

**О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 92. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 декабря 2024 года № 35603

      Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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

      2. Департаменту методологии и пруденциального 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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

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

      4. 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"

Бюро национальной статистики

Агентства по стратегическому

планированию и реформам

Республики Казахстан

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение к постановлениюПравления АгентстваРеспублики Казахстанпо регулированию и развитиюфинансового рынкаот 27 декабря 2024 года № 92 |

 **Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения**

      1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 марта 2010 года № 41 "Об утверждении Правил и методик расчета значений пруденциальных нормативов для организатора торгов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6207) следующие изменения:

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "В целях реализации подпункта 11) пункта 2 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

      в Правилах и методиках расчета значений пруденциальных нормативов для организатора торгов, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящие Правила и методики расчета значений пруденциальных нормативов для организатора торгов разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают порядок и методики расчета значений пруденциальных нормативов для организатора торгов.

      На организатора торгов, не менее двадцати пяти процентов от общего количества голосующих акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, настоящие Правила распространяются в части требований, установленных пунктом 3.";

      приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения (далее - Перечень).

      2. Внести в постановление 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794) следующие изменения:

      в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

      в пункте 38:

      подпункт 11) изложить в следующей редакции:

      "11) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" и Евразийским банком развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств;";

      подпункт 15) изложить в следующей редакции:

      15) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития;";

      приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

      приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

      Перечень облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, утвержденный указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

      Перечень финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями, утвержденный указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню.

      3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 8 "Об утверждении Правил применения (установления) режима консервации банков второго уровня" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18291) следующие изменения:

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "В соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**";

      в Правилах применения (установления) режима консервации банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящие Правила применения (установления) режима консервации банков второго уровня (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и определяют порядок применения (установления) режима консервации банков второго уровня (далее – банк).";

      пункты 7 и 8 изложить в следующей редакции:

      "7. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) в день составления акта о воспрепятствовании направляет его в уполномоченный орган для принятия решения о возбуждении дела об административном правонарушении в соответствии со статьей 462 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

      Копия акта о воспрепятствовании, составленного и подписанного членом временной администрации в регионе, направляется руководителю временной администрации по управлению банком (временному управляющему банком).

      8. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) после своего назначения выполняет следующие действия:

      1) осуществляет при необходимости замену ключей, замков от помещений, зданий, ворот, металлических шкафов, сейфов, допуск в которые осуществляется с использованием специальных устройств;

      2) информирует в течение 1 (одного) рабочего дня с даты назначения регистрирующие органы, центральный депозитарий и фондовую биржу о решении уполномоченного органа о проведении консервации в целях установления запрета на регистрацию сделок по отчуждению имущества банка, совершаемых не временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком), а также на снятие обременения с имущества, залогодержателем которого является банк;

      3) в течение 1 (одного) рабочего дня обращается в уполномоченный орган с просьбой о замене ключей и паролей, используемых для защиты электронных документов и доступа в автоматизированные системы банка;

      4) в течение 3 (трех) рабочих дней обращается в органы, наложившие обременения, с ходатайством о снятии обременений с имущества банка по исполненным обязательствам и с имущества, залогодержателем которого является банк;

      5) в течение 3 (трех) рабочих дней информирует банки, в которых имеются банковские счета о решении уполномоченного органа о проведении консервации в отношении банка, об осуществлении расходных операций по банковским счетам только временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) и о необходимости представления выписок по банковским счетам;

      6) в течение 3 (трех) рабочих дней определяет круг лиц, несущих полную материальную ответственность, в том числе лиц, имеющих доступ к автоматизированной информационной системе ведения бухгалтерского учета и составлению финансовой и иной отчетности банка;

      7) в течение 3 (трех) рабочих дней осуществляет ревизию касс, банкоматов и других электронных терминалов банка и его филиалов, представительств и иных подразделений с проверкой находящихся в них всех денежных и иных ценностей и документов, сверку остатков денег на банковских счетах (в том числе в иностранных банках) с данными бухгалтерского учета банка и составляет соответствующие акты;

      8) в течение 3 (трех) рабочих дней представляет в уполномоченный орган и банки, в которых имеются банковские счета, новый документ с образцами подписей руководителя временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком);

      9) в течение 3 (трех) рабочих дней отменяет доверенности, ранее выданные от имени банка, а также информирует об этом физических и юридических лиц, указанных в доверенностях;

      10) в течение 10 (десяти) рабочих дней разрабатывает и утверждает план основных мероприятий консервации банка по реализации мер по урегулированию неплатежеспособного банка (далее – план консервации);

      11) в течение 20 (двадцати) рабочих дней проводит инвентаризацию всех активов и обязательств банка, отраженных на балансе, и имущества банка, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе залогового имущества, и правоустанавливающих документов по ним, определяет фактические остатки на балансовых и внебалансовых счетах. Срок проведения инвентаризации продлевается с учетом характера и объема работы с согласия уполномоченного органа.

      Проведение ревизии, инвентаризации, прием-передача имущества, документов банка осуществляются в соответствии с пунктами 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44 и 46 Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9711 (далее – Правила № 147).

      Имущество, не отраженное на балансе, указывается в инвентаризационной описи и при необходимости подлежит включению в баланс по рыночной стоимости.

      Оценку имущества, выявленного в ходе инвентаризации, проводит оценщик, осуществляющий оценочную деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан".

      Выбор оценщика для оценки имущества, выявленного в ходе инвентаризации, осуществляется путем проведения конкурса, по результатам которого выбирается оценщик, предложивший наиболее выгодные условия, в том числе в части размера оплаты за оказываемые услуги, сроков проведения оценки. Условия проведения конкурса определяются руководителем временной администрации по управлению банком (временным управляющим банком);

      12) в течение срока деятельности осуществляет реализацию имущества банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

      13) в течение срока деятельности проводит оптимизацию расходов банка в части сокращения оплаты труда работникам, включая отмену всех дополнительных выплат и льгот, предусмотренных банком, за исключением случаев, предусмотренных Социальным кодексом Республики Казахстан;

      14) осуществляет иные мероприятия в рамках своих полномочий, установленных Законом о банках.".

      4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 "Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19629) следующее изменение:

      в Пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нормах и лимитах, методике их расчетов, утвержденных указанным постановлением:

      приложение изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню.

      5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 42 "Об утверждении Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32832) следующие изменения:

      в Правилах осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных указанным постановлением:

      в приложении 2:

      пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

      "5. Текущая стоимость "чистых" пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, на конец каждого календарного дня данного месяца рассчитывается по формуле (с учетом особенностей, установленных Правилами):

      ПАi = ПА(i-1) + Bi + Дi + Пi – Hi – Квi, где:

      ПА(i-1) - текущая стоимость "чистых" пенсионных активов, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, на конец предыдущего календарного дня;

      Bi - обязательные пенсионные взносы работодателя, поступившие в единый накопительный пенсионный фонд за данный день;

      Дi - накопленная сумма инвестиционного дохода по пенсионным активам, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца;

      Пi - средства, поступившие в качестве пени, полученной единым накопительным пенсионным фондом в данный день за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов работодателя, и возмещения убытков;

      Hi - начисленные за данный день пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и обязательства по возвратам ошибочно поступивших пенсионных взносов работодателя и (или) пени на счет единого накопительного пенсионного фонда (за исключением ошибочно поступивших сумм, которые признаны в качестве таковых единым накопительным пенсионным фондом и обслуживающим его банком-кастодианом в день поступления, не размещены в финансовые инструменты и не зачислены на условные пенсионные счета физических лиц;

      Квi – накопленная сумма комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на конец первого рабочего дня недели и на конец последнего календарного дня месяца.

      6. Общее количество условных единиц на конец каждого календарного дня данного месяца рассчитывается по формуле:



      УЕ(i-1) - общее количество условных единиц на конец календарного дня, предшествующего данному дню;

      С(i-1) - стоимость одной условной единицы на конец календарного дня, предшествующего данному дню.".

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 1 к Перечнюнормативных правовых актовРеспублики Казахстанпо вопросам регулированияфинансового рынка,в которые вносятся изменения |
|   | Приложение 1к Правилам и методикамрасчета значенийпруденциальных нормативовдля организатора торгов |

 **Таблица активов организатора торгов, взвешенных по степени кредитного риска вложений**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование статей |
Степень риска в процентах |
|
I группа |
|
1. |
Наличные тенге |
0 |
|
2. |
Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
3. |
Аффинированные драгоценные металлы |
0 |
|
4. |
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан |
0 |
|
5. |
Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
6. |
Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
7. |
Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан |
0 |
|
8. |
Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет |
0 |
|
9. |
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан |
0 |
|
10. |
Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" |  |
|
11. |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
12. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
II группа |
|
13. |
Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
20 |
|
14. |
Деньги на корреспондентских счетах в Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" |  |
|
15. |
Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
16. |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
17. |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
18. |
Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
19. |
Деньги на корреспондентских счетах в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
20. |
Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к І группе риска |
20 |
|
21. |
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
22. |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
23. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
24. |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан |
20 |
|
25. |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
26. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
27. |
Позиции секьюритизации, удерживаемые организатором торгов на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
III группа |
|
28. |
Неаффинированные драгоценные металлы |
50 |
|
29. |
Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
30. |
Долговые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" |
50 |
|
31. |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
32. |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
33. |
Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
34. |
Деньги на корреспондентских счетах в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
35. |
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
36. |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
37. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
38. |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
39. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
40. |
Позиции секьюритизации, удерживаемые организатором торгов на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
IV группа |
|
41. |
Займы, предоставленные организациям-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям- резидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
42. |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
43. |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
44. |
Вклады в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
45. |
Деньги на корреспондентских счетах в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях- резидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
46. |
Дебиторская задолженность организаций- резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
47. |
Дебиторская задолженность физических лиц |
100 |
|
48. |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
49. |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
50. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
51. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями- резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "А-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
52. |
Позиции секьюритизации, удерживаемые организатором торгов на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
53. |
Расчеты по платежам |
100 |
|
54. |
Основные средства |
100 |
|
55. |
Материальные запасы |
100 |
|
56. |
Предоплата суммы вознаграждения и расходов |
100 |
|
V группа |
|
57. |
Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности организатора торгов и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38 |
100 |
|
58 |
Займы, предоставленные организациям- нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям- нерезидентам Республики Казахстан, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки |
150 |
|
59. |
Займы, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению, или их гражданами |
200 |
|
60. |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
61. |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "В-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
62. |
Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
150 |
|
63. |
Деньги на корреспондентских счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
150 |
|
64. |
Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению |
200 |
|
65. |
Деньги на корреспондентских счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению |
200 |
|
66. |
Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
150 |
|
67. |
Дебиторская задолженность организаций- нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению |
200 |
|
68. |
Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
69. |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
70. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "В-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
71. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями- нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями - нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки |
150 |
|
72. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории иностранных государств, указанных в примечании к настоящему приложению |
200 |
|
73. |
Позиции секьюритизации, удерживаемые организатором торгов на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства "Standard & Poor's" (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
350 |
|
74. |
Негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, предусмотренной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 "Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175 |
250 |
|
75. |
Прочие финансовые инструменты |
400 |
|  |
Итого: |  |

      Примечание:

      Перечень иностранных государств:

      1) Княжество Андорра;

      2) Государство Антигуа и Барбуда;

      3) Содружество Багамских островов;

      4) Государство Барбадос;

      5) Государство Бахрейн;

      6) Государство Белиз;

      7) Государство Бруней Даруссалам;

      8) Республика Вануату;

      9) Республика Гватемала;

      10) Государство Гренада;

      11) Республика Джибути;

      12) Доминиканская Республика;

      13) Республика Индонезия;

      14) Испания (только в части территории Канарских островов);

      15) Республика Кипр;

      16) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);

      17) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;

      18) Республика Коста-Рика;

      19) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);

      20) Республика Либерия;

      21) Княжество Лихтенштейн;

      22) Республика Маврикий;

      23) Португалия (только в части территории островов Мадейра);

      24) Мальдивская Республика;

      25) Республика Мальта;

      26) Республика Маршалловы острова;

      27) Княжество Монако;

      28) Союз Мьянма;

      29) Республика Науру;

      30) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);

      31) Федеративная Республика Нигерия;

      32) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);

      33) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);

      34) Республика Палау;

      35) Республика Панама;

      36) Независимое Государство Самоа;

      37) Республика Сейшельские острова;

      38) Государство Сент-Винсент и Гренадины;

      39) Федерация Сент-Китс и Невис;

      40) Государство Сент-Люсия;

      41) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий):

      Острова Ангилья; Бермудские острова;

      Британские Виргинские острова;

      Гибралтар;

      Каймановы острова;

      Остров Монтсеррат;

      Острова Теркс и Кайкос;

      Остров Мэн;

      Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);

      42) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);

      43) Королевство Тонга;

      44) Республика Филиппины;

      45) Демократическая Республика Шри-Ланка.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 2 к Перечнюнормативных правовых актовРеспублики Казахстанпо вопросам регулированияфинансового рынка,в которые вносятся изменения |
|   | Приложение 4Нормативным значениями методике расчетовпруденциальныхнормативов страховой(перестраховочной) организациии страховой группыи иных обязательныхк соблюдению норм и лимитов |

 **Таблица активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование показателя |
Учитываемый объем |
|
1 |
2 |
3 |
|
1 |
Деньги - всего, в том числе: |  |
|
1.1 |
деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования |
100% |
|
1.2 |
деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан |
100% |
|
1.3 |
деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения |
100% |
|
1.4 |
деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения |
90% |
|
1.5 |
деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии |
100% |
|
1.6 |
деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан |
100% |
|
2 |
Вклады - всего, в том числе: |  |
|
2.1 |
вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи |
100% |
|
2.2 |
вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;
являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
2.3 |
вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
2.4 |
вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском банке развития  |
100% |
|
2.5 |
вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
3 |
долговые ценные бумаги (за исключением долговых ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) – всего, в том числе: |  |
|
3.1 |
государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан |
100% |
|
3.2 |
долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан |
100% |
|
3.3 |
долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан |
100% |
|
3.4 |
долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" и Евразийским банком развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств |
100% |
|
3.5 |
негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Aстана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи |
90% |
|
3.6 |
негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных негосударственных долговых ценных бумаг |
95% |
|
3.7 |
негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Aстана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи |
60% |
|
3.8 |
негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
3.9 |
негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
3.10 |
негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития  |
100% |
|
3.11 |
долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
3.12 |
долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
3.13 |
долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
80% |
|
3.14 |
негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
3.15 |
негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств |
85% |
|
3.16 |
негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств |
70% |
|
4 |
акции и депозитарные расписки (за исключением акций и депозитарных расписок, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) – всего, в том числе: |  |
|
4.1 |
акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
100% |
|
4.2 |
акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
100% |
|
4.3 |
акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Aстана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 4.4 настоящего приложения |
80% |
|
4.4 |
акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Aльтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Aстана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
60% |
|
4.5 |
акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
100% |
|
4.6 |
акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
85% |
|
4.7 |
акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
60% |
|
5 |
Иные ценные бумаги - всего, в том числе: |  |
|
5.1 |
ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан или функционирующих на территории Международного финансового центра "Астана" |
70% |
|
5.2 |
паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам |
90% |
|
5.3 |
паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнинстар) |
80% |
|
5.4 |
инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
5.5 |
инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтингов оценку от "BB+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
5.6 |
инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
80% |
|
5.7 |
инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
5.8 |
ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента |
100% |
|
6 |
иные активы - всего, в том числе: |  |
|
6.1 |
аффинированные драгоценные металлы и металлические счета |
100% |
|
6.2 |
займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", в объеме 100 (ста) процентов от суммы основного долга |
100% |
|
6.3 |
основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации |
100% |
|
6.4 |
суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, за исключением страховых премий к получению от юридических лиц, указанных в подпункте 10) пункта 34 Нормативов |
100% |
|
6.5 |
требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг) |
100% |
|
6.6 |
страховые премии к получению в сумме, не превышающей 15 (пятнадцати) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, когда страхователем является: юридическое лицо, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, либо юридическое лицо с рейтингом не ниже "ВВ+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или других рейтинговых агентств, либо крупное системообразующее предприятие, соответствующее следующим критериям: выручка от реализации продукции (оказания услуг) составляет не менее 50 (пятидесяти) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года налоговые отчисления составляют не менее 3 (трех) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года |
100% |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 3 к Перечнюнормативных правовых актовРеспублики Казахстанпо вопросам регулированияфинансового рынка,в которые вносятся изменения |
|   | Приложение 5Нормативным значениями методике расчетовпруденциальныхнормативов страховой(перестраховочной) организациии страховой группыи иных обязательныхк соблюдению норм и лимитов |

 **Таблица высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование показателя |
Учитываемый объем |
|
1 |
2 |
3 |
|
1 |
Деньги – всего, в том числе: |  |
|
1.1 |
деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования |
100% |
|
1.2 |
деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии |
100% |
|
1.3 |
деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения |
100% |
|
1.4 |
деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения |
90% |
|
1.5 |
деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан |
100% |
|
2 |
Вклады – всего, в том числе: |  |
|
2.1 |
вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи |
100% |
|
2.2 |
вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:
имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;
являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
2.3 |
вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
2.4 |
вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском банке развития  |
100% |
|
2.5 |
вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
3 |
Долговые ценные бумаги (за исключением долговых ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) – всего, в том числе: |  |
|
3.1 |
государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан |
100% |
|
3.2 |
долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан |
100% |
|
3.3 |
долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан |
100% |
|
3.4 |
долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" и Евразийским банком развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств |
100% |
|
3.5 |
негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи |
90% |
|
3.6 |
негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных негосударственных долговых ценных бумаг |
95% |
|
3.7 |
негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи |
60% |
|
3.8 |
негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
3.9 |
негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
3.10 |
негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития  |
100% |
|
3.11 |
долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
3.12 |
долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
3.13 |
долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
80% |
|
3.14 |
негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
3.15 |
негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств |
85% |
|
3.16 |
негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств |
70% |
|
4 |
акции и депозитарные расписки (за исключением акций и депозитарных расписок, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) – всего, в том числе: |  |
|
4.1 |
акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
100% |
|
4.2 |
акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
100% |
|
4.3 |
акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 4.4 настоящего приложения |
80% |
|
4.4 |
акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
60% |
|
4.5 |
акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
100% |
|
4.6 |
акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "ВВ+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
85% |
|
4.7 |
акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции |
60% |
|
5 |
Иные ценные бумаги – всего, в том числе: |  |
|
5.1 |
ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан или функционирующих на территории Международного финансового центра "Астана" |
70% |
|
5.2 |
паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам |
90% |
|
5.3 |
паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнинстар) |
80% |
|
5.4 |
инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
100% |
|
5.5 |
инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтингов оценку от "BB+" до "ВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
5.6 |
инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
80% |
|
5.7 |
инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
90% |
|
5.8 |
ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента |
100% |
|
6 |
Иные активы – всего, в том числе: |  |
|
6.1 |
аффинированные драгоценные металлы и металлические счета |
100% |
|
6.2 |
требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг) |
100% |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 4 к Перечнюнормативных правовых актовРеспублики Казахстанпо вопросам регулированияфинансового рынка,в которые вносятся изменения |
|   | Приложение 5к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 26 декабря 2016 года № 304 |

 **Перечень облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами**

      В соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" страховым холдингам разрешается приобретать облигации, выпущенные следующими международными финансовыми организациями:

      Азиатский банк развития (Asian Development Bank);

      Азиатский банк инфраструктурных инвестиций (the Asian Infrastructure Investment Bank);

      Межамериканский банк развития (Inter-American Development Bank);

      Африканский банк развития (African Development Bank);

      Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

      Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank);

      Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development);

      Исламская корпорация по развитию частного сектора (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

      Исламский банк развития (Islamic Development Bank);

      Банк международных расчетов (Bank for International Settlements);

      Международный банк реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development);

      Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation).

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 5 к Перечнюнормативных правовых актовРеспублики Казахстанпо вопросам регулированияфинансового рынка,в которые вносятся изменения |
|   | Приложение 7к постановлению ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 26 декабря 2016 года № 304 |

 **Перечень финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями**

      1. В соответствии с подпунктом 2) пункта 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" страховым (перестраховочным) организациям разрешены к приобретению следующие финансовые инструменты (за исключением акций и долей участия в уставном капитале):

      1) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:

      банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи;

      банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor’s (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), их дочерних рейтинговых организаций и рейтинговых агентств, соответствующих критериям, установленным пунктом 10-2 Нормативов при соблюдении условия, установленного пунктом 10-1 Нормативов (далее - другие рейтинговые агентства);

      банки являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      2) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады, размещенные в Евразийском банке развития;

      3) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

      5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

      6) долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

      7) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" и Евразийским банком развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств;

      8) долговые ценные бумаги, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

      9) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

      10) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

      11) долговые ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями:

      Азиатский банк развития (Asian Development Bank);

      Азиатский банк инфраструктурных инвестиций (the Asian Infrastructure Investment Bank);

      Межамериканский банк развития (Inter-American Development Bank);

      Африканский банк развития (African Development Bank);

      Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

      Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);

      Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank);

      Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);

      Исламская корпорация по развитию частного сектора (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

      Исламский банк развития (Islamic Development Bank);

      Многостороннее агентство гарантии инвестиций (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

      Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

      Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);

      Международная ассоциация развития (the International Development Association);

      Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);

      Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);

      Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);

      Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

      12) долговые ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      13) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными эмитентами, имеющие рейтинговую оценку не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor’s (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      14) аффинированные драгоценные металлы и металлические счета;

      15) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан или функционирующих на территории Международного финансового центра "Астана";

      16) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам;

      17) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнинстар);

      18) инструменты исламского финансирования с рейтинговой оценкой ценной бумаги и (или) эмитента не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

      19) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "ВВВ-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

      2. Страховые (перестраховочные) организации в целях хеджирования рисков также приобретают производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются финансовые инструменты, разрешенные к приобретению страховыми (перестраховочными) организациями в соответствии с настоящим Перечнем и Требованиями к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, установленными настоящим постановлением, а также иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюта "евро".

      3. Страховые (перестраховочные) организации приобретают финансовые инструменты юридических лиц (за исключением вкладов в банках второго уровня Республики Казахстан), указанные в настоящем Перечне и в Требованиях к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, установленных настоящим постановлением, с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, обладающих лицензиями на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности или деятельности по управлению инвестиционным портфелем, выданными уполномоченным органом или уполномоченным органом страны-регистрации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложение 6 к Перечнюнормативных правовых актовРеспублики Казахстанпо вопросам регулированияфинансового рынка,в которые вносятся изменения |
|   | Приложениек Пруденциальным нормативами иным обязательнымк соблюдению организацией,осуществляющей микрофинансовуюдеятельность, нормами лимитам, методике их расчетов |

 **Таблица активов микрофинансовой организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Наименование статей |
Степень риска в % |
|
I группа |
|
1. |
Наличные тенге |
0 |
|
2. |
Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
3. |
Аффинированные драгоценные металлы |
0 |
|
4. |
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и иные требования к Национальному Банку Республики Казахстан |
0 |
|
5. |
Вклады в центральных банках стран с суверенным рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
6. |
Вклады в международных финансовых организациях с долговым рейтингом не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском банке развития  |
0 |
|
7. |
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан |
0 |
|
8. |
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента |
0 |
|
9. |
Ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" в соответствии с Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов", а также ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития  |
0 |
|
10. |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
11. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
12. |
Требования по открытым текущим счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
0 |
|
II группа |
|
13. |
Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
20 |
|
14. |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
15. |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
16. |
Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
17. |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
18. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
19. |
Государственные ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, за исключением государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами городов Астаны, Алматы и Шымкента |
20 |
|
20. |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
21. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
22. |
Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ААА" до "АА-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzAAA" до "kzAA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
20 |
|
III группа |
|
23. |
Микрокредиты, обеспеченные залогом, выданные на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности |
50 |
|
24. |
Неаффинированные драгоценные металлы |
50 |
|
25. |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
26. |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
27. |
Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
28. |
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
29. |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
30. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
31. |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
32. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
33. |
Ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных ценных бумаг, и соответствующие следующим критериям: |
50 |
|
1) объем инвестиций в один выпуск ценных бумаг эмитента не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала; |
|
2) валюта выпуска ценных бумаг – тенге. |
|
34. |
Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzA+" до "kzA-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
35. |
Требования по открытым текущим счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг от "ВВВ-" до "ВВ-" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг от "ВВВ-" до "ВВ+" (включительно) агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
50 |
|
36. |
Требования к акционерному обществу "Казахстанская фондовая биржа" |
50 |
|
IV группа |
|
37. |
Беззалоговые микрокредиты, выданные на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности |
100 |
|
38. |
Потребительские микрокредиты, обеспеченные залогом автотранспортного средства, полностью покрывающим сумму выданного микрокредита |
100 |
|
39. |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
40. |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
41. |
Вклады в организациях-резидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
42. |
Дебиторская задолженность организаций-резидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
43. |
Дебиторская задолженность физических лиц |
100 |
|
44. |
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
45. |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
46. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от "ВВ+" до "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки |
100 |
|
47. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг от "ВВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
48. |
Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе, и имеющие кредитный рейтинг от "ВВВ+" до "ВВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBBB+" до "kzBBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
49. |
Требования по открытым текущим счетам к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющим долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или банку-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему долговой рейтинг ниже "ВВ+" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
100 |
|
50. |
Расчеты по платежам |
100 |
|
51. |
Основные средства |
100 |
|
52. |
Материальные запасы |
100 |
|
53. |
Предоплата суммы вознаграждения и расходов |
100 |
|
V группа |
|
54. |
Потребительские микрокредиты, в том числе микрокредиты, выданные на условиях, соответствующих пункту 4-1 приложения 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 "Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19697 (далее - Постановление № 232), обеспеченные залогом, полностью покрывающим сумму микрокредита |
150 |
|
55. |
Беззалоговые потребительские микрокредиты |
200 |
|
56. |
Беззалоговые микрокредиты, выданные на условиях, соответствующих пункту 4-1 приложения 2 к Постановлению № 232 |
500 |
|
57. |
Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), не превышающие 15 (пятнадцати) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности |
150 |
|
58. |
Инвестиции в акции (доли участия в уставном капитале), превышающие 15 (пятнадцать) процентов от величины собственного капитала организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий, оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством сети интернет, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности |
1250 |
|
59. |
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
60. |
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
61. |
Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах Республики Казахстан, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
150 |
|
62. |
Вклады в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств: |
150 |
|
1) Княжество Андорра; |
|
2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико); |
|
3) Государство Антигуа и Барбуда; |
|
4) Содружество Багамских островов; |
|
5) Государство Барбадос; |
|
6) Государство Бахрейн; |
|
7) Государство Белиз; |
|
8) Государство Бруней Даруссалам; |
|
9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай); |
|
10) Республика Вануату; |
|
11) Республика Гватемала; |
|
12) Государство Гренада; |
|
13) Республика Джибути; |
|
14) Доминиканская Республика; |
|
15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ); |
|
16) Республика Индонезия; |
|
17) Испания (только в части территории Канарских островов); |
|
18) Республика Кипр; |
|
19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова; |
|
20) Республика Коста-Рика; |
|
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг); |
|
22) Республика Либерия; |
|
23) Княжество Лихтенштейн; |
|
24) Республика Маврикий; |
|
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан); |
|
26) Мальдивская Республика; |
|
27) Республика Мальта; |
|
28) Республика Маршалловы острова; |
|
29) Княжество Монако; |
|
30) Союз Мьянма; |
|
31) Республика Науру; |
|
32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов); |
|
33) Федеративная Республика Нигерия; |
|
34) Португалия (только в части территории островов Мадейра); |
|
35) Республика Палау; |
|
36) Республика Панама; |
|
37) Независимое Государство Самоа; |
|
38) Республика Сейшельские острова; |
|
39) Государство Сент-Винсент и Гренадины; |
|
40) Федерация Сент-Китс и Невис; |
|
41) Государство Сент-Люсия; |
|
42) Королевство Тонга; |
|
43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): |
|
Острова Ангилья; |
|
Бермудские острова; |
|
Британские Виргинские острова; |
|
Гибралтар; |
|
Каймановы острова; |
|
Остров Монтсеррат; |
|
Острова Теркс и Кайкос; |
|
Остров Мэн; |
|
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни); |
|
44) Республика Филиппины; |
|
45) Демократическая Республика Шри-Ланка |
|
63. |
Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки |
150 |
|
64. |
Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных на территории нижеуказанных иностранных государств:
1) Княжество Андорра;
2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
3) Государство Антигуа и Барбуда;
4) Содружество Багамских островов;
5) Государство Барбадос;
6) Государство Бахрейн;
7) Государство Белиз;
8) Государство Бруней Даруссалам;
9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
10) Республика Вануату;
11) Республика Гватемала;
12) Государство Гренада;
13) Республика Джибути;
14) Доминиканская Республика;
15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
16) Республика Индонезия;
17) Испания (только в части территории Канарских островов);
18) Республика Кипр;
19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
20) Республика Коста-Рика;
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
22) Республика Либерия;
23) Княжество Лихтенштейн;
24) Республика Маврикий;
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
26) Мальдивская Республика;
27) Республика Мальта;
28) Республика Маршалловы острова;
29) Княжество Монако;
30) Союз Мьянма;
31) Республика Науру;
32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
33) Федеративная Республика Нигерия;
34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
35) Республика Палау;
36) Республика Панама;
37) Независимое Государство Самоа;
38) Республика Сейшельские острова;
39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
40) Федерация Сент-Китс и Невис;
41) Государство Сент-Люсия;
42) Королевство Тонга;
43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
44) Республика Филиппины;
45) Демократическая Республика Шри-Ланка |
150 |
|
65. |
Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
66. |
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
67. |
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже "В-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств |
150 |
|
68. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг ниже "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями-нерезидентами Республики Казахстан, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки |
150 |
|
69. |
Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными на территории нижеуказанных иностранных государств:
1) Княжество Андорра;
2) Соединенные Штаты Америки (только в части территорий Американских Виргинских островов, острова Гуам и содружества Пуэрто-Рико);
3) Государство Антигуа и Барбуда;
4) Содружество Багамских островов;
5) Государство Барбадос;
6) Государство Бахрейн;
7) Государство Белиз;
8) Государство Бруней Даруссалам;
9) Объединенные Арабские Эмираты (только в части территории города Дубай);
10) Республика Вануату;
11) Республика Гватемала;
12) Государство Гренада;
13) Республика Джибути;
14) Доминиканская Республика;
15) Новая Зеландия (только в части территории островов Кука и Ниуэ);
16) Республика Индонезия;
17) Испания (только в части территории Канарских островов);
18) Республика Кипр;
19) Федеральная Исламская Республика Коморские Острова;
20) Республика Коста-Рика;
21) Китайская Народная Республика (только в части территорий специальных административных районов Аомынь (Макао) и Сянган (Гонконг);
22) Республика Либерия;
23) Княжество Лихтенштейн;
24) Республика Маврикий;
25) Малайзия (только в части территории анклава Лабуан);
26) Мальдивская Республика;
27) Республика Мальта;
28) Республика Маршалловы острова;
29) Княжество Монако;
30) Союз Мьянма;
31) Республика Науру;
32) Нидерланды (только в части территории острова Аруба и зависимых территорий Антильских островов);
33) Федеративная Республика Нигерия;
34) Португалия (только в части территории островов Мадейра);
35) Республика Палау;
36) Республика Панама;
37) Независимое Государство Самоа;
38) Республика Сейшельские острова;
39) Государство Сент-Винсент и Гренадины;
40) Федерация Сент-Китс и Невис;
41) Государство Сент-Люсия;
42) Королевство Тонга;
43) Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (только в части следующих территорий): Острова Ангилья; Бермудские острова; Британские Виргинские острова; Гибралтар; Каймановы острова; Остров Монтсеррат; Острова Теркс и Кайкос; Остров Мэн; Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
44) Республика Филиппины;
45) Демократическая Республика Шри-Ланка |
150 |
|
70. |
Позиции секьюритизации, удерживаемые микрофинансовой организацией на балансе и имеющие кредитный рейтинг от "ВВ+" до "ВВ-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку от "kzBB+" до "kzBB-" по национальной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств |
350 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек Таблице активовмикрофинансовой организации,взвешенных по степеникредитного риска вложений |

 **Пояснения к расчету активов микрофинансовой организации, подлежащих взвешиванию по степени кредитного риска вложений**

      1. Активы, подлежащие взвешиванию по степени кредитного риска вложений, включаются по балансу микрофинансовой организации, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с Правилами 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, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16858.

      2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, по которым у микрофинансовой организации имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 Таблицы активов микрофинансовой организации, взвешенных по степени кредитного риска вложений (далее – Таблица), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов объема указанных активов, при наличии у микрофинансовой организации адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, включаются в расчет активов, взвешенных по степени кредитного риска вложений, за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

      Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 Таблицы) равняется:

      100 (ста) процентам суммы вкладов, предоставленных в качестве обеспечения;

      95 (девяносто пяти) процентам рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

      85 (восьмидесяти пяти) процентам рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

      Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг взвешивается согласно Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.

      3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, включаются в расчет активов, взвешенных по степени кредитного риска вложений (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг) по степени риска должника.

      Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

      4. Если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов микрофинансовой организации по степени кредитного риска вложений необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

      5. Активы, указанные в строке 54 Таблицы, включают потребительские микрокредиты, в том числе микрокредиты, выданные на условиях, соответствующих пункту 4-1 приложения 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 "Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19697), обеспеченные залогом, полностью покрывающим сумму микрокредита, за исключением потребительских микрокредитов, обеспеченных залогом автотранспортного средства, полностью покрывающим сумму выданного микрокредита.

      6. Активы, указанные в строке 55 Таблицы, включают беззалоговые потребительские микрокредиты, за исключением беззалоговых микрокредитов, выданных на условиях, соответствующих пункту 4-1 приложения 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 "Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19697).

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