

**О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 28. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 апреля 2020 года № 20265.

В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности", от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", от 6 мая 2017 года "О коллекторской деятельности", от 3 июля 2019 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся изменения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего

постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка*

*М. Абылкасымова*

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов

Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство культуры и спорта

Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Комитет по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

Приложение  
к постановлению Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 30 марта 2020 года № 28

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств, в которые вносятся изменения**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 135 "Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6546, опубликовано 11 ноября 2010 года в газете "Казахстанская правда" № 303-305 (26364-26366) следующие изменения:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в Инструкции о мерах по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов, утвержденной указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьей 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и устанавливает меры по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации (далее - крупный участник), пруденциальных нормативов.

Страховые холдинги и крупные участники поддерживают нормативы достаточности маржи платежеспособности и высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации (далее - пруденциальные нормативы страховой (перестраховочной) организации) и норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (далее - постановление № 304).

2. Меры по поддержанию пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи

платежеспособности страховой группы не ниже минимальных нормативных значений, установленных постановлением № 304, определенные настоящей Инструкцией и подлежащие исполнению страховыми холдингами, а также крупными участниками, включают в себя:

1) для страховых холдингов - наличие внутренних документов;

2) постоянное обеспечение выполнения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы;

3) оперативное обеспечение выполнения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Процедуры поддержания пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы включают следующее:

1) выдачу субординированного займа страховой (перестраховочной) организации и (или) участникам страховой группы, покупку акций страховой (перестраховочной) организации и (или) участника (ов) страховой группы для приведения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы в соответствие с нормативными значениями, установленными постановлением № 304;

2) предоставление обеспечения по обязательствам страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы перед третьими лицами, покрывающего данные обязательства страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы;

3) продление срока исполнения обязательств страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы перед страховым холдингом, а также крупным участником;

4) отсрочку платежей по обязательствам страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы перед страховым холдингом и (или) страховой группой, а также крупным участником;

5) приобретение сомнительных активов, условных обязательств страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 59 "Об утверждении Требований к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7554, опубликовано 23 июня 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 199-200 (27018-27019)) следующие изменения:

в Требованиях к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации, утвержденных указанным постановлением:

главу 1 изложить в следующей редакции:

"Глава 1. Общие положения";

подпункт 5) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"5) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

главу 2 изложить в следующей редакции:

"Глава 2. Базовые требования к наличию системы управления рисками";

главу 3 изложить в следующей редакции:

"Глава 3. Требования к организационной структуре";

главу 4 изложить в следующей редакции:

"Глава 4. Требования к порядку мониторинга, контроля и управления рисками";

главу 5 изложить в следующей редакции:

"Глава 5. Требования к наличию системы внутреннего контроля".

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 "Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7525, опубликовано 24 мая 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 150-151 (26969-26970)) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

подпункты 3) и 4) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"3) финансовая организация - банки второго уровня, страховые (перестраховочные) организации и страховые брокеры;

4) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

в пункте 4:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) предусматривает, что выплата нефиксированного вознаграждения в виде акций финансовой организации осуществляется с обязательным условием владения данными акциями не менее 3 (трех) лет без обязательства обратного выкупа данных акций финансовой организацией (не распространяется на деятельность страховых брокеров, созданных в организационно-правовой форме товариществ с ограниченной ответственностью);";

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) утверждается Советом директоров при согласии всех независимых директоров, являющихся членами Совета директоров (не распространяется на деятельность страховых брокеров, созданных в организационно-правовой форме товариществ с ограниченной ответственностью).";

пункт 5 исключить.

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 99 "Об утверждении Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля страховой группы" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7559, опубликовано 4 августа 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 251-253 (27070-27072)) следующие изменения:

в Требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля страховой группы, утвержденных указанным постановлением:

главу 1 изложить в следующей редакции:

"Глава 1. Общие положения";

абзац первый части третьей пункта 4 изложить в следующей редакции:

"Организация представляет в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в срок до 15 января года, следующего за отчетным годом, годовой отчет по оценке выполнения критериев Требований, содержащий:";

главу 2 изложить в следующей редакции:

"Глава 2. Система управления рисками страховой группы";

главу 3 изложить в следующей редакции:

"Глава 3. Система внутреннего контроля".

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2012 года № 194 "Об утверждении Правил раскрытия информации юридическим лицом для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных

правовых актов под № 7781, опубликовано 29 августа 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 290-291 (27109-27110)) следующее изменение:

в Правилах раскрытия информации юридическим лицом для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 7) пункта 1 изложить в следующей редакции:

"7) сведений, размещенных на интернет-ресурсе уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций либо органа финансового надзора страны местонахождения юридического лица, владеющего прямо или косвенно долями участия в уставном капитале либо размещенными (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акциями юридического лица, либо на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;"

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318, опубликовано 5 июня 2013 года в газете "Казахстанская правда" № 190-191 (27464-27465)) следующее изменение:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В целях реализации пунктов 3 и 13 статьи 8, подпунктов 4) и 6) пункта 2 статьи 8-1, пункта 14 статьи 11-1, пункта 5 статьи 17, пунктов 1 и 6-1 статьи 17-1, пункта 1 статьи 18, пункта 15 статьи 20, пунктов 12 и 13 статьи 30, пункта 9 статьи 40, пункта 5 статьи 44, пункта 7 статьи 45, пункта 3 статьи 52-12 и пункта 7 статьи 60 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках), пункта 6 статьи 15-1, пункта 4 статьи 21, пункта 1 статьи 26, пункта 14 статьи 32, пункта 15 статьи 34, пункта 6 статьи 44, пунктов 3, 9 и 10 статьи 48, пункта 9 статьи 62 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", пункта 2 статьи 47, пункта 1 статьи 72-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:"

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796, опубликовано 29 ноября 2013 года в газете "Юридическая газета" № 181 (2556)) следующие изменения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

главу 1 изложить в следующей редакции:

"Глава 1. Общие положения";

главу 2 изложить в следующей редакции:

"Глава 2. Базовые требования к наличию системы управления рисками";

главу 3 изложить в следующей редакции:

"Глава 3. Требования к внутренним документам брокера и (или) дилера и Управляющего";

подпункт 9) пункта 20 изложить в следующей редакции:

"9) подготовке отчетности о результатах деятельности по управлению инвестиционным портфелем клиентов перед уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан, соответствующими органами, клиентами, активы которых приняты в управление";

подпункт 6) пункта 21 изложить в следующей редакции:

"6) подготовке отчетности о результатах деятельности по управлению собственными активами перед уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан, соответствующими органами Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим.";

главу 4 изложить в следующей редакции:

"Глава 4. Требования к организации деятельности по управлению активами клиентов, принятыми в инвестиционное управление, и собственными активами брокера и (или) дилера и Управляющего";

главу 5 изложить в следующей редакции:

"Глава 5. Требования к организации деятельности инвестиционного комитета Управляющего и брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим";

главу 6 изложить в следующей редакции:

"Глава 6. Требования к организации мониторинга рисков, в процессе инвестиционной деятельности Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим";

подпункт 1) пункта 63 изложить в следующей редакции:

"1) проводит оценку справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на основе

модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет стресс-тестинг по ценовому риску;"

главу 7 изложить в следующей редакции:

"Глава 7. Требования к организации мониторинга рисков в процессе деятельности брокера и (или) дилера или Управляющего, являющегося брокером и (или) дилером";

главу 8 изложить в следующей редакции:

"Глава 8. Требования к организации внутреннего контроля и внутреннего аудита";

пункт 93 изложить в следующей редакции:

"93. Отчеты службы внутреннего аудита брокера и (или) дилера, Управляющего предоставляются уполномоченному органу по его запросу.";

главу 9 изложить в следующей редакции:

"Глава 9. Требования к организации системы информационного обмена";

подпункт 2) пункта 97 изложить в следующей редакции:

"2) от подразделения Управляющего или брокера и (или) дилера, являющегося Управляющим, осуществляющего управление рисками, - информацию о соблюдении (использовании) установленных лимитов инвестирования - на ежеквартальной основе;"

главу 10 изложить в следующей редакции:

"Глава 10. Требования к программно-техническому обеспечению, используемому для поддержания системы управления рисками".

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 77 "Об утверждении Правил проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11158, опубликовано 27 мая 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

в Правилах проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, и согласования уполномоченным органом данных операций, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанных операций, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 7) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"7) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

подпункт 3) пункта 8 изложить в следующей редакции:

"3) не имеет действующих административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года, действующих мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и санкций, примененных уполномоченным органом, на дату подачи заявки;"

9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 252 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12999, опубликовано 29 февраля 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 16) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"16) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;"

10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 "Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13710, опубликовано 31 мая 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

в Перечне основных документов, подлежащих хранению, и сроках их хранения в банках второго уровня, установленных указанным постановлением:

строку, порядковый номер 24, изложить в следующей редакции:

"

24	Согласие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной)			
----	--	--	--	--

	организации и страхового холдинга	Постоянно		
--	-----------------------------------	-----------	--	--

”;

строки, порядковые номера 27 и 28, изложить в следующей редакции:

”

27	Переписка с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по вопросам выдачи (отказа в выдаче, отзыва) разрешения на создание или приобретение дочерних организаций банка	Постоянно	До прекращения деятельности дочерних организаций банка	
28	Переписка с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по вопросам выдачи (отказа в выдаче, отзыва) согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка	Постоянно	-	

”;

строку, порядковый номер 64, изложить в следующей редакции:

”

64	Документы по вопросам применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ограниченных мер воздействия, мер		5 лет	
----	---	--	-------	--

	надзорного реагирования, дел о б административных правонарушениях и (или) санкций в отношении банков ( докладные записки, справки, переписка)	5 лет		
--	---	-------	--	--

”;

строку, порядковый номер 168, изложить в следующей редакции:

”

168	Предписания уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об устранении нарушений законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг	Постоянно	5 лет*	*После устранения нарушений
-----	---	-----------	--------	-----------------------------

”;

строку, порядковый номер 172, изложить в следующей редакции:

”

172	Иные журналы, документы, подлежащие ведению и хранению банком в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций	5 лет	5 лет	
-----	---	-------	-------	--

”;

строку, порядковый номер 189, изложить в следующей редакции:

”

	Документы по учетной регистрации валютных			
--	---	--	--	--

189	договоров по движению капитала и счетов в иностранных банках (регистрационные свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетные номера), выданные Национальным Банком Республики Казахстан	5 лет*	5 лет*	
-----	---	--------	--------	--

”;

строку, порядковый номер 219, изложить в следующей редакции:

”

219	Переписка с Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении и уточнении финансовой и иной отчетности	3 года	3 года	
-----	--	--------	--------	--

”;

строку, порядковый номер 447, изложить в следующей редакции:

”

447	Переписка временной администрации и ликвидационной комиссии с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национальным Банком Республики Казахстан по общим вопросам	5 лет ЭПК	5 лет ЭПК	
-----	--	-----------	-----------	--

”.

11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 21 "Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан № 14915, опубликовано 30 марта 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Правилах выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 2) пункта 8 изложить в следующей редакции:

"2) наименование юридического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская контргарантия, дата государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер;"

12. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 120 "Об утверждении Перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15581, опубликовано 12 сентября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Перечне основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроках их хранения, утвержденном указанным постановлением:

строку, порядковый номер 8, изложить в следующей редакции:

"

8	Документы проверок и иных форм контроля деятельности коллекторского агентства, проводимых уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и иными уполномоченными государственными органами (доклады, докладные записки, справки, акты, заключения, отчеты, возражения, переписка)	Постоянно	Постоянно	
---	---	-----------	-----------	--

";

строку, порядковый номер 21, изложить в следующей редакции:

"

21	Уведомление уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций коллекторскому агентству о внесении в реестр коллекторских агентств	До получения уведомления об исключении из реестра коллекторских агентств		
----	--	--	--	--

";

строки, порядковые номера 40 и 41, изложить в следующей редакции:

"

40	Переписка с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по жалобам, поступающим от должников	5 лет ЭПК	-	
41	Документы по вопросам применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ограниченных мер воздействия и санкций в отношении коллекторского агентства ( докладные записки, справки, переписка)	5 лет ЭПК	5 лет ЭПК	

";

строку, порядковый номер 72, изложить в следующей редакции:

"

72	Ежеквартальная отчетность коллекторского агентства, представляемая согласно требованиям уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 112 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности коллекторским агентством", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15481	5 лет	-	-
----	---	-------	---	---

."

13. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62 "Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858, опубликовано 14 мая 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

преамбулу постановления изложить в следующей редакции:

"В соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и Законом

Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

в Правилах осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них (далее - Правила), разработаны в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" (далее - Закон) и устанавливают порядок осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них. Правила распространяются на микрофинансовые организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с подпунктом 3) пункта 1-1 статьи 3 Закона (далее - микрофинансовая организация).";

подпункт 17) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"17) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;"

пункты 10 и 11 исключить.

**14. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 40 (вводится в действие с 01.07.2023).**

15. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462, опубликовано 9 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:";

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций (далее - организация).";

подпункт 2) пункта 15 изложить в следующей редакции:

"2) в части корпоративного управления:

координирует деятельность коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, структурных подразделений;

принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;

формирует реестр аффилированных лиц организации;

осуществляет проверку факта предоставления льготных условий аффилированным лицам;

иные вопросы, относящиеся к компетенции совета директоров;".

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

16. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 226 "Об утверждении типового договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17629, опубликовано 8 ноября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Типовом договоре об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, утвержденном указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"№ \_\_\_\_\_ " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

---

---

→  
(полное наименование юридического лица и место нахождения)

являющееся резидентом Республики Казахстан, именуемое в дальнейшем "Участник", в лице первого руководителя

---

---

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)  
действующего на основании Устава, с одной стороны и \_\_\_\_\_

---

(наименование уполномоченного органа по регулированию,  
контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций), именуемое в  
дальнейшем "уполномоченный орган", в лице Председателя  
(заместителя Председателя) \_\_\_\_\_,

действующего на основании Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О  
государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых  
организаций" (далее - Закон), с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны  
", заключили настоящий Договор об осуществлении деятельности в рамках особого  
режима регулирования (далее - Договор) в соответствии с пунктом 2 статьи 13-4 Закона  
, на основании решения Правления уполномоченного органа от " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_  
года о нижеследующем:";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

1. Предметом Договора является осуществление Участником

---

(описание видов деятельности, осуществляемой Участником в рамках особого  
режима регулирования).

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Участник осуществляет указанную в пункте 1 Договора деятельность в рамках  
особого режима регулирования в соответствии с бизнес-планом, предоставляемым в  
уполномоченный орган и являющимся неотъемлемой частью Договора, с соблюдением  
требований финансового законодательства Республики Казахстан.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. В период действия Договора на деятельность Участника, осуществляемую в  
рамках особого режима регулирования, не распространяются следующие нормы:

---

---

---

(указываются нормы законов Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О  
банках и банковской деятельности в Республики Казахстан", от 23 декабря 1995 года "  
Об ипотеке недвижимого имущества", от 18 декабря 2000 года "О страховой  
деятельности", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", от 6 июля 2004 года "О

кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности", от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах", от 2 июля 2018 года "О валютном регулировании и валютном контроле" и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа, принимаемых в соответствии с указанными законами).";

в пункте 7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"7. Уполномоченный орган вправе:";

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных частью первой пункта 6 статьи 13-4 Закона;";

подпункт 2) пункта 8 изложить в следующей редакции:

"2) обратиться в уполномоченный орган с заявлением об изменении условий Договора и (или) с ходатайством о продлении срока действия Договора в срок, указанный в пункте 22 Договора.";

абзац первый пункта 9 изложить в следующей редакции:

"9. Уполномоченный орган обязан:";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Участник обязан:

1) до осуществления деятельности доводить до сведения потребителя следующую информацию о (об):

деятельности, осуществляемой Участником в рамках особого режима регулирования;

возможных рисках, связанных с деятельностью Участника в рамках особого режима регулирования;

условиях осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, порядке осуществления деятельности, стоимости (ставка, тарифах), перечне необходимых документов, определенных внутренними правилами Участника для заключения с потребителем договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – договор с потребителем);

месте нахождения, почтовом и электронном адресах, интернет-ресурсе и контактных телефонах Участника;

2) осуществлять деятельность в соответствии с целями введения особого режима регулирования согласно пункту 2 статьи 13-3 Закона, условиями Договора и бизнес-планом, предоставляемым в уполномоченный орган;

3) исполнять обязательства перед своими потребителями в порядке, установленном договорами с потребителями;

4) представлять необходимую информацию о деятельности, осуществляемой в рамках особого режима регулирования, по запросу уполномоченного органа;

5) представлять в уполномоченный орган в течение срока действия Договора ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, информацию о промежуточных результатах осуществляемой деятельности, включающую сведения о (об):

количестве заключенных договоров с потребителями (в разрезе физических и юридических лиц);

объеме обязательств, принятых по договорам с потребителями;

недостатках, выявленных при осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (при наличии);

характере жалоб со стороны потребителей (при наличии);

рисках, выявленных при осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования;

6) в случае получения письменного уведомления уполномоченного органа о неисполнении обязательств, определенных Договором, устранить нарушения и (или) причины, а также условия, способствовавшие их совершению, в порядке, установленном пунктом 6 статьи 13-4 Закона;

7) обеспечивать конфиденциальность сведений и информации, полученных в ходе осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования;

8) в случае уступки (отчуждения) доли уставного капитала Участника новому собственнику, известить о планируемой сделке уполномоченный орган не менее чем за 2 (два) месяца до ее совершения;

9) не позднее 10 (десятого) рабочего дня со дня окончания срока действия Договора представить в уполномоченный орган информацию об итогах осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, содержащую следующие сведения:

описание деятельности Участника;

количество привлеченных потребителей, объемы операций, принятые обязательства

;

риски, выявленные в процессе осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, их влияние на потребителей и основную деятельность Участника;

предложения по изменению и (или) дополнению законодательства Республики Казахстан, необходимые для осуществления деятельности;

10) письменно уведомить своих потребителей в течение 5 (пяти) рабочих дней о прекращении действия Договора в случаях, указанных в пункте 14 Договора;

11) добросовестно и надлежащим образом выполнять обязанности, предусмотренные законами Республики Казахстан и Договором.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Участник несет ответственность за весь риск, возникающий в течение и вследствие осуществления деятельности по Договору.";

пункт 20 изложить в следующей редакции:

"20. Срок действия Договора не превышает срока особого режима регулирования, введенного решением Правления уполномоченного органа.";

пункт 22 изложить в следующей редакции:

"22. Ходатайство о продлении срока действия Договора подается в уполномоченный орган не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия Договора и рассматривается в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его поступления в уполномоченный орган.";

пункты 25 и 26 изложить в следующей редакции:

"25. При изменении места нахождения и (или) фактического адреса Участник обязан представить письменное уведомление уполномоченному органу в течение 7 (семи) рабочих дней с даты изменения.

26. Договор составлен на казахском и русском языках в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, из которых 1 (один) экземпляр находится у уполномоченного органа, 1 (один) экземпляр - у Участника.";

раздел 8 изложить в следующей редакции:

"8. Реквизиты и подписи Сторон

" _____ " (наименование уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций)	Участник  _____
_____ (место нахождения, бизнес-идентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код бенефициара)	(наименование Участника, место нахождения и фактический адрес, телефоны, факс, E-mail, бизнес-идентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код бенефициара)
_____ (подпись) Место печати	_____ (подпись)

."

17. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 318 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18180, опубликовано 18 января 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 18) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"18) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;"

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню.

18. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 9 "Об утверждении Правил осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишеного лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18303, опубликовано 19 февраля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю, а также временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации передачи активов и обязательств банка, лишеного лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банку-приобретателю, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Понятия, используемые в Правилах:

1) операция по передаче активов и обязательств - операция по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка либо банка, лишеного лицензии на проведение всех банковских и иных операций, до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации, банку-приобретателю;

2) потенциальный банк-приобретатель - банк второго уровня, принявший предложение об участии в операции по передаче всех или части активов и обязательств банка;

3) временная администрация - временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) на стадии консервации либо временная администрация (временный администратор) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации;

4) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.";

подпункт 5) пункта 7 изложить в следующей редакции:

"5) не имеет действующих административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года, действующих мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и санкций, примененных уполномоченным органом, на дату подачи заявки."

19. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 мая 2019 года № 70 "Об утверждении Правил принудительного выкупа акций банка и их обязательной последующей продажи инвесторам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18669, опубликовано 31 мая 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Правилах принудительного выкупа акций банка и их обязательной последующей продажи инвесторам, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила принудительного выкупа акций банка и их обязательной последующей продажи инвесторам (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и определяют порядок принудительного выкупа акций банка и их последующей продажи инвесторам (далее - инвестор) уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)."

20. Внести в Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июля 2019 года № 113 "Об установлении случая наличия возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица иным образом" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18996, опубликовано 17 июля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

часть вторую пункта 1 изложить в следующей редакции:

"В целях осуществления надзора на консолидированной основе уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в пределах своей компетенции запрашивает от лица, самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определяющего решения юридического лица, информацию, необходимую для определения наличия контроля над юридическим лицом, являющимся подконтрольным, либо его отсутствия."

к Перечню нормативных  
правовых актов Республики  
Казахстан по вопросам  
регулирующего финансового  
рынка, микрофинансовой  
деятельности и коллекторских  
агентств, в которые вносятся  
изменения

**Сноска. Приложение 1 утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 40 (вводится в действие с 01.07.2023).**

Приложение 2  
к Перечню нормативных  
правовых актов Республики  
Казахстан по вопросам  
регулирующего финансового  
рынка, микрофинансовой  
деятельности и коллекторских  
агентств, в которые вносятся  
изменения

Приложение 3  
к Правилам формирования  
системы управления рисками и  
внутреннего контроля для  
страховых (перестраховочных)  
организаций

### **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

Стресс-тестинг по рискам

Индекс формы административных данных: 1-STRESS-TEST

Периодичность: ежеквартальная

Отчетный период: по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Круг лиц представляющих информацию: страховые (перестраховочные) организации

Срок представления: ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

Таблица 1

### **Стресс-тестинг по ценовому риску**

	Текущая стоимость	Сценарий снижения текущей стоимости финансового инструмента			
--	-------------------	---	--	--	--



Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)                      подпись дата

Руководитель подразделения по управлению рисками

фамилия, имя, отчество (при его наличии)                      подпись дата

Таблица 3

### Стресс-тестинг по валютному риску

Наименование иностранной валюты	Текущая стоимость финансовых инструментов, номинированных в данной иностранной валюте (в тенге)	Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте						Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		менее 20%	-20%-10%)	(-10%-0%	0%-10%	10%-20%	более 20%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого убыток								
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестинга								

Краткое обоснование выбранного сценария

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

фамилия, имя, отчество (при его наличии)                      подпись дата

Руководитель подразделения по управлению рисками

фамилия, имя, отчество (при его наличии)                      подпись дата

Таблица 4

### Стресс-тестинг по риску ликвидности

--	--













## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

### **Стресс-тестинг по рискам (индекс - 1-STRESS-TEST, периодичность - ежеквартальная)**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Стресс-тестинг по рискам" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется организацией ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

#### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

6. В Таблицах 1, 2, 3, 4, 5.1, 5.2 и 5.3 при выборе сценария в каждой графе в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

7. В Таблице 5.4 в соответствующих строках указывается сумма убытка и коэффициент убыточности (%).

8. По итогам проведенного стресс-тестирования представляется краткое обоснование выбранного сценария, за исключением стресс-тестирования указанного в Таблице 5.4.

9. В случае если по результатам выбранного сценария у организации не появляются расходы (убытки), организация указывает сценарий, при котором у нее возникают убытки.



1.1.1	<p>и х требован ий: имеют долгосро чный кредитны й рейтинг не ниже " BB-" по междуна родной шкале агентства Standard &amp; Poor's и л и рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств, и л и рейтинго в у ю оценку не ниже " kzBB" по национал ьной шкале Standard &amp; Poor's, и л и рейтинг аналогич ного уровня п о национал ьной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств ( с учетом сумм основног</p>								
-------	---	--	--	--	--	--	--	--	--

о долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам; являются дочерними и банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основног

<p>о долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>1.1.2</p> <p>вклады в банках второго уровня Республики К и Казахстана , имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's и ли рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств, и ли рейтинг в у ю оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard</p>								

<p>&amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>1.2 Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством иностранных государств), выпущенные Министерством</p>								

	<p>финансов Республи к и Казахста н и Национа льным Банком Республи к и Казахста н, за вычетом резерва по сомнител ьным долгам</p>								
1.3	<p>Долговые ценные бумаги, выпущен ные местным и исполнит ельными органами Республи к и Казахста н , включен ные в официаль ный список фондовой биржи, осущест вляющей деятельн ость на территор ии Республи к и Казахста н (с учетом сумм основног о долга и начислен</p>								

	ного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам							
1.4	Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, в том числе:							
	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's							

<p>1.4.1</p> <p>и л и рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств, и л и рейтинг в у ю оценку не ниже "kzBB" по национал ь ной шкале Standard &amp; Poor's, и л и рейтинг аналогичного уровня п о национал ь ной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств, и депозита р ные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва п о сомнител ь ным долгам</p>								
<p>акции эмитенто в ,</p>								

<p>1.4.2</p> <p>находящ и е ся в представ ительско м списке индекса казахстан ской фондовой биржи и депозита рные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключен и е м акций, указанны х в строке 1.4.1, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>акции эмитенто в , имеющих долгосро чный кредитны й рейтинг от "B" до "B+" по междуна родной шкале агентства Standard &amp; Poor's и ли рейтинг аналогич ного уровня одного из</p>								

<p>1.4.3</p> <p>других рейтинго в ы х агентств, и л и рейтинго в у ю оценку от "kzB+" до "kzBB -" по национал ьной шкале Standard &amp; Poog's и л и рейтинг аналогич ного уровня п о национал ьной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств, и депозита рные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>акции, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м</p>								

1.4.4	Республик и Казахста н о рынке ценных бумаг, допущен ные к обращен ию на фондовой бирже в соответст вии с Тре бованиям и к эмитента м и их ценным бумагам, допускае мым (допущен ным) к обращен ию на фондовой бирже, а также к отдельны м категори я м списка фондовой биржи, утвержде нным постанов лением Правлени я Национа льного Банка Республи к и Казахста н от 27 марта 2017 года № 54, зарегистр ированны								
-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

<p>м в Реестре государст венной регистра ции и норматив ных правовых актов под № 15175 (далее - Требован ия № 54), и депозита рные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключен ие м акций, указанны х в строках 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>долговые ценные бумаги, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м Республи ки Казахста н о рынке ценных</p>								

1.4.5

бумаг и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств

<p>агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и иностранных государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's или рейтинг</p>								

<p>1.4.6</p> <p>аналогичного уровня одного из других рейтинговых бых агентств, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых бых агентств (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>долговые ценные бумаги, допущенные к</p>								

1.4.7	<p>обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями и №54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 1.4.5 и 1.4.6 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
1.5	<p>Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
	<p>Ценные бумаги, имеющие статус государст</p>							

1.6	<p>венных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
1.7	<p>Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:</p>							
	<p>акции эмитенто</p>							

<p>1.7.1</p> <p>В , имеющих междуна родную рейтинго вую оценку не ниже " BVB-" агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго вых агентств, и депозита рные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнител ьным долгам;</p>								
<p>долговые ценные бумаги, имеющие междуна родную рейтинго вую оценку не ниже " BVB-" агентства Standard &amp; Poor's, или рейтинг</p>								

<p>1.7.2</p> <p>аналогичного уровня одного из других рейтинговых бых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов в страховой (перестраховочной) организации и страхово</p>								

<p>1.8</p> <p>й группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации и нормативных правовых актов под № 14794 (далее - Нормативы)</p>								
<p>Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым</p>								

1.9

Лондонск  
о й  
ассоциац  
и е й  
рынка  
драгоцен  
н ы х  
металлов  
(London  
Bullion  
Market  
Associati  
on) и  
обозначе  
нным в  
документ  
а х  
данной  
ассоциац  
ии как  
стандарт  
"

Лондонск  
а я  
качестве  
нная  
поставка"  
("London  
Good  
Delivery"  
) и  
металлич  
еские  
депозиты  
, в том  
числе в  
банках-н  
ерезиден  
т а х  
Республи  
к и  
Казахста  
н ,  
обладаю  
щ и х  
рейтинго  
в о й  
оценкой  
не ниже "  
АА" по  
междуна  
родной  
шкале  
агентства

	Standard & Poor's, или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств								
1.10	Паи - всего, в том числе:								
1.10.1	паи, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.10.2	паи, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
	п а и открытого и интервального паевого								





## Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется страховой организацией, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" ежеквартально, по состоянию на конец отчетного периода

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

## Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. В столбце 10 указываются активы, не имеющие срока погашения.

7. В строке 6 кумулятивный гэп рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кумулятивный\_гэп}_i = \sum_{i=1}^i \text{Показатель\_гэп}_i$$

Приложение 4  
к Перечню нормативных  
правовых актов Республики  
Казахстан по вопросам  
регулирования финансового  
рынка, микрофинансовой  
деятельности и коллекторских  
агентств, в которые вносятся  
изменения

Приложение 2  
к Правилам формирования  
системы управления рисками и  
внутреннего контроля для  
центрального депозитария



## **Пояснение по заполнению формы административных данных**

Информация о деятельности по управлению рисками (индекс - RISK\_TISR1, периодичность - на полугодовой основе)

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет требования по заполнению формы "Информация о деятельности по управлению рисками" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии со статьей 52 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг".

3. Форма составляется центральным депозитарием на полугодовой основе и заполняется за отчетное полугодие.

4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета, руководитель подразделения по управлению рисками, руководитель службы внутреннего аудита.

### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В графе 2 описываются рисковые события, возникшие в деятельности центрального депозитария за отчетный период.

6. В графе 3 указывается вид (виды) риска, к которому относится рисковое событие, указанное в графе 2 Формы.

7. В графе 4 указывается кратность возникновения рискового события, указанного в графе 2 Формы, за период с начала деятельности центрального депозитария (впервые, повторно).

8. В графе 5 указывается ежемесячно количество случаев возникновения рискового события за отчетный период, указанного в графе 2 Формы.

9. В графе 6 указываются причины возникновения рискового события, указанного в графе 2 Формы, в деятельности центрального депозитария за отчетный период.

10. В графе 7 указывается форма и размер последствий (потерь), в том числе убытков, в результате возникновения рискового события, указанного в графе 2 Формы.

11. В графе 8 указывается информация о мерах, принятых центральным депозитарием по снижению рисков, возникших в деятельности центрального депозитария за отчетный период.

12. В графе 9 указывается информация о сроках реализации мер, указанных в графе 8 Формы.

