

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2006 года № 38 "Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2012 года № 290. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 октября 2012 года № 8036. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2015 года № 38.

      Сноска. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 20.03.2015 № 38 (вводится в действие с 12.05.2015).

      В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и в целях совершенствования порядка установления нормативов минимальных резервных требований и осуществления контроля за их выполнением Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2006 года № 38 "Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4268) следующие изменения и дополнения:

      в Правилах о минимальных резервных требованиях, утвержденных указанным постановлением:

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "Правила о минимальных резервных требованиях (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан".";

      заголовок главы 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Минимальные резервные требования. Нормативы минимальных резервных требований. Структура обязательств банка, принимаемых для расчета минимальных резервных требований";

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Минимальные резервные требования - это обязательная доля от суммы обязательств банка, которую банк поддерживает в виде наличных денег в своей кассе в национальной валюте и денег на корреспондентских счетах в Национальном Банке в национальной валюте (резервные активы), установленные в соответствии с утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) структурой обязательств банков, принимаемых для расчета, а также условиями выполнения минимальных резервных требований, порядком их резервирования и осуществлением контроля за выполнением нормативов.";

      пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

      "4. Структуру обязательств банка (далее – резервные обязательства), принимаемых для расчета минимальных резервных требований, составляют внутренние и внешние обязательства банка, со сроком до 1 (одного) года (краткосрочные) и более 1 (одного) года (долгосрочные).

      5. Внутренние краткосрочные обязательства банка – это обязательства банка перед резидентами, отраженные на балансовых счетах, перечень которых определен в приложении 1 к настоящим Правилам.";

      дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

      "5-1. Внутренние долгосрочные обязательства банка – это обязательства банка перед резидентами, отраженные на балансовых счетах, перечень которых определен в приложении 2 к настоящим Правилам.";

      пункт 6 изложить в следующей редакции:

      "6. Внешние краткосрочные обязательства банка – это обязательства банка перед нерезидентами, отраженные на балансовых счетах, перечень которых определен в приложении 3 к настоящим Правилам.";

      дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

      "6-1. Внешние долгосрочные обязательства банка – это обязательства банка перед нерезидентами, отраженные на балансовых счетах, перечень которых определен в приложении 4 к настоящим Правилам.";

      пункты 7 и 8 изложить в следующей редакции:

      "7. Нормативы минимальных резервных требований устанавливаются постановлением Правления Национального Банка отдельно по внутренним краткосрочным обязательствам, по внутренним долгосрочным обязательствам, по внешним краткосрочным обязательствам, по внешним долгосрочным обязательствам.

      8. Минимальные резервные требования на определенную дату рассчитываются банком, как сумма резервных требований:

      1) по внутренним краткосрочным обязательствам, которые рассчитываются путем умножения значения норматива резервных требований по внутренним краткосрочным обязательствам на величину внутренних краткосрочных обязательств банка на определенную дату;

      2) по внутренним долгосрочным обязательствам, которые рассчитываются путем умножения значения норматива резервных требований по внутренним долгосрочным обязательствам на величину внутренних долгосрочных обязательств банка на определенную дату;

      3) по внешним краткосрочным обязательствам, которые рассчитываются путем умножения значения норматива резервных требований по внешним краткосрочным обязательствам на величину внешних краткосрочных обязательств банка на определенную дату;

      4) по внешним долгосрочным обязательствам, которые рассчитываются путем умножения значения норматива резервных требований по внешним долгосрочным обязательствам на величину внешних долгосрочных обязательств банка на определенную дату.";

      заголовки глав 2 и 3 изложить в следующей редакции:

      "2. Порядок выполнения банком нормативов минимальных резервных требований и его резервирования";

      "3. Контроль за выполнением нормативов минимальных резервных требований";

      пункт 15 изложить в следующей редакции:

      "15. Контроль за выполнением банком нормативов минимальных резервных требований осуществляется путем представления им в Национальный Банк информации о выполнении нормативов минимальных резервных требований по форме согласно приложению 5 к настоящим Правилам.";

      приложения 1, 2, 3 и 4 изложить в редакции согласно приложениям 1, 2, 3 и 4 к настоящему постановлению;

      дополнить приложением 5 в редакции согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

      2. Настоящее постановление вводится в действие с 13 октября 2012 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |
| Национального Банка | Г. Марченко |
| "СОГЛАСОВАНО" |  |
| Агентство Республики Казахстан |  |
| по статистике |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| 12 октября 2012 года |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2012 года № 290  Приложение 1 к Правилам о минимальных резервных требованиях |

|  |  |
| --- | --- |
| Перечень внутренних краткосрочных обязательств банка | |
| Балансо-  вый счет | Наименование показателя |
| 2014 | Корреспондентские счета организаций, осуществляющих  отдельные виды банковских операций |
| 2034 | Краткосрочные займы, полученные от Правительства  Республики Казахстан и местных исполнительных органов  Республики Казахстан |
| 2038 | Просроченная задолженность по займам, полученным от  Правительства Республики Казахстан и местных  исполнительных органов Республики Казахстан |
| 2064 | Краткосрочные займы, полученные от организаций  осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2068 | Просроченная задолженность по займам и финансовому  лизингу, полученным от организаций, осуществляющих  отдельные виды банковских операций |
| 2201 | Деньги государственного бюджета |
| 2202 | Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых  банками-кастодианами накопительным пенсионным фондам и  организациям, осуществляющим управление инвестиционным  портфелем |
| 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| 2204 | Текущие счета физических лиц |
| 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
| 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц |
| 2208 | Условные вклады физических лиц |
| 2209 | Карт-счета физических лиц |
| 2210 | Финансовые активы, принятые в доверительное управление |
| 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
| 2212 | Металлические счета клиентов в аффинированных  драгоценных металлах |
| 2213 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических  лиц |
| 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
| 2216 | Срочные вклады клиентов в аффинированных драгоценных  металлах |
| 2219 | Условные вклады юридических лиц |
| 2221 | Карт-счета юридических лиц |
| 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических  лиц |
| 2224 | Просроченная задолженность по вкладам до востребования  клиентов |
| 2225 | Просроченная задолженность по прочим операциям с  клиентами |
| 2226 | Просроченная задолженность по срочным вкладам клиентов |
| 2228 | Указания, не исполненные в срок |
| 2232 | Просроченная задолженность по условным вкладам клиентов |
| 2237 | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с  валютным законодательством Республики Казахстан |
| 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения  (заклад, задаток) обязательств клиентов |
| 2552 | Расчеты с клиентами |
| 2701 | Начисленные расходы по корреспондентским счетам |
| 2703 | Начисленные расходы по займам, полученным от  Правительства Республики Казахстан, местных  исполнительных органов Республики Казахстан и  национального управляющего холдинга |
| 2706 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу,  полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды  банковских операций |
| 2707 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения  на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад,  задаток) обязательств клиентов |
| 2717 | Начисленные расходы по металлическим счетам клиентов в  аффинированных драгоценных металлах |
| 2718 | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов |
| 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов |
| 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов |
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов |
| 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением  обязательств клиентов |
| 2726 | Начисленные расходы по карт- счетам клиентов |
| 2727 | Начисленные расходы по операциям с производными  финансовыми инструментами |
| 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим  ценным бумагам |
| 2731 | Начисленные расходы по прочим операциям |
| 2741 | Просроченное вознаграждение по полученным займам и  финансовому лизингу |
| 2742 | Просроченное вознаграждение по вкладам до востребования |
| 2743 | Просроченное вознаграждение по срочным вкладам |
| 2744 | Просроченное вознаграждение по выпущенным в обращение  ценным бумагам |
| 2746 | Просроченное вознаграждение по условным вкладам |
| 2747 | Просроченное вознаграждение по вкладу, являющемуся  обеспечением обязательств других банков и клиентов |
| 2748 | Просроченное вознаграждение по текущим счетам |
| 2749 | Прочее просроченное вознаграждение |
| 2755 | Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в  доверительное управление |
| 2855 | Кредиторы по документарным расчетам |
| 2891 | Обязательства по операциям фьючерс |
| 2892 | Обязательства по операциям форвард |
| 2893 | Обязательства по опционным операциям |
| 2894 | Обязательства по операциям спот |
| 2895 | Обязательства по операциям своп |
| 2899 | Обязательства по операциям с прочими производными  финансовыми инструментами |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2012 года № 290 Приложение 2 к Правилам о минимальных резервных требованиях |

**Перечень внутренних долгосрочных обязательств банка**

|  |  |
| --- | --- |
| Балансо-  вый счет | Наименование показателя |
| 2036 | Долгосрочные займы, полученные от Правительства  Республики Казахстан, местных исполнительных органов  Республики Казахстан и национального управляющего  холдинга |
| 2066 | Долгосрочные займы, полученные от организаций,  осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2067 | Финансовый лизинг, полученный от организаций,  осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц |
| 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
| 2227 | Полученный финансовый лизинг |
| 2230 | Просроченная задолженность по полученному финансовому  лизингу |
| 2301 | Выпущенные в обращение облигации |
| 2303 | Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги |
| 2306 | Выкупленные облигации |
| 2745 | Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2012 года № 290 Приложение 3 к Правилам о минимальных резервных требованиях |

**Перечень внешних краткосрочных обязательств банка**

|  |  |
| --- | --- |
| Балансо-  вый счет | Наименование показателя |
| 2012 | Корреспондентские счета иностранных центральных банков |
| 2013 | Корреспондентские счета других банков |
| 2014 | Корреспондентские счета организаций, осуществляющих  отдельные виды банковских операций |
| 2016 | Металлические счета других банков в аффинированных  драгоценных металлах |
| 2022 | Вклады до востребования иностранных центральных банков |
| 2023 | Вклады до востребования других банков |
| 2024 | Просроченная задолженность по вкладам до востребования  других банков |
| 2044 | Краткосрочные займы, полученные от международных  финансовых организаций |
| 2048 | Просроченная задолженность по займам, полученным от  международных финансовых организаций |
| 2052 | Займы, полученные от иностранных центральных банков |
| 2054 | Краткосрочные займы, полученные от других банков |
| 2058 | Просроченная задолженность по займам и финансовому  лизингу, полученным от других банков |
| 2064 | Краткосрочные займы, полученные от организаций,  осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2068 | Просроченная задолженность по займам и финансовому  лизингу, полученным от организаций, осуществляющих  отдельные виды банковских операций |
| 2122 | Срочные вклады иностранных центральных банков |
| 2123 | Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) |
| 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) |
| 2125 | Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь |
| 2126 | Срочные вклады других банков в аффинированных  драгоценных металлах |
| 2130 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств других  банков |
| 2131 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения  (заклад, задаток) обязательств других банков |
| 2133 | Условные вклады других банков |
| 2135 | Просроченная задолженность по срочным вкладам других  банков |
| 2138 | Просроченная задолженность по условным вкладам других  банков |
| 2203 | Текущие счета юридических лиц |
| 2204 | Текущие счета физических лиц |
| 2205 | Вклады до востребования физических лиц |
| 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц |
| 2208 | Условные вклады физических лиц |
| 2209 | Карт-счета физических лиц |
| 2210 | Финансовые активы, принятые в доверительное управление |
| 2211 | Вклады до востребования юридических лиц |
| 2212 | Металлические счета клиентов в аффинированных  драгоценных металлах |
| 2213 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических  лиц |
| 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц |
| 2216 | Срочные вклады клиентов в аффинированных драгоценных  металлах |
| 2219 | Условные вклады юридических лиц |
| 2221 | Карт- счета юридических лиц |
| 2222 | Вклады дочерних организаций специального назначения |
| 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических  лиц |
| 2224 | Просроченная задолженность по вкладам до востребования  клиентов |
| 2225 | Просроченная задолженность по прочим операциям с  клиентами |
| 2226 | Просроченная задолженность по срочным вкладам клиентов |
| 2228 | Указания, не исполненные в срок |
| 2231 | Просроченная задолженность по вкладам дочерних  организаций специального назначения |
| 2232 | Просроченная задолженность по условным вкладам клиентов |
| 2237 | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с  валютным законодательством Республики Казахстан |
| 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения  (заклад, задаток) обязательств клиентов |
| 2551 | Расчеты с другими банками |
| 2552 | Расчеты с клиентами |
| 2701 | Начисленные расходы по корреспондентским счетам |
| 2702 | Начисленные расходы по вкладам до востребования других  банков |
| 2704 | Начисленные расходы по займам, полученным от  международных финансовых организаций |
| 2705 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу,  полученным от других банков |
| 2706 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу,  полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды  банковских операций |
| 2707 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения  на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад,  задаток) обязательств клиентов |
| 2708 | Начисленные расходы по металлическим счетам других  банков в аффинированных драгоценных металлах |
| 2712 | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков |
| 2713 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением  обязательств других банков |
| 2714 | Начисленные расходы по условным вкладам других банков |
| 2717 | Начисленные расходы по металлическим счетам клиентов в  аффинированных драгоценных металлах |
| 2718 | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов |
| 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов |
| 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов |
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов |
| 2722 | Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций  специального назначения |
| 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением  обязательств клиентов |
| 2726 | Начисленные расходы по карт- счетам клиентов |
| 2727 | Начисленные расходы по операциям с производными  финансовыми инструментами |
| 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим  ценным бумагам |
| 2731 | Начисленные расходы по прочим операциям |
| 2741 | Просроченное вознаграждение по полученным займам и  финансовому лизингу |
| 2742 | Просроченное вознаграждение по вкладам до востребования |
| 2743 | Просроченное вознаграждение по срочным вкладам |
| 2744 | Просроченное вознаграждение по выпущенным в обращение  ценным бумагам |
| 2746 | Просроченное вознаграждение по условным вкладам |
| 2747 | Просроченное вознаграждение по вкладу, являющемуся  обеспечением обязательств других банков и клиентов |
| 2748 | Просроченное вознаграждение по текущим счетам |
| 2749 | Прочее просроченное вознаграждение |
| 2755 | Начисленные расходы по финансовым активам, принятым в  доверительное управление |
| 2855 | Кредиторы по документарным расчетам |
| 2891 | Обязательства по операциям фьючерс |
| 2892 | Обязательства по операциям форвард |
| 2893 | Обязательства по опционным операциям |
| 2894 | Обязательства по операциям спот |
| 2895 | Обязательства по операциям своп |
| 2899 | Обязательства по операциям с прочими производными  финансовыми инструментами |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2012 года № 290 Приложение 4 к Правилам о минимальных резервных требованиях |

**Перечень внешних долгосрочных обязательств банка**

|  |  |
| --- | --- |
| Балансовый  счет | Наименование показателя |
| 2046 | Долгосрочные займы, полученные от международных  финансовых организаций |
| 2056 | Долгосрочные займы, полученные от других банков |
| 2057 | Финансовый лизинг, полученный от других банков |
| 2066 | Долгосрочные займы, полученные от организаций,  осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2067 | Финансовый лизинг, полученный от организаций,  осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| 2127 | Долгосрочные вклады других банков |
| 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц |
| 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц |
| 2227 | Полученный финансовый лизинг |
| 2230 | Просроченная задолженность по полученному финансовому  лизингу |
| 2301 | Выпущенные в обращение облигации |
| 2303 | Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги |
| 2306 | Выкупленные облигации |
| 2745 | Начисленные расходы по полученному финансовому лизингу |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 5 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2012 года № 290 Приложение 5 к Правилам о минимальных резервных требованиях |

      Форма

      Информация о выполнении нормативов минимальных резервных требований

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

      (наименование банка)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата  периода  определе-  ния мини-  мальных  резервных  требова-  ний | Внутренние  обязатель-  ства | | Минимальные  резервные  требования по  внутренним  обязательствам | | Внешние  обязатель-  ства | | Минимальные  резервные  требования  по внешним  обязатель-  ствам | | Мини-  мальные  резерв-  ные тре-  бования  (4+5+8+9) | Дата  периода  формиро-  вания  минимальных  резервных  активов |
|  | Крат-  ко-  сроч-  ные | Дол-  го-  сроч-  ные | Крат-  ко-  сроч-  ные  (2\*n1) | Долго-  сроч-  ные  (3\* n2) | Крат-ко-  сроч-  ные | Дол-  го-  сроч-  ные | Крат-  ко-  сроч-  ные  (6\*n3) | Долго-  сроч-  ные  (7\* n4) |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

      продолжение таблицы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Резервные активы | | |
| Остатки денег на  корреспондентских счетах в  Национальном Банке в тенге | Наличные тенге | Итого резервные активы |
| 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |
|  |  |  |

      n1 - норматив резервных требований по внутренним краткосрочным обязательствам;

      n2 - норматив резервных требований по внутренним долгосрочным обязательствам;

      n3 - норматив резервных требований по внешним краткосрочным обязательствам;

      n4 - норматив резервных требований по внешним долгосрочным обязательствам.

      Пояснения к заполнению таблицы:

      значения в столбцах 2-10, 12-14 указываются в целых тысячах тенге;

      значения в столбцах 2-10, 12-14 равные 500 и менее округляются до нуля, значения более 500 округляются до тысячи.

      Первый руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (дата, подпись, фамилия, имя)

      Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (дата, подпись, фамилия, имя)

      Место печати

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан