мөлшері туралы мәліметтер көрсетіледі.

6. 3-бағанда сатып алу күніндегі акциялардың сатып алу құны көрсетіледі.

7. 4-бағанда бухгалтерлік есепте көрсетілген басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялардың баланстық құны көрсетіледі.

8. 5-бағанда басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар бойынша есептелген дивидендтер сомасы көрсетіледі.

9. 7-бағанда бухгалтерлік есепте бастапқы тану күні көрсетіледі.

10. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
34-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
19-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Меншікті активтерді инвестициялау бойынша жасалған мәмілелер туралы есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 1- ENPF_DEALINGS_SA

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

1-кесте. Меншікті активтері есебінен сатып алынған бағалы қағаздар (теңгемен)

№	Мәмілені жасау күні	Брокердің және (немесе) дилердің атауы	Қызметке ақы төлеу			Мәміле түрі	Нарық
			(брокердің және (немесе) дилердің	(банктің	сауда-сатты қ т ы ұйымдастыр ушының		
1	2	3	4	5	6	7	8

кестенің жалғасы:

--	--	--	--	--	--	--	--

Бағалы қағаздың түрі және оның эмитентінің атауы	Сәйкестендіру нөмірі	Номиналды құн валютасы	Бір бағалы қағаздың номиналды құны	Мәміле көлемі (бағалы қағаздардың данасы)	Төлем (валютасы)	Бір бағалы қағаздың сатып алу (сату) бағасы
9	10	11	12	13	14	15

кестенің жалғасы:

Мәміле жасау күніндегі бір бағалы қағаздың ең төменгі бағасы	Мәміле жасау күніндегі бір бағалы қағаздың ең жоғары бағасы	Бағалы қағаздар бойынша кірістілік пайызбен)	(Мәміле сомасы	Қарсы әріптес атауы	Қарсы әріптес рейтингі
16	17	18	19	20	21

2-кесте. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі және екінші деңгейдегі банктердегі салымдар (теңгемен)

№	Ақша аудару күні	Банктің атауы	Салым бойынша операция	Банктік салым шартын жасау күні және нөмірі	Салым мерзімі (күнмен)	Сыйақы мөлшерле (месі (жылдық пайызбен)	Салым валютасы	Салым сомасы
1	2	3	4	5	6	7	8	9

3-кесте. Меншікті активтер есебінен сатып алынған тазартылған бағалы металдар (теңгемен)

№	Мәмілені жасау күні	Қарсы агенттің атауы	Қызметке ақы төлеу	Мәміле түрі	Тазартылған бағалы металдардың түрі	Мәміле көлемі (бірлігі)	Төлем валютасы	Бір бірліктің сатып алу бағасы	Мәміле сомасы
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4-кесте. Меншікті активтер есебінен сатып алынған туынды қаржы құралдары (теңгемен)

№	Мәмілені жасау күні	Брокердің және (немесе) дилердің атауы	Қаржы құралдарын есепке алу күні	Мәміле бойынша есеп айырысу күні	Туынды қаржы құралдарының түрі	Бағалы қағаздың сәйкестендіру нөмірі	Нарық	Базалық актив және оның рейтингі	Қарсы агент және оның рейтингі
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

кестенің жалғасы:

Мәміле талаптарының сипаттамасы				Хед-жирлеу объектісі	Инвестициялық шешімні	Мәмілені жасау күнгі вариациялық	Мәмілені жасау күніне бастапқы маржа	Сауда-саттық режимі	Ескерту
Мәміле түрі	Қаржы құралдарының	Мәміле сомасы,							

	саны, дана	Мәміле бағасы, теңге	мың теңге	Мәміле валютас ы		н нөмірі және күні	маржа, теңге	, пайызда р		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ _____

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ _____

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ _____

Әкімшілік деректер жинауға
арналған "Меншікті активтерді
инвестициялау бойынша
жасалған мәмілелер туралы
есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Меншікті активтерді инвестициялау бойынша жасалған мәмілелер туралы есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 1-ENPF_DEALINGS_SA, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Меншікті активтерді инвестициялау бойынша жасалған мәмілелер туралы есеп" әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры ай сайын есепті кезеңде (ай) толтырады. Нысандағы деректер теңгемен көрсетіледі.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 1-кесте бойынша:

1) 2-бағанда халықаралық (шетел) бағалы қағаздар нарығында мәміле жасалған жағдайда оны жасау күні көрсетіледі (trade date);

2) 7-бағанда мәміле түрі көрсетіледі (сатып алу, сату, өтеу, купонды өтеу, дивидендтер төлеу, кері репо операциясы - ашу (жабу) және басқа);

3) 8-бағанда сауда-саттықты ұйымдастырушы көрсетіледі, оның сауда жүйесінде мәміле жүзеге асырылған не мәміле ұйымдастырылмаған нарықта жасалған;

4) 9-бағанда эмитенттің атауы және бағалы қағаздармен сауда-саттықтарды ұйымдастырушылардың сауда алаңдарында сауда-саттықтарға жіберілген бағалы қағаздардың түрі көрсетіледі;

5) 11 және 14-бағандарда валюта кодтары 07 ISO 4217-2012 "Валюталарды және қорларды белгілеуге арналған кодтар" ҚР ҰЖ Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес көрсетіледі;

6) 15-бағанда сатушыға төленген сыйақыны ескере отырып, мәміленің жүзеге асырылғанын растайтын (биржалық куәлік, брокердің-дилердің есебі, SWIFT жүйесі бойынша алынған растау) бастапқы құжатта көрсетілген үтірден кейін нақты төрт белгіге дейін дәл төлем валютасында бағасы көрсетіледі. Бастапқы құжатта валютада көрініс тапқан баға болмаған жағдайда номиналды құнының пайызбен көрініс тапқан баға көрсетіледі;

7) 16 және 17-бағандарда Bloomberg ақпараттық-талдамалық жүйелердің деректері бойынша осы қаржы құралы айналысы көрініс табатын халықаралық (шетел) қор биржаларында не REUTERS номиналды құн валютасында жасалған акцияларды сатып алу (сату) бойынша мәмілелер бойынша бағалар көрсетіледі;

8) 18-бағанда бағалы қағаздар бойынша кірістілік пайызбен көрсетіледі (облигациямен мәміле бойынша - бағалы қағаздармен сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесінде иелігінен айыру не сатып алу нәтижесінде пайда болған кірістілік; кері репо операциялары бойынша - автоматты репо секторында мәміле жасау нәтижесінде пайда болған кірістілік);

9) 19-бағанда үтірден кейін нақты екі белгіге дейін дәл сома көрсетіледі;

10) 20 және 21-бағандар халықаралық (шетел) бағалы қағаздар нарықтарында жасалған мәмілелер бойынша толтырылады.

6. 2-кесте бойынша:

1) 2-бағанда салым салынған жағдайда бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық шотынан Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ағымдағы шотына аударым күні не мерзімінен бұрын қайтару күні немесе шартты бұзған жағдайда - ақшаны инвестициялық шотқа қайтару күні көрсетіледі;

2) 4-бағанда салым бойынша операциялар көрсетіледі (ақшаны салымға салу, салым бойынша сыйақы төлеу, салымды мерзімінен бұрын қайтару немесе банктік салым шартының мерзімі өткеннен соң салымды қайтару);

3) 9-бағанда үтірден кейін нақты екі белгіге дейін дәл сома көрсетіледі.

7. 3-кесте бойынша:

1) 2-бағанда мәмілені жасау күні көрсетіледі (trade date);

2) 5-бағанда мәміленің түрі көрсетіледі (сатып алу, сату және басқа);

3) 6-бағанда тазартылған бағалы металдар түрлерінің атауы көрсетіледі;

4) 8-бағанда валюта кодтары 07 ISO 4217-2012 "Валюталарды және қорларды белгілеуге арналған кодтар" ҚР ҰЖ Қазақстан Республикасының ұлттық сыныптауышына сәйкес көрсетіледі;

5) 10-бағанда үтірден кейін нақты екі белгіге дейін дәл сома көрсетіледі.

8. 4-кесте бойынша:

1) 2-бағанда "кк.аа.жжжж" форматында мәмілені жасау күні көрсетіледі;

2) 4-бағанда "кк.аа.жжжж" форматында бухгалтерлік есептегі қаржы құралдарын бастапқы мойындау күні көрсетіледі;

3) 5-бағанда "кк.аа.жжжж" форматында мәміле бойынша есеп айырысу күні көрсетіледі;

4) 6-бағанда туынды қаржы құралдарының түрі көрсетіледі (опцион, фьючерс, форвард, своп және басқа да туынды қаржы құралдары);

5) 7-бағанда туынды қаржы құралының базалық активі бағалы қағаз болып табылған жағдайда бағалы қағаздың сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі;

6) 8-бағанда сауда жүйесінде мәміле жүзеге асырылған сауда-саттықты ұйымдастырушының атауы және "қор биржасының (ел) атауы" форматында оның резиденттігі елі не мәміле "ұйымдастырылмаған нарық" форматында қор биржасында жасалмағаны көрсетіледі;

7) 9-бағанда туынды қаржы құралының базалық активі (бағалы қағаздың және оның эмитентінің атауы, валюта, пайыздық мөлшерлеме, тауар және басқа да базалық активтер) және "базалық актив (рейтинг) (рейтингтік агенттік)" форматында рейтингтік агенттік (бар болса) берген базалық активтің рейтингі көрсетіледі. Егер базалық активте рейтингтер болмаса, онда базалық актив көрсетіледі және "базалық актив (рейтингі жоқ)" форматында рейтинг болмағаны нұсқалады;

8) 10-бағанда егер мәміле қор биржасында жасалмаса, қарсы агент, оның резиденттік елі, сондай-ақ "қарсы агент/елі/рейтингі (рейтингтік агенттігі)" форматында осы қарсы агентке берілген рейтингі көрсетіледі. Қарсы агентте рейтинг болмаған жағдайда "қарсы агент/елі/рейтингі жоқ" форматында ақпарат көрсетіледі;

9) 11-бағанда мәміле (сатып алу, сату және басқа) түрі көрсетіледі;

10) 16-бағанда егер мәміле хеджирлеу мақсатында жасалса "иә" сөзі және "иә/хеджирлеу объектісінің деректемелері" форматында хеджирлеу объектісінің деректемелері (бағалы қағаздың сәйкестендіру нөмірі, саны, құны, көлемі, валютасы) көрсетіледі. Егер мәміле хеджирлеу мақсатында жасалмаса "жоқ" сөзі көрсетіледі;

11) 17-бағанда инвестициялық комитеттің мәмілені жасау туралы инвестициялық шешімді қабылдау нөмірі мен күні көрсетіледі;

12) 18-бағанда бар болса вариациялық маржа - биржа есептейтін және мерзімді келісімшарт белгіленімінің өзгеруін ескеретін сауда-саттыққа қатысушының міндеттемелері өзгеруінің ақшалай көрінісі көрсетіледі;

13) 19-бағанда бар болса бастапқы маржа - биржа айқындайтын, клиент әрбір ашық позиция үшін енгізуі тиіс базалық активтің нарықтық құнының сомалық үлесі көрсетіледі;

14) 20-бағанда T+0 немесе T+n форматында сауда-саттық режимі көрсетіледі не биржа ережелерінде көзделген сауда-саттықтың басқа режимі сипатталады;

15) 21-бағанда мәміле тараптарында талаптардың және міндеттемелерді туындау шарттары көрсетіледі.

9. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізлетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
35-қосымша

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2017 жылғы 28 тамыздағы
№ 167 қаулысына
20-қосымша

Нысан Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "Дефолтқа жол берген эмитенттердің зейнетақы активтері есебінен сатып алынған қаржы құралдары бойынша есеп"

Есепті кезең: 20 __ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 9- ENPF_DEFAULT_PA

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынады: бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың жетінші жұмыс күнінен кешіктірмей

_____ есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері

(теңгемен)

№	Эмитенттің атауы	Бағалы қағаздың түрі немесе	Сәйкестендіру нөмірі	Талап ету құқығын	Өтеу күні	Тануды тоқтату күні
---	------------------	-----------------------------	----------------------	-------------------	-----------	---------------------

		салым шартының нөмірі		сәйкестендіргіш	Бағалы қағаздардың саны (дана)		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Жиынтығы						

кестенің жалғасы:

Берешек мөлшері				Берешектің барлығы	Реттеу түрі және берешектер сомалары
негізгі борыш бойынша	сыяқы бойынша	негізгі борыш бойынша өсімпұл	сыяқы бойынша өсімпұл		
9	10	11	12	13	14
...					

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Дефолтқа жол берген эмитенттердің зейнетақы активтері есебінен сатып алынған қаржы құралдары бойынша есеп" нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған "Дефолтқа жол берген эмитенттердің зейнетақы активтері есебінен сатып алынған қаржы құралдары бойынша есеп" нысанын толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 9- ENPF_DEFAULT_PA, кезеңділігі – тоқсан сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Зейнетақы активтерінің есебінен сатып алынған дефолтқа жол берген эмитенттердің қаржы құралдары бойынша есеп"

әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры тоқсан сайын, есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады. Нысандағы деректер теңгемен көрсетіледі..

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер не олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап Нысан міндетті зейнетақы жарналарының, міндетті кәсіби зейнетақы жарналарының және ерікті зейнетақы жарналарының есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша және жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша жеке ұсынылады.

"Есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері" жолында "міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіби зейнетақы жарналары және ерікті зейнетақы жарналары" немесе "жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары" сияқты зейнетақы жарналарына қарай қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша мәліметтер көрсетіледі.

6. 3-бағанда сатып алынған бағалы қағаздың түрі оның типін немесе салым шартының нөмірін көрсетумен көрсетіледі.

7. 4-бағанда бағалы қағаздардың сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі.

8. 5-бағанда талап ету құқығын сәйкестендіргіш көрсетіледі.

9. 6-бағанда сатып алынған бағалы қағаздардың саны көрсетіледі.

10. 7-бағанда қаржы құралын өтеу күні көрсетіледі.

11. 8-бағанда бухгалтерлік есепте қаржы құралын тануды тоқтату күні көрсетіледі.

12. 13-баған 9, 10, 11 және 12-бағандардың сомасы болып табылады.

13. 14-бағанда берешекті реттеу түрі: оналту/қайта құрылымдау, банкроттық, атқарушылық іс жүргізу, соттан тыс реттеу, сондай-ақ кредиторлар талаптарының тізілімінде танылған берешекті өтеу туралы жасалған келісімге сәйкес соттың шешімімен айқындалған берешектер сомасы көрсетіледі.

14. Мәліметтер болмаған жағдайда Нысан нөлдік қалдықтармен ұсынылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін

нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
36-қосымша
Пруденциалдық қалыптардың
қалыптық және өзге де
орындалуы міндетті нормалар
мен лимиттерді маңызы мен
есептеу әдістемелеріне, белгілі
бір күнге шекті банк
капиталының мөлшеріне
5-қосымша

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесі

№	Баптар атауы	Тәуекел дәрежесі пайызбен
I топ		
1	Қолма-қол теңге	0
2	Standard & Poog's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің қолма-қол шетел валютасы	0
3	Тазартылған бағалы металдар	0
4	Қазақстан Республикасының Үкіметіне берілген қарыздар	0
5	Standard & Poog's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	0
6	Ұлттық Банкке берілген қарыздар	0
7	Standard & Poog's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	0
8	Standard & Poog's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	0

9	"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамына берілген қарыздар	0
10	Ұлттық Банктегі салымдар және Ұлттық Банкке өзге де талаптар	0
11	Standard & Poog's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	0
12	Standard & Poog's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар	0
13	Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегі	0
14	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының салықтар мен бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша дебиторлық берешегі	0
15	Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Ұлттық Банк шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	0
16	Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік 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, сондай-ақ Қазақстан Республикасының	0

	Ұлттық валютасымен номинирленген Еуразиялық даму банкі шығарған бағалы қағаздар	
18	Акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар	0
19	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	0
20	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" кем емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	0
21	Standard & Poor's агенттігінің "BBB" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар банктерге ашық корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	0
22	Тәуекелдің I-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	0
II топа		
23	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің қолма-қол шетел валютасы	20
24	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тан "A-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	20

25	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тан "A-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	20
26	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тан "A-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	20
27	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарына берілген қарыздар	20
28	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	20
29	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдарға берілген қарыздар	20
30	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тан "A-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	20
31	Standard & Poor's агенттігінің "A+" -тан "A-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	20
32	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар	20
	Тәуекелдің I тобына жатқызылған дебиторлық берешекті қоспағанда,	

33	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының дебиторлық берешегі	20
34	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі	20
35	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тан "A"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	20
36	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тан "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар	20
37	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар, Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларының жергілікті атқарушы органдары шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарын қоспағанда	20
38	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	20
39	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	20
	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poor's агенттігінің "AAA"-тан "AA"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа	

40	рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzAAA"-тан "kzAA"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	20
41	Тәуекелдің II-тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы	20
III топ		
42	Тазартылмаған бағалы металдар	50
43	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	50
44	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	50
45	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	50
46	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тан "A"-ке дейін төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	50
47	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тан "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі 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	Ипотекалық тұрғын үй қарыздары, сондай-ақ акцияларының жүз пайызы Ұлттық Банкке тиесілі кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға белгілеген сатып алуға арналған талаптарға сәйкес келетін 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
	Олар бойынша қарыздардың өтелмеген бөлігінен халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес 35 (отыз бес) пайыздан аз провизиялар (резервтер) қалыптастырылған	

53	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:	75

	<p>1) қарыз сомасы меншікті капиталдың 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызынан аспайды;</p> <p>2) қарыз валютасы - теңге</p>	
57	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>	50
58	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар</p>	50
59	<p>Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тан "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардағы салымдар</p>	50
60	<p>Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тан "A"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>	50
61	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BBB"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар</p>	50
62	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BBB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған бағалы қағаздар</p>	50
63	<p>Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тан бастап "A"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік</p>	50

	органдары шығарған бағалы қағаздар	
64	Standard & Poor's агенттігінің "A+"-тан "A"-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 агенттігінің "A+"-тан "A"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzA+"-тан "kzA"-ға дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	50
66	Standard & Poor's агенттігінің "BBB"-тен "BB"-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 "BBB"-дан "BB+"-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		
	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тан "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік	

69	агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	100
70	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тан "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	100
71	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тан "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	100
72	Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	100
73	Standard & Poor's агенттігінің "A"-төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BB"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	100
	Standard & Poor's агенттігінің "A"-төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдарға, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдарға және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "	

74	<p>ВВ-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі 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</p>	200
75	<p>Тәуекелдің III-тобына жатқызылғандарды қоспағанда, жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтарға дейін берілген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер</p>	100
76	<p>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</p>	200
	<p>Банк есептейтін төмендегі критерийлердің біреуіне сәйкес келетін жеке тұлғаларға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген қамтамасыз етілмеген қарыздар, оның ішінде тұтынушылық кредиттер:</p> <p>қарыз берген кезде 2016 жылғы 1 қаңтар – 2016 жылғы 31 желтоқсан аралығында:</p> <p>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</p>	

акпаратты пайдалана отырып, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9125 болып 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 кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленеді

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

78	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>3) қарыздардың ай сайынғы мониторингі кезінде осы жолға сәйкес 1) немесе 2) тармақшаларда көрсетілген есептеу үшін ақпарат жоқ.</p> <p>Банктің осы жолдың жоғарыда көрсетілген тармақшаларының бірінде көзделген ақпараты болмаған жағдайда, жеке тұлғаларға берілген қарыздар қамтамасыз етілмеген деп танылады және осы жолға сәйкес кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленеді</p>	150
79	<p>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)</p>	100
80	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB +"-тан "B"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті рейтингтік бағасы жоқ елдердің орталық банктеріндегі салымдар</p>	100
	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB +"-тан "B"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік</p>	

81	агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы және тиісті рейтингтік бағасы жоқ халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	100
82	Standard & Poor's агенттігінің "A-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардағы, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардағы және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы салымдар	100
83	Standard & Poor's агенттігінің "A-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдардың, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдардың және Standard & Poor's агенттігінің "BBB+"-тан "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі	100
84	Жеке тұлғалардың дебиторлық берешегі	100
85	Standard & Poor's агенттігінің "BB+"-тан "B-"-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 "BBB+"-тан "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің және тиісті	100

	рейтингтік бағасы жоқ елдердің жергілікті билік органдары шығарған бағалы қағаздар	
87	Standard & Poog's агенттігінің "BB+"-тан "B"-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 & Poog's агенттігінің "A-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент ұйымдар, тиісті рейтингтік бағасы жоқ резидент ұйымдар және Standard & Poog's агенттігінің "BBB+"-тан "BB-"-ке дейінгі борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдар шығарған бағалы қағаздар	100
89	Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poog's агенттігінің "BBB+"-тан "BBB-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBBB+"-тан "kzBBB-"-ға дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары	100
90	"Стресстік активтер қоры" акционерлік қоғамының арнайы қаржы компаниясы шығарған бағалы қағаздар	100
91	Standard & Poog's агенттігінің "BB-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент банктеріне немесе Standard & Poog's агенттігінің "BB+"	100

	"-тан төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банкке ашылған корреспонденттік шоттар бойынша талаптар	
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 үлестерінің) 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-	250

	тармағында көрсетілген реттеуіш түзетулер қолданылғаннан кейін банктің негізгі капиталы айырмасының 17, 65 (он жеті бүтін жүзден алпыс бес) пайызынан аспайтын банктің инвестициялары	
100	Standard & Poog's агенттігінің "B-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық үкіметтеріне берілген қарыздар	150
101	Standard & Poog's агенттігінің "B-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің орталық банктеріне берілген қарыздар	150
102	Standard & Poog's агенттігінің "B-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарына берілген қарыздар	150
103	Standard & Poog's агенттігінің "BB-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар елдердің жергілікті билік органдарына берілген қарыздар	150
104	Standard & Poog's агенттігінің "BB-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент емес ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдарға берілген қарыздар	150
105	Standard & Poog's агенттігінің "BB-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдарға және тиісті рейтингтік бағасы жоқ және тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) қарыз алушы тарапынан валюталық тәуекелдері хеджирлеудің тиісті	200

құралдарымен өтелмеген бейрезидент ұйымдарға 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап берілген және шетел валютасымен 1 (бір) жылдан астам емес мерзімге ұсынылған қарыздар

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 мемлекеті;
- 5) Бахрейн мемлекеті;
- 6) Белиз мемлекеті;
- 7) Бруней Даруссалам мемлекеті;
- 8) Вануату Республикасы;
- 9) Гватемала Республикасы;
- 10) Гренада мемлекеті;
- 11) Джибути Республикасы;
- 12) Доминикан Республикасы;
- 13) Индонезия Республикасы;
- 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана);
- 15) Кипр Республикасы;
- 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
- 17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;
- 18) Коста-Рика Республикасы;
- 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде 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 тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
 31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
 32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
 33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
 34) Палау Республикасы;
 35) Панама Республикасы;
 36) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;
 37) Сейшел аралдары Республикасы;
 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
 40) Сент-Люсия мемлекеті;
 41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде 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 бөлігінде ғана);
 43) Тонга Корольдігі;
 44) Филиппин Республикасы;
 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы

Standard & Poog's агенттігінің "B-" төмен тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі

	рейтингі бар елдердің орталық банктеріндегі салымдар	
108	Standard & Poog's агенттігінің "B-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар	150
109	Standard & Poog's агенттігінің "BB-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент ұйымдардағы, және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардағы салымдар	150
	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезиденті-ұйымдардағы салымдар:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Андорра Князьдігі; 2) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 3) Багам аралдары достастығы; 4) Барбадос мемлекеті; 5) Бахрейн мемлекеті; 6) Белиз мемлекеті; 7) Бруней Даруссалам мемлекеті; 8) Вануату Республикасы; 9) Гватемала Республикасы; 10) Гренада мемлекеті; 11) Джибути Республикасы; 12) Доминикан Республикасы; 13) Индонезия Республикасы; 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 15) Кипр Республикасы; 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы; 18) Коста-Рика Республикасы; 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде 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 тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
 31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
 32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
 33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
 34) Палау Республикасы;
 35) Панама Республикасы;
 36) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;
 37) Сейшел аралдары Республикасы;
 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
 40) Сент-Люсия мемлекеті;
 41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде 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 бөлігінде ғана);

	<p>43) Тонга Корольдігі; 44) Филиппин Республикасы; 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы</p>	
111	<p>Standard & Poor's агенттігінің "BB-" төмен борыштық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар және тиісті рейтингтік бағасы жоқ бейрезидент ұйымдардың дебиторлық берешегі</p>	150
	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезиденті-ұйымдардың дебиторлық берешегі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Андorra Князьдігі; 2) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 3) Багам аралдары достастығы; 4) Барбадос мемлекеті; 5) Бахрейн мемлекеті; 6) Белиз мемлекеті; 7) Бруней Даруссалам мемлекеті; 8) Вануату Республикасы; 9) Гватемала Республикасы; 10) Гренада мемлекеті; 11) Джибути Республикасы; 12) Доминикан Республикасы; 13) Индонезия Республикасы; 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 15) Кипр Республикасы; 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана); 17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы; 18) Коста-Рика Республикасы; 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде 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 тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
 31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
 32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
 33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
 34) Палау Республикасы;
 35) Панама Республикасы;
 36) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;
 37) Сейшел аралдары Республикасы;
 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
 40) Сент-Люсия мемлекеті;
 41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде 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 бөлігінде ғана);
 43) Тонга Корольдігі;
 44) Филиппин Республикасы;
 45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы

113	Standard & Poor's агенттігінің "B-" 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 "BB-" 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 "B-" 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 "BB-" 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
	<p>Төменде көрсетілген шет мемлекеттердің аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезиденті-ұйымдар шығарған бағалы қағаздар:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Андорра Князьдігі; 2) Антигуа және Барбуда мемлекеті; 3) Багам аралдары достастығы; 4) Барбадос мемлекеті; 5) Бахрейн мемлекеті; 6) Белиз мемлекеті; 7) Бруней Даруссалам мемлекеті; 8) Вануату Республикасы; 9) Гватемала Республикасы; 10) Гренада мемлекеті; 11) Джибути Республикасы; 12) Доминикан Республикасы; 13) Индонезия Республикасы; 14) Испания (Канар аралдарының аумағы бөлігінде ғана); 	

- 15) Кипр Республикасы;
 16) Қытай Халық Республикасы (Аомынь (Макао) және Сянган (Гонконг) арнайы әкімшілік аудандарының аумақтары бөлігінде ғана);
 17) Комор аралдары Федералды Ислам Республикасы;
 18) Коста-Рика Республикасы;
 19) Малайзия (Лабуан анклавының аумағы бөлігінде 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 тәуелді аумақтары бөлігінде ғана);
 31) Нигерия Федеративтік Республикасы;
 32) Жаңа Зеландия (Кук және Ниуэ аралдарының аумақтары бөлігінде ғана);
 33) Біріккен Араб Әмірліктері (Дубай қаласының аумағы бөлігінде ғана);
 34) Палау Республикасы;
 35) Панама Республикасы;
 36) Самоа Тәуелсіз мемлекеті;
 37) Сейшел аралдары Республикасы;
 38) Сент-Винсент және Гренадин мемлекеті;
 39) Сент-Китс және Невис Федерациясы;
 40) Сент-Люсия мемлекеті;
 41) Ұлыбритания мен Солтүстік Ирландияның Біріккен Корольдігі (мынадай аумақтар бөлігінде ғана)
 :
 Ангилья аралдары;
 Бермуд аралдары;

	<p>Британдық Виргин аралдары; Гибралтар; Кайман аралдары; Монтсеррат аралы; Теркс және Кайкос аралдары; Мэн аралы; Норманд аралдары (Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни аралдары); ;</p> <p>42) Америка Құрама Штаттары (Американдық Виргин аралдарының, Гуам аралының және Пуэрто-Рико Достастығы аумақтары бөлігінде ғана);</p> <p>43) Тонга Корольдігі;</p> <p>44) Филиппин Республикасы;</p> <p>45) Шри-Ланка Демократиялық Республикасы</p>	
118	<p>Банк баланста ұстап тұратын және Standard & Poog's агенттігінің "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шәкілі бойынша "kzBB+"-тен "kzBB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар секьюритилендіру позициялары</p>	350
119	<p>V-тәуекелдер тобына енгізілген активтер бойынша есептелген сыйақы</p>	150

Салымдардың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген банк активтерінің кестесіне қосымша

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 "AA-"-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 аймақтар 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 Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
37-қосымша

Пруденциалдық қалыптардың
қалыптық және өзге де
орындалуы міндетті нормалар
мен лимиттерді маңызы мен
есептеу әдістемелеріне, белгілі
бір күнге шекті банк
капиталының мөлшеріне
8-қосымша

Халықаралық қор биржалары болып танылатын сауда-саттықты ұйымдастырушылар тізімі

1. Австралия қор биржасы (Australian Stock Exchange).
2. Австрия қор биржасы (Wiener bourse AG).
3. АҚШ қор биржасы (National Association of Securities Dealers Automated Quotation, NASDAQ).
4. Америка қор биржасы (American Stock Exchange).
5. "Астана" халықаралық қаржы орталығы биржасы (Astana International Exchange, AIX).
6. Амстердамдағы "Еуронекст" Еуропа қор биржасы (Euronext Amsterdam).
7. Афина қор биржасы (Athens Exchange).
8. Бомбей қор биржасы (The Bombay Stock Exchange Limited, BSE).
9. Бразилия қор биржасы (Bovespa).
10. Брюссельдегі "Еуронекст" Еуропа қор биржасы (Euronext Brussels).
11. Варшава қор биржасы (Warsaw Stock Exchange).
12. Гонконг қор биржасы (Hong Kong Exchanges and Clearing).
13. Джакарта қор биржасы (Jakarta Stock Exchange).
14. Жаңа Зеландия қор биржасы (New Zealand Exchange).

15. Ирландия қор биржасы (Irish Stock Exchange).
16. Испания біріккен қор биржасы (BME Spanish Exchanges).
17. Италия қор биржасы (Borsa Italiana SPA).
18. Йоханнесбург қор биржасы (Оңтүстік Африка) (JSE Securities Exchange South Africa).
19. Копенгаген қор биржасы (Copenhagen Stock Exchange).
20. Құрамына Стокгольм, Хельсинки, Таллин және Рига биржалары кіретін біріккен қор биржасы (Hex Integrated Markets Ltd.).
21. Лиссабондағы "Еуронекст" Еуропа қор биржасы (Euronext Lisbon).
22. Лондон қор биржасы (London Stock Exchange).
23. Лондон халықаралық қаржылық фьючерстер биржасы (London International Financial Futures and Options Exchange).
24. Люксембург қор биржасы (Bourse de Luxembourg).
25. Малайзия қор биржасы (Bursa Malaysia).
26. Мальта қор биржасы (Malta Stock Exchange).
27. Мексика қор биржасы (Bolsa Mexicana de Valores, BMV).
28. Монреаль қор биржасы (Bourse de Montreal).
29. Неміс қор биржасы (Deutsche bourse AG).
30. Нью-Йорк қор биржасы (New York Stock Exchange).
31. Оңтүстік Корея қор биржасы (Korea Stock Exchange).
32. Осака қор биржасы (Osaka Securities Exchange).
33. Осло қор биржасы (Oslo bourse).
34. Париждегі "Еуронекст" Еуропа қор биржасы (Euronext Paris).
35. Ресей Федерациясының қор биржасы (ОАО ММВБ-РТС).
36. Сингапур қор биржасы (Singapore Exchange).
37. Стамбул қор биржасы (Istanbul Stock Exchange).
38. Стокгольм қор биржасы (Stockholm Exchange).
39. Токио қор биржасы (Tokyo Stock Exchange).
40. Торонто қор биржасы (Toronto Stock Exchange).
41. Үндістан қор биржасы (Delhi Stock Exchange).
42. Үндістан ұлттық қор биржасы (National Stock Exchange of India Limited).
43. Филиппин қор биржасы (Philippine Stock Exchange).
44. Франкфурт қор биржасы (Frankfurt Stock Exchange).
45. Француз халықаралық қаржылық фьючерстер биржасы (French International Financial Futures Exchange MATIF).
46. Чикаго мерзімді тауар биржасы (The Chicago Board of Trade).
47. Чикаго опциондар биржасы (Chicago Board Options Exchange).
48. Чикаго тауар биржасы (Chicago Mercantile Exchange).
49. Шанхай қор биржасы (Shanghai Stock Exchange).

50. Швейцария қор биржасы (SWX Swiss Exchange).

51. Шэньчжень қор биржасы (Shenchzhen Stock Exchange).

Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
38-қосымша

Пруденциялық қалыптардың қалыптық және өзге де орындалуы міндетті нормалар мен лимиттерді мәні мен есептеу әдістемелеріне, белгілі бір күнге шекті банк капиталының мөлшеріне
15-қосымша

Қолжетімді тұрақты қорландыру міндеттемелерінің кестесі

№	Баптар атауы	Қолжетімді тұрақты қорландыру коэффициенті, пайызбен
1	Меншікті капитал Қалыптардың 11-тармағында белгіленген шегерімдерге дейін қосылады (1 (бір) жылдан аз өтеу мерзімі бар екінші деңгейдегі капитал құралдарын қоспағанда)	100
2	Капиталдың өзге құралдары және 1 (бір) жыл және одан көп қалған өтеу мерзімі бар міндеттемелер	100
3	Тұрақты депозиттер	95
4	Аздап тұрақсыз депозиттер	90
5	Қаржылық емес ұйымдар берген 1 (бір) жылдан аз қалған өтеу мерзімі бар міндеттемелер	50
6	Клирингтік, кастодиандық қызметпен, клиенттің өтімділігін басқару қызметімен байланысты салымдар	50
7	Шет мемлекеттердің орталық үкіметтері, шет мемлекеттердің жергілікті билік органдары және халықаралық қаржы ұйымдары ұсынған 1 (бір) жылдан аз қалған өтеу мерзімі бар міндеттемелер	50
8	Заңды тұлғалардың салымдарын қоса алғанда 6 (алты) айдан көп	50

	және 1 (бір) жылдан аз қалған өтеу мерзімі бар міндеттемелердің өзге түрлері	
9	Заңды тұлғалардың 6 (алты) айдан аз қалған өтеу мерзімі бар салымдары	0
10	Заңды тұлғалардың шартсыз мерзімінен бұрын алу мүмкіндігі бар салымдары	0
11	Өзге міндеттемелер, оның ішінде мерзімсіз міндеттемелер (мерзімі кейінге қалдырылған салық міндеттемелері үшін ерекше режим белгілеумен)	0
12	Егер міндеттемелер мөлшері туынды қаржы құралдары бойынша активтердің мөлшерінен асқан жағдайда, туынды қаржы құралдары бойынша активтерді шегергенде туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелер бойынша нетто тұрақты қорландыру коэффициенті	0
13	Сатып алу күнінде қаржы құралдарын, шетел валютасын сатып алудан туындайтын төлемдер	0

Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
39-қосымша
Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларына
қосымша
Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі"

Есепті кезең: 20 ____ жылғы " ____ " _____ жағдай бойынша

Индекс: К1-УИП

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйым

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіштің атауы	Баланс бойынша сомасы	Есепке алынатын көлем (пайызбен)	Есеп айырысу сомасы
1	2	3	4	5
1	Ақша және салымдар - барлығы (1.1 -1.13-жолдар қосындысы), оның ішінде:	x	x	
1.1	инвестициялық портфельді басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада кассадағы ақша		100	
1.2	осы Қосымшаның 1.9 және 1.10-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		100	
1.3	осы Қосымшаның 1.11-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		90	
1.4	орталық депозитарийдегі шоттардағы ақша		100	
	клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына жарна, маржа			

1.5	салымдары, ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен қор биржасының сауда-саттық жүйесінде жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінара қамтамасыз ету болып табылатын инвестициялық портфельді басқарушының ақшасы		100	
1.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша		100	
1.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі		100	

	<p>Қазақстан Республикасы Заңының 59-бабының 1-тармағында белгіленген функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша</p>			
1.8	<p>Бағалы қағаздарға қызмет көрсету мәселелері бойынша халықаралық қауымдастықтың мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша (International Securities Services Association)</p>		100	
1.9	<p>Осы банктер қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>		100	
	<p>Мына талаптардың біреуіне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының</p>			

1.10	<p>екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;</p> <p>Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері, олардың бас банктері шетел валютасында Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылады.</p>	100	
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес ұзақ		

1.11	<p>мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-ден "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>	90		
1.12	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қ а р ж ы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұ л т т ы қ валютасындағы салымдар</p>	100		
1.13	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас</p>	100		

	деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар			
2	Борыштық бағалы қағаздар – барлығы (2.1 -2.15-жолдар қосындысы), оның ішінде	x	x	
2.1	Б а с қ а мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		100	
2.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар		100	
2.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар		100	

2.4	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>		100	
2.5	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "Борыштық бағалы қағаздар" секторына кіретін Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		90	

2.6	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының " борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		60	
2.7	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары</p>		100	

2.8	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		85	
2.9	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған</p>		100	

	және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген бағалы қағаздар			
2.10	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		100	
2.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		90	
2.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		80	
	Standard & Poor's агенттігінің			

2.13	халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		100	
2.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		85	
2.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		70	
3	Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы (3.1 - 3.7-жолдар қосындысы) , оның ішінде:	x	x	

3.1	негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100	
3.2	қор биржасының ресми тізіміне "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100	
3.3	қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, немесе шетел валютасында номинирленген, "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан		80	

	<p>Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>			
3.4	<p>кор биржасының ресми тізімінің " Балама" алаңының " акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		60	
3.5	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		100	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік</p>			

3.6	бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		80	
3.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		60	
4	Өзге бағалы қағаздар – барлығы (4.1 – 4.3-жолдар қосындысы), оның ішінде:	x	x	
4.1	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары		70	
	активтерінің құрылымы негізгі			

4.2	кор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі кор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары		90	
4.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыз" төмен емес рейтингтік бағасы бар, Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары		80	
5	Өзге активтер – барлығы (5.1 - 5.4-жолдар қосындысы) , оның ішінде:	x	x	
5.1	Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер		100	
5.2	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметті жүзеге асыру шеңберінде есептелген, бірақ төленбеген комиссиялық сыйақы бойынша (шарт талаптары бойынша мерзімі өтпеген) дебиторлық берешек (инвестициялық портфельді басқарушының үлестес тұлғаларының дебиторлық берешегін қоспағанда) - инвестициялық портфельді		100	

	басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада			
5.3	Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)		100	
5.4	Инвестициялық портфельді басқарушының балансы бойынша активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі инвестициялық портфельді басқарушының негізгі құрал-жабдықтары		100	
6	Өтімді активтердің (ӨА) жиынтығы (1-5-жолдардың қосындысы)	x	x	
7	Баланс бойынша міндеттемелер	x	x	
8	Меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері (МКТМ)	x	x	

9	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті (К)	x	x	
10	Өтімділік коэффициенті (Кл)	x	x	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

"Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанға қосымша

"Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – К1-УИП, кезенділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Инвестициялық портфельді басқарушының пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйым Нысанды ай сайын есепті кезеңнің соңында толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі.

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

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Егер қаржы құралы Нысанда белгіленген екі немесе одан да көп өлшемшарттарға сәйкес келсе, қаржы құралының санатын инвестициялық портфельді басқарушы дербес анықтайды.

6. 5.4-жолда көрсетілген инвестициялық портфельді басқарушының жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар пруденциялық нормативтерді есептеу кезінде баланстық құны мен нарықтық құнының ең аз мөлшерінің 100 (жүз) пайызы көлемінде ескеріледі.

Пруденциялық нормативтерді есептеу кезінде ескерілетін негізгі құрал-жабдықтардың нарықтық құнын анықтау үшін инвестициялық портфельді басқарушы олардың құнын жылына кемінде бір рет бағалаушы арқылы бағалайды.

7. 3-бағанда есепті кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің соңындағы деректер толтырылады.

8. 5-бағанда есепті кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің соңында есептеуге арналған, 3 және 4-бағандарда көрсетілген деректердің көбейтіндісі ретінде есептелген сома көрсетіледі.

9. 9-жолда баланс бойынша өтімді активтер мен міндеттемелер айырмасының меншікті капиталдың ең төменгі мөлшеріне қатынасы ретінде есептелген меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициентінің мәні көрсетіледі.

10. 10-жолда өтімді активтердің баланс бойынша міндеттемелерге қатынасы ретінде есептелген өтімділік коэффициентінің мәні көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
40-қосымша

Бағалы қағаздар нарығында
брокерлік және (немесе)
дилерлік қызметті жүзеге
асыратын ұйымдар сақтауға
тиісті пруденциялық
нормативтердің мәндерін
есептеу қағидаларына
қосымша

Нысан

Әкімшілік деректер нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі"

Есепті кезең: 20 ____ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: K1 - BD

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіштің атауы	Баланс бойынша сома	Есепке алынатын көлем (пайызбен)	Есептеу сомасы
1	2	3	4	5
1	Ақша және салымдар - барлығы (1.1 -1.13-жолдар қосындысы), оның ішінде:	x	x	
1.1	Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада кассадағы ақша		100	
1.2	осы Қосымшаның 1.9 және 1.10-жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		100	
1.3	осы Қосымшаның 1.11-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақша		90	

1.4	орталық депозитарийдегі шоттардағы ақша		100	
1.5	клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына жарна, маржа салымдары, ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен қор биржасының сауда-саттық жүйесінде жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын толық және (немесе) ішінара қамтамасыз ету болып табылатын Ұйымның ақшасы		100	
1.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша		100	
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік			

1.7	<p>агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар, "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 59-бабының 1-тармағында белгіленген функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша</p>		100	
1.8	<p>Бағалы қағаздарға қызмет көрсету мәселелері бойынша халықаралық қауымдастықтың мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарындағы шоттардағы ақша (International Securities Services Association)</p>		100	
1.9	<p>Осы банктер қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген эмитенттер немесе акциялары қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде болатын эмитенттер болған жағдайда, Қазақстан Республикасының</p>		100	

	екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар			
1.10	<p>Мына талаптардың біреуіне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:</p> <p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;</p> <p>Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері, олардың бас банктері шетел валютасында Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының</p>	100		

	бейрезиденті болып табылады.			
1.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-ден "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар		90	
1.12	Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қ а р ж ы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұ л т т ы қ валютасындағы салымдар		100	
	Standard & Poor's агенттігінің			

1.13	халықаралық шкаласы бойынша " ВВВ-" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар		100	
2	Борыштық бағалы қағаздар – барлығы (2.1 -2.15-жолдар қосындысы), оның ішінде	x	x	
2.1	Б а с қ а мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айналысқа шығарылғандарды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		100	
2.2	Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар		100	
	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, кәсіпкерлік қызметке байланысты емес			

2.3	жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар	100	
2.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстанның Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі, "Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар	100	
2.5	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына кіретін Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа	90	

	жіберілген Қазақстан Республикасы з а н д ы тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары			
2.6	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Балама" алаңының " борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы з а н д ы тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		60	
2.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " BB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzA-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас		100	

	<p>деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары</p>			
2.8	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентте) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		85	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық</p>			

2.9	қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген бағалы қағаздар		100	
2.10	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		100	
2.11	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары		90	
2.12	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай		80	

	деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары			
2.13	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		100	
2.14	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		85	
2.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар шетелдік эмитенттердің мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары		70	

3	Акциялар және депозитарлық колхаттар – барлығы (3.1 - 3.7-жолдар қосындысы) , оның ішінде:	x	x	
3.1	негізгі қор индекстерінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар		100	
3.2	қор биржасының ресми тізіміне " Негізгі" алаңының " акциялар" секторы " премиум" санатының талаптарына сәйкес келетін, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық колхаттар		100	
	қор биржасының ресми тізімінің " Негізгі" алаңы " акциялар" секторының " стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, немесе шетел валютасында номинирленген, " Астана " халықаралық қаржы			

3.3	<p>орталығының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында ашық сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>	80	
3.4	<p>қор биржасының ресми тізімінің " Балама" алаңының " акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының акциялары, және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>	60	
3.5	<p>Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " ВВВ-" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып</p>	100	

	табылатын депозитарлық қолхаттар			
3.6	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		80	
3.7	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының және шетелдік эмитенттердің акциялары және базалық активі осы акциялар болып табылатын депозитарлық қолхаттар		60	
4	Өзге бағалы қағаздар – барлығы		x	

	(4.1 – 4.3-жолдар қосындысы), оның ішінде:	x		
4.1	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары		70	
4.2	активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе олардың пайлар бойынша баға белгілеулері негізгі қор индексіне байланысты болатын Exchange Traded Funds (ETF) пайлары		90	
4.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыз" төмен емес рейтингтік бағасы бар, Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары		80	
5	Өзге активтер – барлығы (5.1 - 5.4-жолдар қосындысы), оның ішінде:	x	x	
5.1	Тазартылған бағалы металдар және металл депозиттер		100	
	Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызметті жүзеге асыру шеңберінде есептелген, бірақ төленбеген комиссиялық сыйақы бойынша (шарт талаптары бойынша мерзімі өтпеген)			

5.2	дебиторлық берешек (Ұйымның үлестес тұлғаларының дебиторлық берешегін қоспағанда) - Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомада		100	
5.3	Бағалы қағаздар эмитенттеріне бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінде қарастырылған бағалы қағаздардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындайтын бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеуге қойылатын талаптар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген)		100	
5.4	Ұйымның балансы бойынша активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомада жылжымайтын мүлік түріндегі Ұйымның негізгі құрал-жабдықтары		100	
6	Өтімді активтердің (ӨА) жиынтығы (1-5-жолдардың қосындысы)	x	x	
7	Баланс бойынша міндеттемелер	x	x	
8	Меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері (МКТМ)	x	x	

9	Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті (К)	x	x	
10	Өтімділік коэффициенті (Кл)	x	x	

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____ ҚОЛЫ

"Бағалы қағаздар нарығында
брокерлік және (немесе)
дилерлік қызметті жүзеге
асыратын ұйымның
пруденциялық нормативтері
мәндерінің есебі" әкімшілік
деректерді жинауға арналған
нысанға қосымша

"Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – К1 - ВД, кезеңділігі – ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның пруденциялық нормативтері мәндерінің есебі" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым Нысанды ай сайын есепті кезеңнің соңында толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден кем сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан жоғары сома 1000 (мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Егер қаржы құралы Нысанда белгіленген екі немесе одан да көп өлшемшарттарға сәйкес келсе, қаржы құралының санатын Ұйым дербес анықтайды.

6. 5.4-жолда көрсетілген Ұйымның жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар пруденциялық нормативтерді есептеу кезінде баланстық құны мен нарықтық құнының ең аз мөлшерінің 100 (жүз) пайызы көлемінде ескеріледі.

Пруденциялық нормативтерді есептеу кезінде ескерілетін негізгі құрал-жабдықтардың нарықтық құнын анықтау үшін Ұйым олардың құнын жылына кемінде бір рет бағалаушы арқылы бағалайды.

7. 3-бағанда есепті кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің соңындағы деректер толтырылады.

8. 5-бағанда есепті кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің соңында есептеуге арналған, 3 және 4-бағандарда көрсетілген деректердің көбейтіндісі ретінде есептелген сома көрсетіледі.

9. 9-жолда баланс бойынша өтімді активтер мен міндеттемелер айырмасының меншікті капиталдың ең төменгі мөлшеріне қатынасы ретінде есептелген меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициентінің мәні көрсетіледі.

10. 10-жолда өтімді активтердің баланс бойынша міндеттемелерге қатынасы ретінде есептелген өтімділік коэффициентінің мәні көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
41-қосымша

Орталық депозитарийге
арналған тәуекелдерді басқару
және ішкі бақылау жүйесін
қалыптастыру қағидаларына
4-қосымша

Тәуекелді сәйкестендіруге, өлшеуге, бағалауға, бақылауға және мониторингіне қойылатын талаптар

1. Орталық депозитарий өз қызметінде тәуекелдердің мынадай түрлерін сәйкестендіреді:

- 1) операциялық тәуекелдер;
- 2) құқықтық тәуекелдер;
- 3) бедел тәуекелдері;
- 4) нарықтық (баға, валюталық және пайыздық) тәуекелдер;
- 5) кредиттік тәуекелдер;
- 6) өтімділікті жоғалту тәуекелі;
- 7) орталық депозитарийдің тәуекелдерді басқару саясатына сәйкес айқындалатын тәуекелдер.

2. Операциялық тәуекелдерге:

- 1) жауапкершілікті бөлуді, есеп беру мен басқарудың құрылымын қоса алғанда, орталық депозитарийдің айқындалмаған және тиімсіз ұйымдық құрылымына;
- 2) ақпараттық технологиялар саласындағы тиімсіз стратегияларға, саясатқа және (немесе) стандарттарға, бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдаланудағы кемшіліктерге;
- 3) орталық депозитарий қызметкерлерін тиімсіз басқаруға және (немесе) оның білікті емес штатына;
- 4) есепке алу мен тізілімдердің жүйелерін рұқсатсыз пайдалануға;
- 5) орталық депозитарий қызметін жүзеге асыру процестерін тиімді құру жеткіліксіздігіне не ішкі ережелерді сақтауға нашар бақылау жасауға байланысты тәуекелдерді;
- 6) орталық депозитарийдің қызметіне күтілмеген немесе бақыланбаған сыртқы ықпал ету факторларының әсеріне;
- 7) орталық депозитарийдің қызметін регламенттейтін ішкі құжаттарда кемшіліктер мен қателердің болуына;
- 8) эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге қаржы құралдары бойынша құқықтарды есепке алу процесін, қаржы құралдарындағы мәмілелерді, есеп айрысуларды тіркеу, орталық депозитарийде жасалатын жекелеген операцияларды автоматтандыруды және есепке алу және тізілімдер жүйелерінде қамтылған мәліметтерді көрсету және көрсетілген жүйелерде операциялар жүргізу процесін бұзуға;
- 9) орталық депозитарий депоненттері және олардың клиенттері, бағалы қағаздардың эмитенттері және (немесе) ұстаушылары, қор биржасы ұсынатын конфиденциалды ақпаратты заңсыз пайдалануға;
- 10) орталық депозитарий органдары және олардың бөлімшелері арасында мүдделер қақтығысының туындауына;
- 11) ақпаратты жинауға, енгізуге, сақтауға және таратуға байланысты қателердің болуына;
- 12) есепке алу және тізілімдер жүйесін, сондай-ақ пайдаланылатын ақпараттық және коммуникациялық жүйелер мен технологияны қоса алғанда, орталық

депозитарийдің бағдарламалық-техникалық қамтамасыз ету жұмысындағы қателер мен іркілістердің туындау ықтималдылығына;

13) орталық депозитарий қызметі процесінде, оның ішінде эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге қаржы құралдары бойынша құқықтарды есепке алу процесін ұйымдастыруды, қаржы құралдарындағы есеп айырысуларды, бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімдері жүйесіндегі мәліметтердің көрсетілуін қоса алғанда, жетілдірілмеген технологияларды пайдалану, жүйелік басқару функцияларын орындау салдарынан зиянның туындау ықтималдылығына;

14) есепке алу мен тізілімдердің жүйелеріне деректерді енгізу мен өзгерту кезінде қателердің туындауына;

15) орталық депозитарий әлеуетті тәуекелдер ретінде сәйкестендіретін өзге жағдайларға байланысты тәуекелдер кіреді.

3. Операциялық тәуекелдерді өлшеу, бағалау, бақылау және мониторингін жүргізу кезінде орталық депозитарий мынадай әдістердің біреуін немесе бірнешеуін қолданады :

- 1) тәуекелдің негізгі индикаторларын пайдалану;
- 2) тәуекелдердің матрицаларын қалыптастыру;
- 3) зиян бойынша ішкі деректерді жинау мен талдауды жүзеге асыру (зиян бойынша деректер жүргізу);
- 4) бизнес-процестердің сипаттамасы (регламентациялау);
- 5) аудиторлық тексерулердің нәтижелерін пайдалану.

Операциялық тәуекелдерді өлшеу, бағалау, бақылау және мониторингін жүргізу әдістерін тандау тәртібі орталық депозитарийдің операциялық тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша ішкі құжатында белгіленеді.

4. Құқықтық қамтамасыз ету бөлімшесі (заң бөлімшесі) тәуекелдерді басқару бөлімшесімен бірлесіп орталық депозитарийдің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орталық депозитарийдің бұзуы салдарынан туындайтын құқықтық тәуекелдерді бақылауды және мониторингін:

1) орталық депозитарий қызметінің Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына, орталық депозитарийдің ішкі қағидаларына және шарттық қатынастар талаптарына сәйкес келуіне бақылауды жүзеге асыру;

2) орталық депозитарий қызметкерлерін тұрақты негізде орталық депозитарийдің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасымен таныстыру;

3) орталық депозитарийдің Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және акционерлік қоғамдар туралы заңнамасында белгіленген талаптарды орындамау тәуекелдерінің туындауын бағалауды жүргізу арқылы қамтамасыз етеді.

5. Жұртшылықпен байланыс бөлімшесі тәуекелдерді басқару бөлімшесімен бірлесіп :

1) мемлекеттік органдар өкілдерінің, бағалы қағаздар нарығы субъектілерінің, қаржы нарығын талдаушылардың орталық депозитарийдің қызметіне және (немесе) оның ағымдағы жай-күйіне қатысты қарама-қайшы және (немесе) теріс мәлімдемелері;

2) ресми емес дереккөздерден алынған ақпараттың ролін күшейту, орталық депозитарий қызметкерлерінің, сол сияқты үшінші тұлғалардың шындыққа сәйкес келмейтін теріс ақпаратты таратуы;

3) орталық депозитарий туралы теріс ақпаратқа бұқаралық ақпарат құралдарының қызығушылығының өсуі;

4) орталық депозитарийдің беделіне теріс әсер ететін факторлар салдарынан туындайтын бедел тәуекелдерін бақылауды, мониторингін, сол сияқты барынша азайтуды қамтамасыз етеді.

6. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі мүдделі бөлімшелермен бірлесіп мерзімдік негізде, бірақ жылына кемінде бір рет тәуекелдердің әлеуетті қаупінің көздерін анықтау және стрестік жағдайлардың іске асырылуы салдарынан ықтимал күтілетін зияндарды бағалау үшін стресс-тестинг жүргізеді.

Стресс-тестинг сценарийлерін Орталық депозитарийдің басқармасы бекітеді.

Әдіснаманы және есептердің нысандарын қоса алғанда, стресс-тестингті жүргізу тәртібіне қойылатын талаптар орталық депозитарийдің ішкі құжаттарымен белгіленеді.

Басқарма қажеттілігіне қарай (бірақ жылына кемінде бір рет) стресс-тестинг сценарийлерін, оның ішінде жалпы экономикалық және нарықтық конъюнктураның, орталық депозитарийдің тәуекел бейінінің өзгеруіне байланысты қайта қарауды жүзеге асырады.

7. Мыналар орталық депозитарийде тәуекелді бақылаудың және мониторинг жүргізудің мақсаты болып табылады:

1) сәйкес келтірілмеген тәуекелдер мен қауіпті уақтылы анықтау;

2) тәуекелдер көрсеткішінің рұқсат етілген ең жоғары мәндерін бағалау сапасын арттыру;

3) тәуекелдерді басқарудың баламалы тетіктерін дамыту;

4) тәуекелдерді барынша азайту және басқару бойынша уақтылы шаралар қабылдауды қамтамасыз ету;

5) тәуекелдерді басқару бөлімшесін қоса алғанда, орталық депозитарийдің жеке бөлімшелерін тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау процесіне тарту, сондай-ақ тәуекелдерді басқару саласында орталық депозитарий қызметкерлерінің жауапкершілігін арттыру.

8. Тәуекелдер мынадай сипаттары:

1) тәуекелдер басталуының жиілігі;

2) тәуекелдер ықпалының ауқымы бойынша талданады.

9. Тәуекел талдау нәтижелері негізінде жол берілген ретінде айқындалған тәуекелдер көрсеткішінің мәніне қатысты қабылданатын және қабылданбайтын тәуекелдер ретінде реттеледі.

10. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі директорлар кеңесі мен басқармаға есепке алу жүйесін және тізілімдерді жүргізу, басқа номиналды ұстаушылар үшін номиналды ұстау процестерінің, қаржы құралдарындағы есеп айырысулардың және осындай техникалық іркілістер мен өзге жағдайлар туындаған күні есепке алу жүйесіндегі және тізілімдердегі мәліметтерді көрсету процестерінің бұзылуына әкелген техникалық іркілістер мен жағдайлар туралы мәліметтер ұсынады.

11. Орталық депозитарийдің басқармасы осы қосымшаның 13-тармағында көрсетілген техникалық іркілістер мен жағдайлар туралы мәліметтерді осы жағдай басталған күннен кейінгі күн ішінде уәкілетті органға беруді қамтамасыз етеді.

12. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі жартыжылдық негізде орталық депозитарийдің директорлар кеңесі мен басқармасына Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Тәуекелдерді басқару жөніндегі қызмет туралы ақпарат береді.

13. Орталық депозитарийдің басқармасы орталық депозитарийдің директорлар кеңесі бекітетін тәуекелдер көрсеткіштерінің рұқсат етілген ең жоғары мәндерін айқындайды.

14. Жаңа тәуекелдер туындаған жағдайда және (немесе) тәуекелдер көрсеткіштерінің мәндері тәуекелді сәйкестендірген және (немесе) осы сәйкессіздікті анықтаған бөлімшенің тәуекелдер көрсеткіштерінің рұқсат етілген ең жоғары мәндеріне сәйкес келмеген жағдайда, орталық депозитарийдің директорлар кеңесін және басқармасын хабардар етеді.

15. Басқарма тәуекелдерді бағалау нәтижелерінің негізінде оларды барынша азайтуға бағытталған ықтимал шараларды айқындайды.

16. Тәуекелдерді барынша азайту тәуекелдердің мәні тәуекелдер көрсеткіштерінің рұқсат етілген мәндерінің шегіне жақындаған не шегінен асқан жағдайларда қажет болады. Тәуекелдерді барынша азайту мына іс-шаралар арқылы жүзеге асырылады, бірақ олармен шектелмейді:

1) ішкі бақылау жүйесін енгізу, тәуекелдерге мұқият мониторинг жүргізуді және қадағалауды жүзеге асыру, тәуекелдерді басқару саласында қызметкерлердің біліктілігін арттыру;

2) орталық депозитарийдің қызметі процесінде орталық депозитарийдің органдары қабылдайтын осындай немесе өзге шешімдерге тән тәуекелдер туындаған жағдайда, сәйкестендіру және зиянды барынша азайту мүмкіндігі бойынша рәсімдерді жетілдіру;

3) ішкі аудит қызметінің орталық депозитарийдің жұмыс істеуін және (немесе) оның бөлімшелерінің жұмысын жоспардан тыс тексерулерді жүргізуі;

4) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінің және тізілімдерінің, өзге ақпараттық және коммуникациялық жүйелерінің аудитін 2 (екі) жылда кемінде 1 (бір) рет жүргізу;

5) орталық депозитарий басшы қызметкерлерінің тарапынан тәуекелдерді барынша азайтуға бағытталған іс-шараларға бақылауды арттыру;

6) орталық депозитарийдің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда қосымша арнайы (кепілдік және (немесе) резервтік) қорларды қалыптастыру.

17. Орталық депозитарийдің директорлар кеңесі тәуекелдер басталуының болған жағдайлары бойынша есептілікті беру тәртібін бекітеді, оның міндеті:

1) тәуекелдердің басталуы салдарынан болған келтірілген зиян және теріс оқиғалар туралы ақпараттық базаны қалыптастыру;

2) тәуекелдердің басталуы нәтижесінде келтірілген нақты зиян туралы ақпаратты талдау арқылы операциялық тәуекелдерді басқару және барынша азайту жөніндегі процестерді жетілдіру;

3) тәуекелдердің басталуы нәтижесінде туындаған зиянның құнын кезеңдік бағалауды жүргізу;

4) тәуекелдер басталуының елеулі жағдайларына уақтылы және тиісінше ден қоюды қамтамасыз ету;

5) деректерді жинау және енгізу, сондай-ақ ақпаратты қайталау және (немесе) жіберіп алу бойынша қателерді болдырмау жөніндегі рәсімдерді толық үйлестіруді қамтамасыз ету болып табылады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
42-қосымша

Орталық депозитарийге
арналған тәуекелдерді басқару
және ішкі бақылау жүйесін
қалыптастыру қағидаларына
5-қосымша

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ішкі құжаттарына қойылатын талаптар

1. Орталық депозитарийдің тәуекелдерді басқару жүйесі мына ішкі құжаттары болуын көздейді, бірақ олармен шектелмейді:

1) орталық депозитарийдің тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты;

2) орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау тәртібі;

3) ішкі бақылау мен ішкі аудитті жүзеге асыру рәсімдері;

4) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстауға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс қимылға бағытталған рәсімдерді;

5) орталық депозитарийде орын алған және әлеуетті мүдде қайшылықтарын басқару рәсімі;

6) орталық депозитарийдің, оның қызметкерлерінің және үшінші тұлғалардың өздерінің мүдделері үшін конфиденциалды ақпаратты пайдалануын болдырмауға бағытталған, конфиденциалды ақпаратты құрайтын мәліметтерді сақтауды қамтамасыз ету рәсімдері;

7) қаржылық құралдарымен мәмілелер бойынша клирингті жүзеге асыру рәсімдері;

8) эмитенттер мен бағалы қағаздарды ұстаушылардың бағалы қағаздарды шығару, орналастыру және айналысы жөніндегі қызметтерінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына және орталық депозитарийдің ішкі құжаттарына олардың сәйкес келуі нысанына мониторинг жүргізу және бақылау рәсімі;

9) орталық депозитарийдің ақпараттық саясаты;

10) қауіпсіздік техникасы бойынша нұсқаулық;

11) ақпараттық жүйелердің қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі нұсқаулық;

12) клиенттердің, эмитенттердің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың бұйрықтарын уақтылы орындамауды және (немесе) орындамауды, сондай-ақ деректерді орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіне, бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында жасалған туынды қаржы құралдарымен мәмілелерді тізілім жүйесіне қате енгізуді болдырмауға бағытталған рәсімдер;

13) орталық депозитарийдің операциялық процестерін қолданыстағы бақылаудың тиімділігін оңтайландыру бойынша рәсімдер;

14) орталық депозитарийдің қызметін жүзеге асыру процесінде ақпаратты жасау және жария ету рәсімдері;

15) резервтік техникалық орталыққа талаптар;

16) орталық депозитарийдің бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілім жүйесін құрайтын архивтік құжаттарын сақтауға арналған үй-жайға қойылатын талаптар;

17) басқарушылық ақпарат жүйесінің жұмыс істеу тәртібі;

18) орталық депозитарийдің директорлар кеңесі белгілеген өзге құжаттар.

2. Орталық депозитарийдің тәуекелдерді басқару жөніндегі саясатында:

1) директорлар кеңесінің, басқарманың, тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің және басқа бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару саласындағы өкілеттері мен функционалдық міндеттері, сондай-ақ аталған бөлімшелер арасында ақпаратпен алмасу тәртібі;

2) орталық депозитарийдің қызметімен және оның есепке алу және тізілім жүйесінің жұмыс істеуіне байланысты тәуекелдер көрсеткіштерінің сандық мәнін

анықтау тәртібін қоса алғанда, тәуекелдерді сәйкестендіру мен бағалау бойынша рәсімдер, сондай-ақ ішкі құжаттарға сәйкес тәуекелдер көрсеткіштерінің барынша рұқсат етілген мәндерін анықтау бойынша рәсімдер;

3) орталық депозитарий қызметінің және оның есепке алу және тізілім жүйелерінің жұмыс істеп тұруы процесінде туындайтын тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар;

4) стрес-тестинг әдіснамасын қоса алғанда, тәуекелдердің әртүрлі түрлері бойынша стрес-тестинг жүргізу тәртібі;

5) осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген рәсімдердің тиімділігі мониторингінің, тәуекелдер көрсеткіштерінің мәні мен тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды бағалаудың барабарлығы тетігі;

6) осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген рәсімдерге және осы тармақтың 3) тармақшасында белгіленген іс-шаралар сәйкес келмеген жағдайда қабылданатын іс-шаралардың тиімділігі мониторингінің тетігі;

7) сәйкестендірілген (анықталған) тәуекелдердің мониторингі, оларды бағалау және бақылау бойынша рәсімдер, оның ішінде:

тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше орталық депозитарийдің басқа бөлімшелерімен бірлесе отырып тәуекелдердің мониторингі мен сәйкестендірілуі бойынша қабылдайтын іс-шаралары;

тәуекелдер туындау жиілігін бағалауды, осы тәуекелдер әкелген ықпалды бұдан кейін бөлуді және тәуекелдер көрсеткіштерінің барынша рұқсат етілген мәнін белгілеуді қоса алғанда, тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше жүзеге асыратын тәуекелдерді бағалау;

тәуекелдер көрсеткіштерінің мәні мен тәуекелдер көрсеткіштерінің барынша рұқсат етілген мәні өзгеруіне мониторингті қамтитын, тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімше жүргізетін тәуекелдер, сондай-ақ тәуекелдер көрсеткіштерінің мәні тәуекелдер көрсеткіштерінің барынша рұқсат етілген мәніне сәйкес келмеген жағдайда, тәуекелдерді барынша төмендету мақсатында қолданылатын шаралардың мониторингі;

тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің зиян әкелуіне және (немесе) орталық депозитарийдің бедел және құқықтық тәуекеліне әсер етуіне ықпал ететін кез келген маңызды жағдайлар туралы есептілікті директорлар кеңесіне дереу беру тетігі айқындалады.

3. Орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау тәртібінде меншікті активтер есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асырудың талаптары мен тәртібі, меншікті активтер есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыру процесінде қолданылатын құжаттардың үлгі нысандары белгіленеді және мыналар:

1) орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау саясатын әзірлеу;

2) орталық депозитарийдің меншікті активтеріне қатысты инвестициялық шешімдерді қабылдау үшін мыналарды көздейтін ұсынымдар дайындау:

ұсынымдар беруге уәкілетті тұлғалар лауазымдарының тізбесін;

инвестициялық портфельдің жай-күйін талдау тәртібін;

инвестициялауды жүзеге асыру болжанатын қаржы құралдары болуын, айналымы мен кірістілігінің талаптарын талдау тәртібін;

инвестициялау жүзеге асыру болжанатын қаржы құралдарымен байланысты тәуекелдерді талдау тәртібін;

ұсынымдарды беруге елеулі факторларды талдау тәртібін;

3) инвестициялаудың мына лимиттерін айқындау:

қаржы құралдарының түрлері бойынша;

қызметінің негізгі түрі экономиканың белгілі секторымен байланысты эмитенттің қаржы құралдарына инвестициялау лимиттері;

қаржы құралдары үшін "stop-loss" лимиттері;

қаржы құралдары үшін "take-profit" лимиттері;

4) инвестициялық комитет жұмысының сипаттамасын, отырыстар өткізу мен нәтижелерін рәсімдеу кезеңділігін қамтитын орталық депозитарийдің меншікті активтеріне қатысты инвестициялық шешімдер қабылдау;

5) инвестициялық шешімдерді дайындау, қабылдау және орындау процесінде орталық депозитарийдің органдары мен бөлімшелерінің өзара іс-әрекеттері;

6) меншікті активтер есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жасау және көмегімен мәмілені жасау (осындай бар болса) болжанатын делдалмен (брокермен) өзара іс-әрекет жасау жөніндегі процестердің сипаттамасын қамтитын олардың орындалуын бақылау, мәмілелер жасауды бақылау, активтердің құрамына және қозғалысына салыстырып тексеру, жасалған мәмілелердің ішкі есебін және құжат айналымын жүргізу, сондай-ақ орталық депозитарийдің меншікті активтері есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жасауды бақылайтын лауазымды тұлғалардың тізбесі;

7) орталық депозитарий басқармасының уәкілетті органның алдында меншікті активтері есебінен жасалған қаржы құралдарымен операциялар бойынша қызметінің нәтижесі туралы есептілікті дайындау бойынша рәсімдерді сипаттау қамтылады.

Орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау тәртібінде орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялық портфельді басқаруды жүзеге асыратын ұйымға басқаруға берген жағдайда, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі тиісті шартта осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялаудың лимиттері көзделеді деген талапта белгіленеді.

4. Меншікті активтерді инвестициялау саясатында:

1) меншікті активтерді инвестициялаудың мақсаттары мен стратегиясы;

2) инвестициялау объектілерінің сипаттамасы мен тізбесі;

3) қаржы құралдарының түрлері бойынша меншікті активтерді инвестициялау лимиттері;

4) меншікті активтер есебінен жасалатын қаржы құралдарымен мәмілелерге қатысты белгіленген талаптар мен шектеулер;

5) хеджирлеу құралдарының тізбесін және сипаттамасын көрсете отырып, меншікті активтерді хеджирлеу және әртараптандыру талаптары;

6) меншікті активтерді инвестициялауға байланысты тәуекелдер айқындалады.

5. Орталық депозитарийдің директорлар кеңесі орталық депозитарийдің меншікті активтерін инвестициялау саясатын және оған енгізілетін барлық өзгерістер мен толықтыруларды бекітеді.

6. Орталық депозитарийдің директорлар кеңесі ішкі бақылаудың барабар жүйесі болуын, ішкі аудит қызметін құруды қамтамасыз етеді және орталық депозитарийдің қызметкерлері ішкі бақылау саласында өз міндеттерін, ішкі аудит қызметі ішкі аудит саласындағы өз міндеттерін орындау үшін жағдайлар жасайды.

7. Ішкі бақылау мен ішкі аудитті жүзеге асыру рәсімдерінде:

1) ішкі аудит қызметінің құрамы, оның функциялары, міндеттері мен өкілеттіктері;

2) ішкі аудитті және ішкі бақылауды жүзеге асыратын қызметкерлерге қойылатын талаптар;

3) ішкі аудит пен ішкі бақылаудың мәні мен объектісі;

4) ішкі аудит қызметінің тексерулер жүргізу ауқымы мен жиілігі;

5) ішкі аудитті жүргізу кезінде міндетті түрде пайдаланылатын тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау жүйесін;

6) ішкі аудитті жүргізу жоспарын жасауға қойылатын талаптар;

7) ішкі аудит қызметінің тексеру нәтижелері туралы есептерді орталық депозитарийдің директорлар кеңесіне ұсыну мерзімдері мен нысаны айқындалады.

8. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдерде:

1) "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заң) сәйкес клиенттерді сәйкестендіру және олардың операцияларына мониторинг жүргізу тәртібі;

2) Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңға сәйкес қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша өзге шараларды қабылдайтын мемлекеттік органға қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы, оның ішінде күдікті операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру айқындалады.

9. Орталық депозитарий қызметін жүзеге асыру барысында оның органдары мен (немесе) бөлімшелері арасында туындайтын орталық депозитарийде орын алған және әлеуетті мүдделер қақтығысын басқару рәсімдері мыналарды айқындайды:

1) мыналарды қамтамасыз етуге бағытталған орталық депозитарий органдарының шешімдерді қабылдау тәртібін:

орталық депозитарий органдарының мүшелері қабылдайтын шешімдердің тәуелсіздігін;

орталық депозитарий органдары мүшелерінің қабылдайтын шешімдерге мүдделі болмауын;

орталық депозитарийдің органдары мүшелерінің және қызметкерлерінің орталық депозитарийдің органдарының отырыстарын өткізу барысында алынған ақпаратты барша адамға арасында осы ақпаратты ресми жария еткенге дейін оны өзінің жеке мақсатында не үшінші тұлғалардың мүддесіне қолдануларын шектеулерді;

2) орталық депозитарий органдарының отырыстарын өткізу қорытындысы бойынша хаттамаларды міндетті жасау мен сақтау бойынша талаптарды;

3) орталық депозитарийдің бөлімшелері арасында, орталық депозитарийдің органдары мен бөлімшелері арасында, орталық депозитарийдің органдары арасында орын алған және әлеуетті мүдделер қақтығысын сипаттау;

4) орын алған мүдделер қақтығысын реттеу, сондай-ақ мүдделер қақтығысын реттеуге бағытталған алдын алу шараларын қабылдау мақсатында іс-шаралар жүргізу тәртібі.

10. Орталық депозитарийдің қызметін жүзеге асыру барысында органдар мен (немесе) бөлімшелер арасында туындайтын орын алған және әлеуетті мүдделер қайшылығын басқару мақсатында орталық депозитарий мынадай шаралар қабылдайды:

1) мүдделер қайшылығы бар немесе туындауы мүмкін бөлімшелердің орталық депозитарийдің түрлі басшы қызметкерлеріне есеп беруі қамтамасыз етіледі;

2) орын алған және әлеуетті мүдделер қайшылығын ескере отырып орталық депозитарийді бөлімшелері мен органдары арасында ақпаратпен алмасу тәртібі әзірленуде және енгізілуде;

3) орталық депозитарийдің директорлар кеңесі бекіткен жұмыс жоспарына сәйкес ішкі аудит қызметі орталық депозитарийдің бөлімшелерінің қызметін және қызметкерлердің орталық депозитарий қабылдаған орталық депозитарийде орын алған және әлеуетті мүдделер қайшылығын басқару рәсімдеріне сәйкестігін үнемі тексереді.

11. Конфиденциалды ақпаратты құрайтын мәліметтерді орталық депозитарийдің, оның қызметкерлерінің немесе үшінші тұлғалардың жеке мүдделері үшін пайдаланудың алдын алуға бағытталған олардың сақталуын қамтамасыз ету рәсімдеріне мына шаралар кіреді:

1) инсайдерлермен, сондай-ақ олармен үлестес тұлғаларымен өз мүддесі немесе үшінші тұлғалардың мүдделері үшін инсайдерлік ақпаратты қолдана отырып бағалы қағаздармен мәмілелер жасаудың алдын алу;

2) инсайдерлік немесе соған негізделген ақпаратты инсайдерлердің, сондай-ақ олардың үлестес тұлғаларының үшінші тұлғаларға ашуының алдын алу;

3) инсайдерлік ақпаратты немесе инсайдерлік ақпаратқа негізделген ақпаратты, оның ішінде инсайдерлердің, сондай-ақ олардың үлестес тұлғаларының бағалы қағаздармен мәмілелер жасау бойынша ұсыныстарында пайдалануын алдын алу;

4) Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, конфиденциалды немесе соған негізделген ақпаратты үшінші тұлғаларға берудің немесе барша адамға таратудың алдын алу;

5) орталық депозитарий қызметкерлерінің үшінші тұлғаларға инсайдерлік және өзге де конфиденциалды ақпаратқа негізделген қаржы құралдарымен мәмілелер жасау туралы үшінші тұлғаларға ұсыныстар беру мүмкіндігін шектеу;

6) "Бағалы қағаздар рыногы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Бағалы қағаздар нарығы туралы заң) 56-1-бабында көзделген шараларды орталық депозитарийдің инсайдерлік ақпараттық басқаруды және пайдалануды бақылау бөлігінде жүзеге асыру.

12. Қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингті жүзеге асыру рәсімдері мыналарды айқындайды:

1) есеп айырысуларды жинау, салыстырып тексеру және растау бөлігінде қателер туындауының алдын алуға, сондай-ақ оларды өзара есепке алуды жүргізуге бағытталған іс-шаралар;

2) егер клиринг операцияларын автоматты түрде жүзеге асырған немесе орталық депозитарийде клиринг операцияларын автоматты түрде жүзеге асыру көзделмеген жағдайда клиринг операцияларының дұрыс жүзеге асырылуын және клиринг операцияларын жүзеге асыруға тікелей жауап беретін қызметкерлердің біліктілігін тұрақты түрде арттыруды басқарма тарапынан бақылауды қамтамасыз еткен жағдайда орталық депозитарийдің бағдарламалық-техникалық қамтамасыз етуіне есеп айырысуды жүргізу жүйесінде қателер және техникалық іркілістердің болуына мониторинг және тестілеу тәртібі;

3) клиринг операцияларын жүзеге асыру процесінде қателіктер туындаған кезде депоненттер мен орталық депозитарий арасындағы мәселелерді шешу тәртібі.

13. Эмитенттердің және бағалы қағаздарды ұстаушылардың бағалы қағаздарды шығару, орналастыру және айналысқа шығару бойынша тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және орталық депозитарийдің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес келу мәніне мониторинг пен бақылау рәсімдері мыналарды айқындайды:

1) эмитенттерге уәкілетті органға эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастырудың қорытындылары туралы есептерді ұсыну қажеттілігі туралы хабарлама жіберу тәртібі мен талаптары;

2) эмитенттердің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың ұсынатын бұйрықтарын Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 80-бабының 5-тармағына сәйкес уәкілетті органның бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша

қызметті жүзеге асыру тәртібін айқындайтын нормативтік құқықтық актісінде белгіленген жағдайларда оларды орындаудан бас тарту үшін негіздемелердің болуына тексеру жүргізу тәртібі;

3) бағалы қағаздардың қайталама нарығында айналыста тұрған бағалы қағаздардың саны уәкілетті орган тіркеген бағалы қағаздардың санына сәйкес келуін бақылауды жүзеге асыру тәртібі.

14. Орталық депозитарийдің ақпараттық саясаты мыналарды айқындайды:

1) орталық депозитарийдің қор биржасымен, эмитенттермен, бағалы қағаздарды ұстаушылармен, депоненттермен, депоненттердің клиенттерімен, сондай-ақ бұқаралық ақпарат құралдарымен ақпараттық өзара қарым-қатынас жасау тәртібі;

2) орталық депозитарийдің беделіне әсер етуі ықтимал ақпаратқа тұрақты мониторинг бойынша талаптар;

3) орталық депозитарийдің беделіне зиян әкелетін ақпарат пайда болған және таратылған жағдайда қажетті шараларды уақтылы қабылдау бойынша талаптар.

15. Қауіпсіздік техникасы жөніндегі нұсқаулықта мыналар айқындалады:

1) өрт қауіпсіздігі бойынша негізгі талаптар;

2) форс-мажорлық және (немесе) күтпеген жағдайлар туындаса орталық депозитарий қызметкерлерінің іс-әрекеттерінің сипаты бар, төтенше және (немесе) күтпеген жағдайлар туындау жағдайындағы іс-әрекеттер жоспары;

3) орталық депозитарий қызметкерлерінің бағдарламалық-техникалық кешендерін және өзге жабдықты пайдалану тәртібі;

4) орталық депозитарийдің үй-жайлары жабылу алдында қараудың жүйелілігі.

16. Ақпараттық жүйелердің қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі нұсқаулықта айқындалады:

1) ақпараттық жүйелердің қауіпсіздігін қамтамасыз ету бойынша талаптар;

2) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етудің ұйымдастыру шаралары;

3) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етудің бағдарламалық-техникалық шаралары;

4) ақпарат жинақтауға бөлінген ресурстарға (дискі кеңістігі, директория, желілік ресурстар, деректер базасы және басқалары) рұқсат алу, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінен ақпаратты алу тәртібі және көлемі, ақпаратты сақтау, архивтеу не басқаша өңдеу;

5) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесін құрайтын, оның ішінде резервтік техникалық орталықта тұрған электрондық деректердің сақталуына бағытталған шаралар;

6) жазбаны оқитын құрылғыларға және компакт дискілерге құрылғыны ажырату немесе алып қою арқылы қол жеткізуге тыйым салу;

7) орталық депозитарийдің ақпараттық жүйелеріне қызметкерлердің рұқсат алу деңгейлерін анықтау тәртібі;

8) серверлік бөлмелерге осы бөлмелерге рұқсаты бар орталық депозитарийдің түрлі қызметкерлердегі екі кілтті пайдалану арқылы рұқсат алу тәртібі.

17. Клиенттердің, эмитенттердің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың бұйрықтарының уақтылы орындалмауының және (немесе) орындалмауының, сондай-ақ орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіне деректер қате енгізілуінің алдын алуына бағытталған рәсімдер мыналарды айқындайды:

1) орталық депозитарий депоненттерінің, эмитенттерінің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың бұйрықтарының уақтылы орындалмауын және (немесе) орындалмауын болдырмауға бағытталған шаралар;

2) есепке алу және тізілімдер жүйелеріне деректер, оның ішінде түрлі қызметкерлердің бір бұйрықтың деректерін екі рет енгізу арқылы қате енгізудің алдын алу жөніндегі шаралар;

3) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіндегі мәліметтердің өзгеруі бойынша өкілеттіктерге ие пайдаланушылар үшін орталық депозитарийдің ақпараттық жүйелерін пайдаланушыларға құқықтар беру тәртібі;

4) бұйрықтарды және оларды орындауды, сондай-ақ клиенттердің, эмитенттердің және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушылардың шағымдарын және оларды қанағаттандыру бойынша шараларды есепке алу электрондық журналының нысаны;

5) бастапқы құжаттармен өңделген бұйрықтарды салыстырып тексеруді жүзеге асыру тәртібі;

6) операцияларды жасауға берілген бұйрықтың мәртебесі туралы клиенттерді, эмитенттерді және (немесе) бағалы қағаздарды ұстаушыларды хабардар ету тәртібі.

18. Орталық депозитарийдің операциялық процестерін қолданыстағы бақылаудың тиімділігін оңтайландыру бойынша рәсімдер мыналарды айқындайды:

1) бастапқы құжаттар негізінде іс-әрекеттерді жүзеге асыруға байланысты тәуекелдер:

уәкілетті емес тұлғаның бастапқы құжаттарды ұсынуы;

бастапқы құжаттардың ұрлануы, айырбасталуы немесе жоғалуы;

қолданыста жоқ бұйрықты ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне енгізу;

бір бұйрықтың деректерін түрлі қызметкерлердің ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне екі рет енгізуі;

бұйрық деректерінің ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне дұрыс енгізілмеуі;

бұйрықты ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне енгізуді орындамау;

бұйрықты ақпараттық жүйеге, есепке алу және тізілімдер жүйелеріне уақтылы енгізбеу;

бұйрықтың ақпараттық жүйедегі, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіндегі дұрыс емес мәртебесін таңдау;

бұйрықтың ақпараттық жүйедегі, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі мәртебесіне өзгеріс енгізбеу;

бұйрықтың ақпараттық жүйеде, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі өзгертуге жатпайтын мәртебесін өзгерту;

ақпараттық жүйедегі, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі өзгертуге жатпайтын анықтамалықтар деректерін өзгерту;

ақпараттық жүйеде, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі анықтамалықтар деректерінің дұрыс өзгертілмеуі;

ақпараттық жүйедегі, есепке алу және тізілімдер жүйелеріндегі анықтамалықтар деректеріне өзгерістер енгізбеу;

тиісті құжатсыз ақпараттық жүйеде, есепке алу және тізілімдер жүйелерінде анықтамалықтар деректерін өзгерту;

ақпараттық жүйеде, есепке алу және тізілімдер жүйелерінде анықтамалықтар деректерін уақтылы өзгертпеу;

2) бастапқы құжаттар негізінде есептік және өзге құжаттарды беруге байланысты тәуекелдер:

есептік құжатты қалыптастыруды орындамау;

есептік құжатты уақтылы қалыптастырмау;

есептік құжаттағы дұрыс емес деректер;

бұйрықтың қате мәртебесін көрсете отырып орындау туралы есепті қалыптастыру;

есептік құжатты уәкілетті емес тұлғаға беру;

есептік құжаттарды ұрлау, айырбастау және жоғалту;

3) ақпараттық жүйелерді пайдалануға байланысты тәуекелдер;

операциялық күнді ашу (жабу) рәсімдерін орындамау;

қор биржасының терминалын қосуды орындамау;

кіріс файлының дұрыс емес форматы;

кіріс файлының дұрыс емес мазмұны;

түрлі қызметкерлердің дерекқорда жазбаны қалыптастыру үшін деректерді екі рет енгізуі;

дерекқорда жазбаны қалыптастыруды орындамау;

дерекқорда жазбаны дұрыс емес қалыптастыру;

ақпараттық жүйеде жөнелтушіден келген құжаттардың қайталануы (операциялық күн ішінде);

есептеулерді кейінге қалдыру күнімен бұйрықты кезекке қою;

ақпараттық жүйеде транзакцияларды жүргізу кезіндегі қателер;

бұйрықты қарсы бұйрықсыз орындау (екі қарсы бұйрықтар негізінде тіркелетін мәмілелер бойынша);

айналыста болмаған бағалы қағаздар бойынша бұйрықты орындау;
регламентке кірмейтін уақытта бұйрықты орындау;
регламентке кірмейтін уақытта бұйрықты қабылдау;
ашылмаған операциялық күн кезінде бұйрықты орындау;
бағалы қағаздармен операцияларды тоқтата тұру кезінде бұйрықты орындау;
рұқсат етілмеген операциялар бойынша бұйрықты орындау;
4) ақпараттық жүйелерді пайдалануға байланысты тәуекелдер:
компьютерлік вирустардың енуі;
лицензиялық емес бағдарламаларды пайдалану;
ақпараттық жүйелерге авторизацияланбаған рұқсат;
серверлік жабдыққа техникалық қызмет көрсету кезіндегі қателер;
электрлік қоректендіру жүйесіндегі іркілістер;
серверлерді кондиционирлеу жүйелерінің іркілістері;
серверлік жабдықтың техникалық іркілісі;
желілік жабдықтың техникалық іркілісі;
деректерді тасымалдағыштарды (қатты дискілерді және өзге тасымалдаушыларды)
ұрлау, әдейі бүлдіру;
деректерді тасымалдағыштарға (қатты дискілердегі және өзге тасымалдаушылар)
авторизацияланбаған рұқсат;
табиғи сипаттағы төтенше жағдай;
серверлік бөлмедегі өрт;
серверлік бөлмені судың басып қалуы;
ақпараттық жүйедегі бағдарламалық іркіліс;
тапсырыс берушінің бағдарламалық қамтамасыз етуді әзірлеу бойынша қалыпқа
келтірілген талаптарының болмауы;
бағдарламалық қамтамасыз етудің кодын белгілеушілер үшін техникалық
тапсырманы дұрыс жасамау;
бағдарламалық қамтамасыз ету кодын жасау кезіндегі қателер;
әзірленген бағдарламалық қамтамасыз етуді енгізу кезіндегі қателер.

19. Орталық депозитарийдің қызметін жүзеге асыру барысында жасау және ақпаратты жариялау рәсімі мыналарды:

1) бағалы қағаздарды ұстаушыларға эмитент акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша кірісті төлеуі туралы, сондай-ақ эмитенттің бағалы қағаздарының шығарылымы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында белгіленген жағдайларда жасау және жариялау тәртібін;

2) депоненттердің, депоненттер клиенттерінің, эмитенттердің және өзге де жеке және заңды тұлғалардың сұратулары негізінде оларға есепке алу және тізілімдер жүйесін құрайтын ақпаратты ұсыну рәсімін;

3) Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 43-бабына сәйкес орталық депозитарийді есепке алу жүйесін және жауапкершілігі шектеулі серіктестік қатысушыларының тізілімдері жүйесін құрайтын мәліметтерді алу құқығына ие мемлекеттік органдарға ақпарат ұсыну рәсімін айқындайды.

20. Орталық депозитарийдің резервтік техникалық орталығы бар және жедел іске қосу үшін оның тұрақты дайындығын қамтамасыз етеді. Резервтік техникалық орталық мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) есепке алу және тізілімдер жүйесін құрайтын, есепке алудың және тізілімдердің негізгі жүйелеріне ұқсас электрондық деректердің көшірмесі бар;

2) орталық депозитарийдің негізгі жүйелерінің орналасқан орны бойынша тұрған резервтік жүйелерге ұқсас резервтік жүйелердің өзекті көшірмесі бар;

3) олардың жұмысындағы іркілістер негізгі қызметтің тоқтауына және клиенттерге қызмет көрсетудің мүмкін болмауына әкеп соғатын барлық дереккөздер мен ақпараттық жүйелердің өзекті көшірмелері бар;

4) техникалық резервтік орталықтың қауіпсіздігі мен үзіліссіз жұмысына әсер ететін техногендік және табиғи сипаттарды ескере отырып орталық депозитарийдің негізгі жүйелерінің орналасқан жерінен қауіпсіз арақашықтықта орналасқан;

5) орталық депозитарийдің қызметін жүзеге асыру үшін қажетті барлық коммуникациялармен қамтамасыз етіледі;

6) орталық депозитарийдің есепке алу және тізілімдер жүйесінің орналасқан орны бойынша штаттан тыс жағдай туындаған кезде келесі жұмыс күнінен кешіктірмей қызметті жүзеге асыру мүмкіндігін береді.

21. Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімі жүйесін құрайтын орталық депозитарийдің архив құжаттарын сақтау үшін пайдаланылатын үй-жайлар мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) архив құжаттарын сақтауға бейімделген жеке үй-жай;

2) құжаттарды сақтауға арналған архив сақтау орнында құжаттарды сақтаудың талаптары мен өлшемшарттарын: сақтаудың температуралық-ылғалдылық, жарық, санитарлық-гигиеналық, күзет режимдерінің жасалуы және сақталуы қамтамасыз етіледі;

3) архив қызметкерлерінің жұмыс бөлмелері, сондай-ақ орталық депозитарий және (немесе) орталық депозитарийдің архив құжаттарын сақтау қызметін көрсететін ұйым қызметкерлерінің үй-жайлары архив сақтау орнынан оқшауланған;

4) архив сақтау орны химиялық заттарды, тағам өнімдерін сақтауға және қолдануға байланысты зертханалық, өндірістік және қойма үй-жайларынан алшақ орналасады және олармен ортақ желдеткіш арналары болмайды;

5) архив сақтау орны өрт шығу қауіпсіздігімен қамтамасыз етіледі, өрт сөндіру дабылымен жабдықталады және су баспауына кепілдік беріледі. Жалпы және әр қабаттағы ажыратқыштар архив сақтау орнынан тыс орналастырылады. Архив сақтау

орнында газ, су жүргізетін, канализациялық және өзге де магистралды құбырлар орналастырылмайды;

6) архив сақтау орны күзет дабылымен жабдықталады;

7) архив сақтау орны стационарлық немесе жылжымалы металл стеллаждармен жабдықталады.

22. Басқару ақпарат жүйесінің жұмыс істеу тәртібі директорлар кеңесінің міндеттерін тиімді орындау мақсатында орталық депозитарий қызметінің барлық бағыттары бойынша толық, дәйекті және уақтылы ақпаратты директорлар кеңесіне тұрақты негізде беруін қамтамасыз етеді.

Басқару ақпарат жүйесінің жұмыс істеу тәртібі ақпаратты уақытылы және толық көлемде дайындауға және орталық депозитарийдің директорлар кеңесіне беруге жауапты орталық депозитарийдің тұлғаларын, құрылымдық бөлімшелерін, органдарын көрсете отырып, орталық депозитарийдің директорлар кеңесіне орталық депозитарийдің қызметі туралы басқару ақпаратын қалыптастыру өлшемшарттарынан, құрамынан, жиілігінен және беру нысанынан тұрады.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне

43-қосымша

Исламдық сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымдарының
пруденциялық нормативтердің
орындалуы туралы есептілігінің
тізбесіне, нысандарына, табыс
ету мерзімдеріне

1-қосымша

Нысан

Әкімшілік деректер нысаны: www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған " Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есебі"

Есепті кезең: 20__ жылғы " ____ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 1-PN_M

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынады: исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

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

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

(мың теңгемен)

№	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 төменгі шама) (мың теңгемен)	
1.2	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі 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 сыныпталуын ескере отырып, активтердің жиынтығы ("12000") (мың теңгемен)	
1.6	Исламдық 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 сыныпталуын ескере отырып есептелген, төлем қабілеттілігінің нақты маржасы (1.5 - 1.6 - 1.7) (мың теңгемен)	
2	Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда	

	<p>белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 20 (жиырма) пайызынан аспайды</p>	
3	<p>Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 15 (он бес) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
4	<p>Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 3) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының</p>	

	<p>пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
5	<p>Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында (НД2) исламдық бағалы қағаздарға және ақшаға жиынтық орналастыру - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
6	<p>Тазартылған бағалы металдарға және мерзімі 12 (он екі) айдан аспайтын металл депозиттерге жиынтық орналастыру (НД4) - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
7	<p>Шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар исламдық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД6) - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес</p>	

	есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды	
8	Осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 35-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының исламдық бағалы қағаздарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД7) - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)	
9	Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағы 23) және 24) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8) - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)	
	Ашық және интервалдық инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың	

10	<p>жиынтық баланстық құны (НД8-1) – осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
11	<p>Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД9) - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	
12	<p>Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағы 25) және 26) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД10) - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасының 10 (он) пайызынан аспайды (пайызбен)</p>	

13	Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін орындау туралы ақпарат ("иә" немесе "жоқ")
----	---

2-кесте. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің ұлғаю сомасы (мың теңгемен)

Исламдық қайта сақтандыру ұйымының атауы	Халықаралық немесе ұлттық шкала бойынша исламдық қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі)	Қолданыстағы исламдық қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемі, барлығы	Исламдық қайта сақтандыру ұйымының атауы	Халықаралық немесе ұлттық шкала бойынша исламдық қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі)
1	2	3	4	5
"Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартты ратификациялау туралы" 2014 жылғы 14 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңымен ратификацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі - ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің исламдық қайта сақтандырушыларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының бейрезидент исламдық қайта сақтандырушылармен жасалған исламдық қайта сақтандыру шарттары				
1-топ	"AA-" немесе жоғары		0%	
2-топ	"A+" - "A-" аралығы		0%	
3-топ	"BBB+" - "BBB-" аралығы		0,2%	
4-топ	"BB+" - "BB-" аралығы		0,75%	
5-топ	"B+" - "B-" аралығы		3,8%	
6-топ	"B"-дан төмен немесе жоқ		22%	
Қазақстан Республикасының резиденттері – исламдық қайта сақтандырушылармен жасалған исламдық қайта сақтандыру шарттары				
7-топ	"B"-дан төмен емес немесе "kzBB"		0%	
8-топ	"B-", "kzBB-", "kzB+"		0,2%	
9-топ	> 1,75		0,05%	
10-топ	> 1,5		0,1%	
11-топ	> 1,25		0,2%	
12-топ	> 1,1		0,5%	
13-топ	>= 1,0		3,8%	
14-топ	< 1,0		5%	
ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің исламдық қайта сақтандырушыларымен жасалған исламдық қайта сақтандыру шарттары				

15-топ	"BBB+" - "BBB" аралығы	0%	
16-топ	"BB+" - "BB-" аралығы	0,2%	
17-топ	"B+" - "B-" аралығы	0,5%	
18-топ	"B"-дан төмен немесе жоқ	22%	
Жиынтығы:	xxx	xxx	

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

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
"Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеу		
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 12-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларына сәйкес)	1110	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру қорын басқару үшін исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сыйақы төлеу бойынша шығыстар сомасы	1120	
Алдыңғы қаржы жылындағы корпоративтік табыс салығының сомасы	1130	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("1110" - "1120" - "1130")	1100	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 12-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларына сәйкес)	1210	
Алдыңғы қаржы жылындағы түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары ("1210" - "1120" - "1130")	1200	

Исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақылар (егер "1100" \geq "1200", онда "1100"; егер "1100" $<$ "1200", онда "1200")	1010	
А аралық қорытындысы: (егер "1010" $>$ 3 500 000, онда $(3\ 500\ 000 \times 0,18 + ("1010" - 3\ 500\ 000) \times 0,16)$; егер "1010" $<$ 3 500 000, онда "1010" \times 0,18)	1020	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1311" + "1312" + "1313")	1310	
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1311	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1312	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1313	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1321" + "1322" + "1323")	1320	
Алдыңғы қаржы жылы үшін 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 төменгі мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("1020" \times "1300")	1000	
"Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеу (мың теңгемен)		
	алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген (Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру))	

Жиынтық сақтандыру төлемдері	<p>ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 13-тармағы 2) тармақшасының талаптарын ескере отырып ("2111" + "2112" + "2113")</p>	2110	
	<p>алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген</p>	2111	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген</p>	2112	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген</p>	2113	
	<p>"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 исламдық сақтандыру (қайта) ұйымдары үшін алдыңғы 7 (жеті) қаржы жылына есептелген ("2121" +... + "2127"):</p>	2120	
	<p>алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген</p>	2121	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жыл соңына есептелген</p>	2122	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жыл соңына есептелген</p>	2123	
	<p>алдыңғы қаржы жылының алдындағы 3 (</p>		

үш) жылдағы, жыл соңына есептелген	2124	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 4 (төрт) жылдағы, жыл соңына есептелген	2125	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 5 (бес) жылдағы, жыл соңына есептелген	2126	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, жыл соңына есептелген	2127	
Алдыңғы қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы	2210	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы	2310	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы (Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін)	2320	
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($\frac{1}{3} \times ("2110" + "2210" - "2310")$)	2030	
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($\frac{1}{7} \times ("2120" + "2210" - "2320")$)	2031	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("төлемдер әдісімен"): (егер "2030" > 2 500 000 болса, онда $(2\,500\,000 \times 0,26 + ("2030" - 2\,500\,000) \times 0,23) \times "1300"$); егер "2030" < 2 500 000 болса, онда $"2030" \times 0,26 \times "1300"$)	2000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері		
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1000" немесе "2000", ең жоғары шама)	3000	
Осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 14-тармағында көрсетілген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін ұлғайту сомасы	3010	

Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының түзетілген ең төменгі мөлшері ("3000" + "3010")	3100	
Алдыңғы қаржы жылындағы төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері	4100	
Алдыңғы қаржы жылының соңында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегере отырып мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резерві	4010	
Алдыңғы қаржы жылының басында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегере отырып мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резерві	4020	
Алдыңғы қаржы жылындағы резерв коэффициентіне түзетілген төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері (егер "4010" / "4020" > 1 болса, онда "4100", егер "4010" / "4020" < 1 болса, онда "4100" x ("4010" / "4020"))	4000	
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері (егер "4000" ≤ "3100", онда "3100", егер "4000" > "3100", онда "4000")	5000	
Кепілдік беру қорының ең төменгі мөлшері	6000	
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері (5000 + осы Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000	
Кепілдік беру қорының ең төменгі мөлшері ("6000" + осы Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	8000	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("7000" немесе "8000", ең жоғары шама)	9000	
"Жалпы сақтандыру" саласы бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу		
Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Алдыңғы кезеңдердің бөлінбеген кірісі	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер (жинақталған амортизацияны есептегендегі өзіндік құны және исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде)	115	

Алдыңғы жылдардағы өтелмеген зиян	116	
Есепті кезеңдегі өтелмеген зиян	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
А аралық жиынтығы ("111" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118")	100	
Өтеу мерзімі белгіленген реттелген борыш	201	
Өтеу мерзімі белгіленбеген реттелген борыш	202	
Б аралық жиынтығы ("201" + "202")	211	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: (егер "211" > 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама) болса, онда 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама); егер "211" < 0,5 x ("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 төменгі мөлшері ("9000")	400	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі ("300" / "400")	500	

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

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
"Өмірді сақтандыру" және "аннуитеттік сақтандыру" сыныптары үшін		
Қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары		
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын, қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары (3 (үш) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1113" - "1111")	1110	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1111	
Сақтандыру резервтеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1112	
Қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1113	

Исламдық қайта сақтандырушының сақтандыру сомасындағы үлесі	1114	
әуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын, қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық 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 исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1122	
Қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1123	
Сақтандыру сомасындағы исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1124	
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын, қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандырудың қалған шарттары бойынша жиынтық тәуекелді капитал ("1133" - "1131")	1130	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1131	
Сақтандыру резервтеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1132	
Қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1133	
Сақтандыру сомасындағы исламдық қайта сақтандырушының үлесі	1134	
Алдыңғы қаржы жылындағы жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал ("1110" + "1120" + "1130")	1140	
Исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, алдыңғы қаржы жылындағы жасалған қайтыс		

болған жағдайда өмірді исламдық сақтандыру шарттары бойынша 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 исламдық сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1110" x 0,001 + "1120" x 0,0015 + "1130" x 0,003) x "1160"))	1170	
Басқа да өмірді исламдық сақтандыру шарттары		
Зейнетақы аннуитетінің исламдық шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1210	
Өзге исламдық сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1211	
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы: ("1210" x осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 21-тармағында белгіленген пайыздың тиісті мөлшері+"1211" x 0,04)	1220	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі исламдық 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 исламдық сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1220" x "1240")	1200	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1170" + "1200")	1000	
"Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайдан сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру" сыныптары үшін		
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемелерінің 22-тармағы екінші бөлігінің талаптарын ескере отырып)	3110	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру қорын басқару үшін исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сыйақы төлеу бойынша шығыстар сомасы	3120	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған, түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("3110" - "3120")	3140	
Алдыңғы қаржы жылындағы исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы	3150	
Алдыңғы қаржы жылындағы түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары ("3150" - "3120")	3160	
Исламдық сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге		

арналған жиынтық еңбек сiңiрiлген сақтандыру сыйлықақылары (егер "3140" \geq "3160", онда "3140"; егер "3140" $<$ "3160", онда "3160")	3100	
А аралық жиынтығы: (егер "3100" $>$ 3 500 000, онда (3 500 000 x 0,18 + ("3100" - 3 500 000) x 0,16); егер "3100" $<$ 3 500 000, онда "3100" x 0,18)	3200	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылындағы есептелген сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3311" + "3312" + "3313")	3310	
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	3311	
Сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бiр) жыл үшiн жиынтық сақтандыру төлемдері	3312	
Сақтандыру төлемдеріндегі исламдық қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екi) жыл үшiн 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 (бiр) 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 төменгі мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("3200" x "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 соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы	3520	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің сомасы	3530	
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1 /3 x ("3510" + "3520" - "3530"))	3500	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("төлемдер әдісімен"): (егер "3500" > 2 500 000, онда ((2 500 000 x 0,26 + ("3500" - 2 500 000) x 0,23) x "3300"); егер "3500" < 2 500 000, онда "3500" x 0,26 x "3300")	3600	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("3400" немесе "3600", ең жоғары шама)	3000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері		

Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1000" + "3000")	4000	
Кепілдік беру қорының ең төменгі мөлшері	5000	
Төлем қабілеттілігі маржасының есептелген ең төменгі мөлшері ("4000" + осы Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	6000	
Кепілдік беру қорының ең төменгі мөлшері ("5000" + осы Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтерді орындауы туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("6000" немесе "7000", ең жоғары шама)	8000	
"Өмірді сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу		
Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына арналған төленген жарғылық капитал	111	
Алдыңғы кезеңдердегі бөлінбеген кіріс	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер (жинақталған амортизациясы ескерілген өзіндік құны және исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде)	115	
Алдыңғы жылдардағы өтелмеген зиян	116	

Есепті кезеңдегі өтелмеген зиян	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
А аралық жиынтығы ("111" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118")	100	
Өтеу мерзімі белгіленген реттелген борыш	201	
Өтеу мерзімі белгіленбеген реттелген борыш	202	
Б аралық жиынтығы ("201" + "202")	211	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: егер "211" > 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда 0,5 x ("100" немесе "400", ең төменгі шама); егер "211" < 0,5 x ("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 төменгі мөлшері ("8000")	400	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі ("300" / "400")	500	

5-кесте. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін олардың сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып есептеу (мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Есепке алынатын көлемі	Есептелетін сома
1	2	3	4	5	6
1	Ақша - барлығы ("1111" + ... + "11116"), оның ішінде :	11110		x	
	исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде исламдық сақтандыру				

1.1	(қайта сақтандыру) ұйымы активтері сомасының 1 (бір) пайызынан аспайтын сомадағы кассадағы ақша	11111		100%	
1.2	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша	11112		100%	
1.3	о с ы қосымшаның 2.1 және 2.2 - жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	11113		100%	
1.4	о с ы қосымшаның 2.3 - жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	11114		90%	
	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі				

1.5	<p>банктерінде гі және орталық депозитари йдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (не немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарында ғ ы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы</p>	11115		100%	
1.6	<p>Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі инвестиция лық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарында ғ ы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы</p>	11116		100%	
2	Салымдар - барлығы ("11121" +... +			X	

	"11125"), оның ішінде :	11120			
2.1	Көрсетілген банктер акциялары қ о р биржасыны ң ресми тізімінің " Негізгі" алаңының " акциялар" секторының "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізімінде тұрған эмитенттер болып табылатын Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі салымдар	11121		100%	
	мынадай талаптарды ң біріне сәйкес келетін Қазақстан Республика сының екінші деңгейдегі банктерінде гі салымдар : Standard & Poor's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "B "-тен төмен емес ұзақ				

2.2	<p>мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;</p> <p>Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктерінің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "A-"-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі</p>	100%	
-----	--	------	--

	<p>немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады</p>	11122			
2.3	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B-" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-тен "kzBB"-ке дейінгі рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық</p>			90%	

	шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар ;	11123			
2.4	Standard & Poor's агенттігінің "AA-"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкіндегі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы салымдар	11124		100%	
	Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "				

2.5	ВВВ-"-тен төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктердегі салымдар	11125		100%	
3	Борыштық бағалы қағаздар - барлығы ("11131" +... + "11145"), оның ішінде :	11130		X	
3.1	басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланғанды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	11131		100%	

<p>3.2</p> <p>қызметін Қазақстан Республика сының аумағында жүзеге асыратын қ о р биржасыны ң ресми тізіміне енгізілген Қазақстан Республика сының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>	<p>11132</p>		<p>100%</p>	
<p>3.3</p> <p>акцияларын ың жүз пайызы Қазақстан Республика сының Ұлттық Банкіне тиесілі кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғаларды ң ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын занды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>	<p>11133</p>		<p>100%</p>	
<p>Қазақстан Республика сының және басқа мемлекетте рдің</p>				

3.4	<p>заңнамасын а сәйкес " Қазақстан Даму Банкі" " Самұрық-Қазына" Ұлттық әл-ауқат қоры, Бәйтерек" Ұлттық басқарушы холдингі, " Проблемалық кредиттер қоры" акционерлік қоғамдары шығарған борыштық бағалы қағаздар</p>	11134		100%	
	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасын а сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің " Негізгі" алаңының " борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы</p>				

3.5	<p>қағаздары немесе шетел валютасында номиниирленген және "Астана" Халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>	11135		90%	
3.6	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Баламалы" алаңының "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасы</p>			60%	

	сы заңды тұлғаларын ың мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары	11136			
3.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған , Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы " BB-"-тен төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша " kZA-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы			100%	

<p>бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	<p>11137</p>			
<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы "B+"-тен бастап "B"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы</p>				

3.8	<p>бойынша " 11138 kzBBB+"- тен бастап " kzBB-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар () олардың эмитентінде бар) Қазақстан Республика сының заңды тұлғаларын ың мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>			85%			
	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA-" төмен емес халықаралы қ рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралы қ қаржы</p>						

<p>3.9</p> <p>ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық исламдық бағалы қағаздар</p>	<p>11139</p>		<p>100%</p>	
<p>3.10</p> <p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-" төмен емес тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	<p>11140</p>		<p>100%</p>	
<p>Standard & Poor's агенттігінің</p>				

3.11	<p>халықаралық шкаласы бойынша "BB+" бастап "BB-" дейін тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	11141		90%	
3.12	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+" бастап "B-" дейін тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	11142		80%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралы</p>				

3.13	<p>қ шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) шет ел эмитеттерін ің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>	11143		100%	
3.14	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+" бастап "BB-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (олардың эмитентінде бар) шет ел эмитеттерін ің мемлекеттік</p>			85%	

	е м е с борыштық исламдық бағалы қағаздары	11144			
3.15	Standard & Poor's агенттігінің халықаралы қ шкаласы бойынша "B +" бастап " B-" дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар ((олардың эмитентінде бар) шет ел эмитеттерін і ң мемлекеттік е м е с борыштық исламдық бағалы қағаздары	11145		70%	
4	Акциялар ж ә н е депозитарл ы қ қолхаттар - барлығы (" 11151" +... + "11158"), оның ішінде :	11150		X	
	негізгі қор индекстерін ің құрамына кіретін Қазақстан Республика сының				

4.1	заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және көрсетілген акциялар олардың базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11151		100%	
4.2	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, қор биржасының "Негізгі" алаңының "акциялар" секторы "премиум" санатының талаптарын а сәйкес келетін заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11152		100%	
	қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "акциялар"				

4.3	<p>секторының "стандарт" санатына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары - бейрезиденттерінің акциялары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" Халықаралық қаржы орталығының аумағында қызметті жүзеге асыратын қор биржасында жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасы заңды тұлғалары - бейрезиденттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>	11153		80%			
	қор биржасының ресми тізімінің "Баламалы"						

4.4	алаңының " акциялар" секторына енгізілген, Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларын ың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11154		60%	
4.5	Standard & Poor's агенттігінің "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларын ың және шет ел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11155		100%	

<p>4.6</p>	<p>Standard & Poog's агенттігінің "BB+"-тен бастап "BB-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>	<p>11156</p>	<p>80%</p>	
	<p>Standard & Poog's агенттігінің "B+"-тен бастап "B-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р</p>			

4.7	Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының және шет ел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11157		60%	
4.8	"Сактандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары	11158		100%	
5	Өзге бағалы қағаздар – барлығы ("11161" +... + "11167"), оның ішінде:	11160		X	
5.1	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары	11161		70%	
	активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе осы пайлар				

5.2	бойынша баға белгілеу негізгі қор индекстеріне байланған Exchange Traded Funds (ETF) пайлары	11162		90%	
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің " 3 жұлдызынан" төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары	11163		80%	
	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы "BBB-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің				

5.4	<p>осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларын ың исламдық қаржыландыру құралдары</p>	11164		100%	
	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған , Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы "BB+"-тен</p>				

5.5	<p>бастап "BB- "-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша " kzAA+"-тен бастап "kzA "-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктер дің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі б а р Қазақстан Республика сының заңды тұлғаларын ы ң исламдық қаржыланд ы р у құралдары</p>	11165		90%			
	<p>Қазақстан Республика сының және басқа мемлекетте р д і ң заңнамасын а сәйкес</p>						

5.6

шығарылған , Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы "B+"-тен бастап "B"-ке дейін рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен бастап "kzBBB+"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларын ың исламдық қаржыланд

80%

	ы р у құралдары	11166			
5.7	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, бас ұйымдарының Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша бағалауы " ВВВ-" төмен емес рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары	11167		90%	
6	Өзге активтер – барлығы ("11171" +... + "11176"), оның ішінде:	11170		X	
	тазартылған бағалы металдар				

6.1	және и металл депозиттер	11171		100%	
6.2	баланстық және нарықтық құнының ең төменгі шамасынан 100 (жүз) пайыз көлемінде исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар	11173		100%	
6.3	Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның исламдық сақтандыру			100%	

	(қайта сақтандыру) ұйымының жоғары өтімді активтерінің сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын мөлшерде	11174			
6.4	исламдық қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары	11175		100%	
	Бағалы қағаздар шығарылымның проспектісінде көзделген, олардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған (

6.5	бағалы қағаздар шығарылымы проспектісінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша бағалы қағаздар эмитенттеріне қойылатын талаптар	11176		100%	
7	Сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескері отырып, активтер жиынтығы - А - ("11110" + "11120" + "11130" + "11150" + "11160" + "11170")	12000	X	X	
8	Исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР	13000		X	
9	Сақтандыру резервтері сомасын қоспағанда, міндеттемелер	14000			

10	Активтерді сапасы және өтімділігі бойынша сыныпталуын ескеріп есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("12000" - "13000" - "14000")	15000	X	X	
11	Исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде, активтер сомасы	16000		X	

Активтерді әртарапандыру нормативтерін есептеу

Осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес

№	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.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3.	банктегі салымдары			
1.1.4.	банктегі ақшасы			

2.	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1.	Банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1.	акциялары			
2.1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3.	салымдары			
2.1.4.	ақшасы			
...			
n.			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін бір екінші деңгейдегі банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес

№	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.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3.	банктегі салымдары			
1.1.4.	банктегі ақшасы			

Банктің

2.

	үлестес тұлғалары			
2.1.	Банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1.	акциялары			
2.1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3.	салымдары			
2.1.4.	ақшасы			
...			
n.			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 37-тармағы 3) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін бір екінші деңгейдегі банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) исламдық бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

№	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.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3.	банктегі салымдары			
1.1.4.	банктегі ақшасы			
2.	Банктің үлестес тұлғалары			

2.1.	Банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1.	акциялары			
2.1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3.	салымдары			
2.1.4.	ақшасы			
...			
n			
	Барлығы (1 - n жолдар сомасы)			

Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларына (НД2) исламдық бағалы қағаздарға және ақшаға инвестициялардың жиынтық баланстық құны - осы қаулыда белгіленген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1.	Заңды тұлға			
1.	Заңды тұлғаның атауы			
1.1.	акциялары			
1.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
1.3.	ақшасы			
2.	Үлестес тұлғаның атауы			
2.1.	акциялары			
2.2.	исламдық борыштық бағалы қағаздары			
2.3.	ақшасы			
...			
n			

	Барлығы (1 - п жолдар сомасы)		
№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4
1	Аффинирленген бағалы металдар мен металды депозиттерге 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		

2	<p>Ш е т мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі б а р исламдық бағалы қағаздарға инвестиция лардың жиынтық баланстық құны (НДБ) - о с ы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциял ы қ нормативте рінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар м е н лимиттердің нормативтік мәндері ж ә н е оларды есептеу әдістемесіні ң 32 - тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>	
	<p>О с ы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру</p>	

(қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 35-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының исламдық бағалы қағаздарына инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД7) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік

	<p>мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		
4	<p>Осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағы 23) және 24) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД8) - осы қаулымен</p>		

	<p> белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциял ы қ нормативте рінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар м е н лимиттердің нормативтік мәндері ж ә н е оларды есептеу әдістемесіні ң 32 - тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес </p>	
<p>5</p>	<p> Ашық және интервалды инвестиция лық пай қорларының пайларына инвестиция лардың жиынтық баланстық құны (НД8- 1) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциял ы қ нормативте рінің және </p>	

	<p>сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес</p>	
6	<p>Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық баланстық құны (НД9) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің</p>	

	<p>нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>		
7	<p>Осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалармен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағы 25) және 26) тармақшаларының талаптарын а сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарын а инвестициялардың</p>		

	<p>жиынтық баланстық кұны (НД10) - осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциял ы қ нормативте рінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесіні ң 32 - тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес</p>	
--	--	--

**6-кесте. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеу
(мың теңгемен)**

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлемі	Есептеуге сома
1	2	3	4	5
1	Ақша - барлығы, оның ішінде:		x	
1.1	исламдық қайта сақтандыру активтерін шегергенде, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір)		100%	

	пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша			
1.2	брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы		100%	
1.3	Осы қосымшаның 2.1. және 2.2.- жолдарында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктердегі ағымдағы шоттарындағы ақша		100%	
1.4	Осы қосымшаның 2.3.-жолында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктердегі ағымдағы шоттарындағы ақша		90%	
1.5	инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі шоттарындағы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы		100%	
2	Салымдар - барлығы, оның ішінде:		X	

2.1	<p>егер эмитент болып табылатын осы банктердің акциялары қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңындағы "акциялар" секторында "премиум" санатына енгізілген немесе қор биржасы индексінің өкілдіктік тізімінде болса деген шартымен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>		100%	
2.2	<p>мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В"-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB+" төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;</p>		100%	

	<p>Қазақстан Республикасының бейрезидент бас банктері Standard & Poor's агенттігінің "А"-тен төмен емес ш е т е л валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент еншілес банктері болып табылады</p>			
2.3	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В-" ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан "kzBB"-ке дейін рейтингтік бағасы, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар</p>		90%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "АА"-тан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе</p>			

2.4	<p>басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдарындағы салымдар, Еуразиялық Даму Банкінде Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасындағы салымдар</p>		100%	
2.5	<p>Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тан төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бейрезидент банктеріндегі салымдар</p>		100%	
3	<p>Борыштық бағалы қағаздар - барлығы, оның ішінде:</p>		x	
3.1	<p>Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары</p>		100%	
3.2	<p>қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген Қазақстан</p>		100%	

	Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздар			
3.3	акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарын сатып алатын заңды тұлға шығарған борыштық бағалы қағаздар		100%	
3.4	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес "Қазақстан Даму Банкі", "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры", "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі", "Проблемалық кредиттер қоры акционерлік қорлары шығарған борыштық бағалы қағаздар		100%	
	Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған және қор биржасының ресми тізімінің "Негізгі" алаңы "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды			

3.5	<p>тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында қызмет ететін қор биржасындағы жария сауда-саттыққа жіберілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары</p>		90%	
3.6	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімінің "Баламалы" алаңы "борыштық бағалы қағаздар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>		60%	
	<p>Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, (эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB-"-тан төмен</p>			

3.7	<p>емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+"-тен "kzA-"-ке дейін рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>		100%	
3.8	<p>(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+" тен "B-"-ке дейін ұзақ мерзімді рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі, немесе Standard & Poog's ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-тен "kzBBB-"-ке дейін рейтингі, немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды</p>		85%	

	<p>тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>			
3.9	<p>Standard & Poor's агенттігінің "AA"-тан төмен емес халықаралық рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар халықаралық қаржы ұйымдары шығарған мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар, сондай-ақ Еуразиялық Даму Банкі шығарған және Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында номинирленген борыштық исламдық бағалы қағаздар</p>		100%	
3.10	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекетінің борыштық исламдық бағалы қағаздары</p>		100%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB"-ке дейін тәуелсіз</p>			

3.11	рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекетінің борыштық исламдық бағалы қағаздары		90%	
3.12	Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " В+"-тен "В"-ке дейін тәуелсіз рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел мемлекетінің борыштық исламдық бағалы қағаздары		80%	
3.13	(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " ВВВ"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел эмитентінің борыштық исламдық бағалы қағаздар		100%	
3.14	(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша " ВВ+"-тен "ВВ"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің		85%	

	бірінің рейтингі бар шетел эмитентінің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздар			
3.15	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шетел эмитенттерінің мемлекеттік емес борыштық исламдық бағалы қағаздары		70%	
4	Акциялар және депозитарлық қолхаттар – барлығы, оның ішінде:		x	
4.1	негізгі қор индексінің құрамына кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар		100%	
4.2	"Негізгі" алаңы "акциялар" секторының "премиум" санатының талаптарына сай келетін қор биржасының ресми тізіміне енгізілген заңды тұлғалардың		100%	

	акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар			
4.3	қор биржасының ресми тізімінің " Негізгі" алаңы " акциялар" секторы " стандарт" санатына енгізілген заңды тұлғалардың - Қазақстан Республикасы резиденттерінің акциялары немесе шетел валютасында номинирленген және "Астана" халықаралық қаржы орталығының аумағында қызмет ететін қор биржасындағы ж а р и я сауда-саттықа жіберілген заңды тұлғалардың - Қазақстан Республикасы резиденттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар		80%	
4.4	қор биржасының ресми тізімінің " Баламалы" алаңы " акциялар" секторына енгізілген Қазақстан Республикасының з а ң д ы тұлғаларының акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар		60%	

4.5	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		100%	
4.6	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар</p>		80%	
	<p>Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "B+"-тен "B-"-ке дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі</p>			

4.7	бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары мен шетел эмитенттерінің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық колхаттар		60%	
5	Басқа бағалы қағаздар – барлығы, оның ішінде:		x	
5.1	қор биржасының ресми тізіміне енгізілген инвестициялық қорлардың бағалы қағаздары		70%	
5.2	Активтерінің құрылымы негізгі қор индекстерінің бірінің құрылымын қайталайтын немесе пайлар бойынша баға белгіленімі негізгі қор индекстеріне байланған Exchange Traded Funds (ETF) пайлары		90%	
5.3	Morningstar рейтингтік агенттігінің "3 жұлдыз"-дан төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары		80%	
	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа			

5.4	<p>рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAAA"-дан төмен емес рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>		100%	
5.5	<p>(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BB+"-тен "BB-"-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poor's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzAA+"-тан "kzA-"-қа дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас</p>		90%	

	<p>деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>			
5.6	<p>(эмитентінің) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы немесе Standard & Poog's агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBBB+"-дан "kzBB-"-қа дейін рейтингті немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары</p>		80%	

5.7	(эмитентінің) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "BBB-"-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар, Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасы заңды тұлғаларының исламдық қаржыландыру құралдары		90%	
6	Өзге активтер – барлығы, оның ішінде:		x	
6.1	Тазартылған бағалы металдары мен метал депозиттері		100%	
6.2	Бағалы қағаздар (бағалы қағаздар шығарылымы проспектінің талаптары бойынша мерзімі өтпеген) шығарылымының проспектінде көзделген, олардың айналымда жүру мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнының төлемі бойынша бағалы қағаздар эмитенттеріне қойылатын талаптар		100%	

7	Өтімділігі жоғары активтердің жиынтығы - ВА			
8	Исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері - СР			
9	Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі			

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

"Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанға қосымша

"Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 1-PN_M, кезенділігі - ай сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме әкімшілік деректер жинауға арналған "Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды исламдық 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 таңбаға 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 олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтерді толтыру жөніндегі түсіндірме

6. 1-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 1-жолында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

7. 1-кестенің Исламдық сақтандыру (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 есептеуге арналған мәндер көрсетіледі.

8. 1-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 13-жолында өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің орындалуы туралы ақпарат көрсетіледі ("иә" немесе "жоқ"). Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі кемінде 1 (бір) болуы тиіс. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін сақтамаған жағдайда, нормативтің мәні "жоқ" деп қойылады.

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

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

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

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

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

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

13. 3-кестенің "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеудің 2000-жолында "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

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

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

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

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

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

18. 4-кестенің "Жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайда сақтандыру" және "қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру" сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің 3000-жолында исламдық сақтандырудың осы сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

19. 4-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін есептеудің 8000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері көрсетіледі.

20. 4-кестенің "Өмірді сақтандыру" саласы бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін төлем қабілеттілігінің нақты маржасын есептеудің 500-жолында төлем қабілеттілігінің нақты маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең келетін төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

6-тарау. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеуді толтыру бойынша түсіндірме

21. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеуде белгіленген қаржы құралдары екі немесе одан көп өлшемшарттарға сәйкес келген жағдайда, қаржы құралының санатын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өз бетінше белгілейді.

22. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеудің 4-бағанында баланстық құны есептік кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің аяғындағы жағдай бойынша көрсетіледі.

23. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеудің 12000-жолында осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 32-тармағына сәйкес есептелген исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып активтер сомасы көрсетіледі.

24. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеудің 13000-жолында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

25. 5-кестенің Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың сыныпталуын ескере отырып есептеудің 15000

-жолында осы қаулымен белгіленген Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесінің 31-тармағының талаптарына сәйкес келетін активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша сыныпталуын ескере отырып, есептелген төлем қабілеттілігінің нақты маржасы көрсетіледі.

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

26. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінде белгіленген қаржы құралдары екі немесе одан көп өлшемшарттарға сәйкес келген жағдайда, қаржы құралының санатын исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өз бетінше белгілейді.

27. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 3-бағанында баланстық құны есептік кезеңнің соңғы күнтізбелік күнінің аяғындағы жағдай бойынша көрсетіледі.

28. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 9-жолында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

29. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативі есебінің 10-жолында исламдық қайта сақтандырушының үлесін шегергенде, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтерінің сақтандыру резервтеріне келетін қатынасына тең өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативі көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу мәселесі
бойынша өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
44-қосымша
Исламдық сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымдарының
пруденциялық нормативтердің
орындалуы туралы есептіліктің
тізбесіне, нысандарына, табыс
ету мерзімдеріне
2-қосымша
Нысан

**Әкімшілік деректердің нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған
"Күтілмеген тәуекелдердің резервін есептеу туралы есеп"**

Есепті кезең: 20__ жылғы " __ " _____ жағдай бойынша

Индекс: 2-RNR-Q

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынады: исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кешіктірмей

(мың теңгемен)

№	Исламдық сақтандыру сыныбы	Таза сақтандыру сыйлықтарының үлесі	Таза сақтандыру төлемдері (Т)	Сақтандыру шығынын реттеу бойынша сақтандыру шығыстарының сомасы (Ш)	Таза қол қойылған сақтандыру сыйлықтары (ТС)	Исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген ЕСР өзгеруі (ДЕСР)	Исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындар резервінің өзгеруі (ДШР)	КТР
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Міндетті сақтандыру							
1.1	көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі							
1.2	тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі							
1.3	өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру							
1.4	жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық							

	жауапкершілігін сақтандыру							
1.5	экологиялық сақтандыру							
1.6	аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігі							
1.7	туристі сақтандыру							
1.8	қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі							
1.9	қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттері атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру							
1.10	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)							
2	Ерікті жеке							

	сақтандыр у							
2.1	өмірді сақтандыр у							
2.2	аннуитетті к сақтандыр у, оның ішінде:							
2.2.1	"Қазақстан Республик асында зейнетақы м е н камсыздан ды ру туралы" 2013 жылғы 21 маусымдағ ы Қазақстан Республик асының За ңы на сәйкес жасалған зейнетақы аннуитетін і ң исламдық шарттары							
2.2.2	" Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттері н атқарған кезде оны жазатайым оқиғалард а н міндетті сақтандыр у туралы" 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республик асының За ңы на							

	сәйкес жасалған аннуитеттің исламдық шарттары						
2.2.3	аннуиттік исламдық сақтандырудың өзге де түрлері						
2.3	жазатайым жағдайлардан сақтандыру						
2.4	ауырған жағдайда сақтандыру, оның ішінде:						
2.4.1	шетелге шығатындар						
2.5	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)						
3	Ерікті мүлктік сақтандыру						
3.1	автомобиль көлігін сақтандыру						
3.2	теміржол көлігін сақтандыру						
3.3	әуе көлігін сақтандыру						
3.4	су көлігін сақтандыру						
3.5	ғарыш объектілер						

	і н сақтандыру							
3.6	жүктерді сақтандыру							
3.7	3.1-3.6-тармақтары н қоспағанда, мүлікті сақтандыру							
3.8	автомобиль көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру							
3.9	әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру							
3.10	су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру							
3.11	ғарыш объектілері иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру							
3.12	кәсіби жауапкершілігін сақтандыру							

3.13	3.8-3.12-тармақтар да көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру						
3.14	ипотеканы сақтандыру						
3.15	кепілдіктер мен кепілгерліктерді сақтандыру						
3.16	басқа да қаржы шығындарынан сақтандыру						
3.17	3.14-3.16-тармақтар да көрсетілген сыныптарды қоспағанда, қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру						
3.18	титулдық сақтандыру						
3.19	с о т шығыстар						

	ы н сақтандыр у							
3.20	исламдық сақтандыр удың өзге түрлері (сыныптар ы)							
4	Барлығы							

Атауы

Мекенжайы

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

"Күтілмеген тәуекелдердің
резервін есептеу туралы есеп"
әкімшілік деректерді жинауға
арналған нысанына қосымша

"Күтілмеген тәуекелдердің резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 2-RNR-Q, кезеңділігі – тоқсан сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме "Күтілмеген тәуекелдердің резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы тоқсан сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 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.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан исламдық сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.

6. 3-бағанда есепті күні қолданыстағы исламдық сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлеміндегі исламдық сақтандыру сыныбы бойынша қолданыстағы исламдық сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының үлесі көрсетіледі.

7. 4, 5, 6, 7, 8-бағандарда есепті күннің алдындағы соңғы 12 (он екі) айдағы деректер көрсетіледі.

Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу мәселесі
бойынша өзгерістер мен
толықтырулар енгізілетін
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
45-қосымша

Исламдық сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымдарының
пруденциялық нормативтердің
орындалуы туралы есептіліктің
тізбесіне, нысандарына, табыс
ету мерзімдеріне
3-қосымша
Нысан

Әкімшілік деректердің нысаны www.nationalbank.kz интернет-ресурсында орналастырылған "Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп"

Есепті кезең: 20__ жылығы "___" _____ жағдай бойынша

Индекс: 3-SR-Ү

Кезеңділігі: жыл сайын

Ұсынады: исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: жыл сайын, есепті жылдан кейінгі жылдың 10 (оныншы) ақпанына дейін

(мың теңгемен)

		1-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш	2-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш	3-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш	і-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш	М-ші қаржы жылы үшін исламдық қайта сақтандыруш

№	Исламдық сақтандыру сыныбы	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (1)	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (2)	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (3)	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (i)	ының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті К (M)
1	2	3	4	5	6	7
1	Міндетті сақтандыру					
1.1	к ө л і к құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі					
1.2	тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі					
1.3	өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру					
1.4	жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
1.5	экологиялық сақтандыру					
1.6	Аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігі					
1.7	туристі сақтандыру					
	қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты					

1.8	объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі					
1.9	қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру					
1.10	исламдық сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)					
2	Ерікті жеке сақтандыру	x	x	x	x	x
2.1	өмірді сақтандыру	x	x	x	x	x
2.2	аннуитеттік сақтандыру, оның ішінде:	x	x	x	x	x
2.2.1	"Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитетінің исламдық шарттары	x	x	x	x	x
	"Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан					

2.2.2	міндетті сақтандыру туралы" 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған аннуитет тің исламдық шарттары	x	x	x	x	x
2.2.3	аннуиттік исламдық сақтандырудың өзге де түрлері	x	x	x	x	x
2.3	жазатайым жағдайлардан сақтандыру	x	x	x	x	x
2.4	ауырған жағдайда сақтандыру, оның ішінде:	x	x	x	x	x
2.4.1	шетелге шығатындар					
2.5	исламдық сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)	x	x	x	x	x
3	Ерікті мүліктік сақтандыру					
3.1	автомобиль көлігін сақтандыру					
3.2	темір жол көлігін сақтандыру					
3.3	әуе көлігін сақтандыру					
3.4	су көлігін сақтандыру					
3.5	ғарыш объектілерін сақтандыру					
3.6	жүктерді сақтандыру					

3.7	3.1-3.6-тармақтарын қоспағанда, мүлікті сақтандыру					
3.8	автомобиль көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
3.9	әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
3.10	су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
3.11	ғарыш объектілері иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру					
3.12	кәсіби жауапкершілігін сақтандыру					
3.13	3.8-3.12-тармақтарында көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық-құқықтық жауапкершілік ті сақтандыру					
3.14	ипотеканы сақтандыру					

3.15	кепілдіктер мен кепілгерлікте р д і сақтандыру					
3.16	басқа да қаржы шығындарына н сақтандыру					
3.17	3.14-3.16- тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда, қаржы ұйымдарыны ң шығындарын сақтандыру					
3.18	титулдық сақтандыру					
3.19	с о т шығыстарын сақтандыру					
3.20	Исламдық сақтандыруды ң өзге түрлері (сыныптары)					
4	Барлығы					

кестенің жалғасы:

	Исламдық қайта сақтандыруш ының үлесі ескерілмеген есепті кезеңіндегі шығындылық коэффициенті нің орташа мәні К	Исламдық қайта сақтандыруш ының үлесі ескерілмеген есепті кезеңдегі шығындылық коэффициенті нің орташа квадраттық ауытқуы Sk	Соңғы қаржы жылы үшін таза еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақыла рының сомалары ТЕС	Алдыңғы қаржы жылы үшін тұрақтандыру резерві ТР1	Исламдық қайта сақтандыруш ының үлесі ескерілмеген есепті кезеңдегі орташа шығындылық коэффициенті н шегергендегі исламдық қайта сақтандыруш ының үлесі ескерілмеген есепті кезеңдегі шығындылық коэффициенті	Есепті күнгі тұрақтандыру резерві
--	--	--	---	---	---	---

					(K - K)	
	8	9	10	11	12	13
1						
1.1						
1.2						
1.3						
1.4						
1.5						
1.6						
1.7						
1.8						
1.9						
1.10						
2	x	x	x	x	x	x
2.1	x	x	x	x	x	x
2.2	x	x	x	x	x	x
2.2.1	x	x	x	x	x	x
2.2.2	x	x	x	x	x	x
2.2.3	x	x	x	x	x	x
2.3	x	x	x	x	x	x
2.4	x	x	x	x	x	x
2.4.1	x	x	x	x	x	x
2.5	x	x	x	x	x	x
3						
3.1						
3.2						
3.3						
3.4						
3.5						
3.6						
3.7						
3.8						
3.9						
3.10						
3.11						
3.12						
3.13						
3.14						
3.15						
3.16						
3.17						
3.18						

3.19						
3.20						
4						

Атауы _____

Мекенжайы _____

Телефоны _____

Электрондық пошта мекенжайы _____

Орындаушы _____

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

Бас бухгалтер (не орның орнындағы адам)

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

Бірінші басшы (не орның орнындағы адам)

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

"Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанына қосымша

"Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме (индекс – 3-SR-Ү, кезеңділігі – жыл сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

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

3. Нысанды исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жыл сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 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.

4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олардың орнындағы адамдар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан "жазатайым жағдайлардан сақтандыру", "ауырған жағдайдан сақтандыру", "өмірді сақтандыру", "аннуитеттік сақтандыру" сыныптарын қоспағанда, исламдық сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.

6. 3, 4, 5, 6 және 7-бағандарда і-қаржы жылында исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің шамасы көрсетіледі.

7. 8-бағанда исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәні көрсетіледі.

8. 9-бағанда исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңде шығындылық коэффициентінің орташа шаршы ауытқуы көрсетіледі.

9. 10-бағанда соңғы қаржы жылында таза еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақыларының сомасы көрсетіледі.

10. 11-бағанда өткен есепті күндегі тұрақтандыру резерві көрсетіледі.

11. 12-бағанда исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәніне азайтылған исламдық қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициенті көрсетіледі.