

Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы

Күшін жойған

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2000 жылғы 2 маусымдағы N 262 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2000 жылғы 12 шілде N 1189 тіркелді. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 172 Қаулысымен.

Ескерту. Қаулының күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.04.28 № 172 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

Ескерту: Атауына өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қазандағы N 302 қаулысымен .

Қазақстан Республикасының банк заңдарын, сондай-ақ ұлттық экономиканың қаржылық өсуін қамтамасыз етуге ықпал ететін шараларды жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы қаулы етеді:

1. Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру жөніндегі нұсқаулық бекітілсін және 2000 жылғы 1 қазаннан бастап күшіне енгізілсін.

Ескерту: 1-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2000 жылғы 9 қазан N 377 қаулысымен , ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қазандағы N 302 қаулысымен .

2. Банктерді қадағалау департаменті (Мекішев А.А.):

1) Заң департаментімен (Шәріпов С.Б.) бірлесіп осы қаулыны және Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру жөніндегі нұсқаулықты Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізу шараларын қабылдасын ;

2) Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізілген күннен бастап екі апталық мерзімде осы қаулыны және Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру тәртібі туралы нұсқаулықты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалдарына және екінші деңгейдегі банктерге жіберсін.

Ескерту: 2-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қазандағы N 302 қаулысымен .

3. Осы қаулы және Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру жөніндегі нұсқаулық күшіне енгізілген күннен бастап:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының "Шетелдің қатысуымен құрылған банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру ережесін бекіту туралы" 1999 жылғы 18 маусымдағы N 128 қаулысының ;

2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 1999 жылғы 18 маусымдағы N 128 қаулысымен бекітілген Шетелдік қатысуымен құрылған банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру ережесінің күші жойылды деп танылсын .

Ескерту: 3-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2000 жылғы 9 қазан N 377 қаулысымен , ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қазандағы N 302 қаулысымен .

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Е.Т.Жанкелдинге жүктелсін.

Ұ л т т ы қ Б а н к

Төрағасы

Қ а з а қ с т а н

Р е с п у б л и к а с ы

Ұ л т т ы қ

Б а н к і

Б а с қ а р м а с ы н ы ң

2 0 0 0

ж ы л ғ ы

2

м а у с ы м д а ғ ы

N 262 қаулысымен бекітілген

**Банктер қаражатының бір бөлігін
ішкі активтерге орналастыру жөніндегі
нұсқаулық**

Ескерту: Атауына өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қазандағы N 302 қаулысымен .

Осы Нұсқаулық банктер жүргізіп отырған операциялардың тәуекелін барынша азайтуға бағытталған екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеу мақсатында "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы", " Қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу мен қадағалау туралы " Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес әзірленді және құрылтайшысы Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылатын банктерді қоспағанда, екінші деңгейдегі банктердің меншікті және тартылған қаражатын ішкі активтерге орналастыру шарттарын нақтылайды.

Ескерту: Кіріспе жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы

ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қазандағы N 302 қаулысымен .

1. Банктер есеп беретін айдың ішінде меншікті қаражатын және тартылған қаражатты ішкі активтерге орналастырады, бұл ішкі активтердің орташа айлық мөлшерінің реттелген борыштың орташа айлық мөлшері, мерзімсіз қаржы құралдарының орташа айлық мөлшері, банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың орташа айлық мөлшері және ішкі міндеттемелердің орташа айлық мөлшерінің сомасына қатынасы 1-ден кем болмауы тиіс. Коэффициент үтірден кейін үш белгімен ұсынылады .

Ескерту: 1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2008.01.25. N 8 (2008 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі), өзгеріс енгізілді - 2008.12.29 N 251, 2011.02.28 № 22 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулыларымен.

2. Қазақстан Республикасының резиденттеріне талаптар (ақша, орналастырылған салымдар, берілген заемдар, борыштық бағалы қағаздар, дебиторлық берешек), Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының жарғылық капиталына қатысуы, материалдық емес активтер және тазартылған қымбат металдар, Қазақстан Республикасының аумағындағы жылжымалы және жылжымайтын мүлік банктің ішкі активтері болып табылады.

Банктің ішкі міндеттемелері Қазақстан Республикасы резиденттерінің алдындағы реттелген борышты, Қазақстан Республикасының резиденттеріндегі мерзімсіз қаржы құралдарын, Қазақстан Республикасының резиденттеріндегі банк шығарған борыштық бағалы қағаздарды және банктің кастодиандық шарт негізінде қабылдаған қаражатының инвестицияланбаған қалдықтарын қоспағанда , Қазақстан Республикасының резиденттері алдындағы міндеттемелерді білдіреді .

Ескерту: 2-тармаққа өзгерістер енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004.10.25 N 302 , 2008.01.25 N 8 (2008 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі), 2009.08.05 N 170, 2011.02.28 № 22 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қ а р а ң з ы) Қа у л ы л а р ы м е н .

Ескерту: Бұдан әрі мәтін бойынша "депозиттер" және "кредиттер" деген сөздер "салымдар" және "заемдар" деген сөздермен ауыстырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қазандағы N 302 қаулысымен .

3. Банктің ішкі активтерінің, ішкі міндеттемелерінің, реттелген борыштың, мерзімсіз қаржы құралдарының және банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың орташа айлық шамалары мерзімі өткен берешекті, есептелген

сыйақыны, дисконттарды, сыйлықақыларды, оң/теріс түзетулерді, провизияларды (резервтерді) ескергендегі банктің ішкі активтерінің, ішкі міндеттемелерінің, реттелген борыштың, мерзімсіз қаржы құралдарының және банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың жалпы сомасының тиісті есепті айдағы жұмыс күндерінің санына қатынасы ретінде есептеледі.

2012 жылғы 1 қаңтардан бастап банктің ішкі активтерінің, ішкі міндеттемелерінің, реттелген борыштың, мерзімсіз қаржы құралдарының және банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың орташа айлық шамалары оның ішінде провизиялар (резервтер) ескеріліп есептеледі.

Ескерту. 3-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2011.02.28 № 22 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

3 - 1 . < * >

Ескерту. 3-1-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2011.02.28 № 22 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

4. Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі - уәкілетті орган) және банктер ішкі активтерді орташа айлық мөлшерін, қаражаттың бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін және осы Нұсқаулықтың 1-тармағына сәйкес ішкі міндеттемелердің орташа айлық мөлшерін ай сайын есептейді. Осы есептеулер банктер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес электрондық тасымалдағышта ұсынатын баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есептің және банктер осы Нұсқаулықтың 3-қосымшасына сәйкес нысан бойынша электрондық тасымалдағышта уәкілетті органға ұсынатын қаражаттың бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін есептеуге арналған қосымша мәліметтер (бұдан әрі - қосымша мәліметтер) негізінде жасалады.

Ескерту: 4-тармақ жаңа редакцияда жазылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

4-1. Осы Нұсқаулықтың 1-3-қосымшаларына сәйкес нысан бойынша жасалған , 4-тармақта көрсетілген қағаз жазбадағы есептеулер мен қосымша мәліметтерге бірінші басшы (ол болмаған кезде оның орнындағы адамы), бас бухгалтер қол қойып, мөрмен куәландырылады және банкте сақталады. Банк уәкілетті органның талап етуі бойынша сұратуды алған күннен бастап екі жұмыс күнінен кешіктірмей есептеулер мен қосымша мәліметтерді қағаз жазбада ұсынады.

Ескерту: 4-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы

ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005.08.27 N 310 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), өзгерту енгізілді - 2008.01.25. N 8 (2008 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі), 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулыларымен.

4-2. Банктер қосымша мәліметтерді уәкілетті органға күн сайын электрондық тасымалдағышта есепті күннен кейін келетін жетінші жұмыс күні Астана қаласы бойынша 18.00 сағаттан кешіктірмей ұсынады.

Ескерту: 4-2-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008.01.25. N 8 (2008 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі) Қаулысымен.

4-3. Электрондық тасымалдағыштағы қосымша мәліметтер ұсынылатын деректердің құпиялылығын және түзетілмейтіндігін қамтамасыз ететін криптографиялық қорғау құралдары бар ақпараттың жеткізілуіне кепілдік беретін көлік жүйесін пайдаланумен ұсынылады.

Ескерту: 4-3-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

Р Қ А О - н ы ң е с к е р т у і !

4-4-тармаққа 2008 жылғы 1 шілдеде ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2008.01.25. N 8 Қаулысымен өзгерту енгізіледі.

4-4. Электрондық тасымалдағышта ұсынылатын деректердің қағаз жазбадағы деректермен сәйкестігін банктің бірінші басшысы немесе есепке қол қоюға уәкілетті адамы (ол болмаған кезде оның орнындағы адамы) және бас бухгалтер қ а м т а м а с ы з е т е д і .

Ескерту: 4-4-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005.08.27 N 310 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2008.01.25 N 8 (2008 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі), 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі) Қаулыларымен.

5 . < * >

Ескерту: 5-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 27 тамыздағы N 310 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз).

6. Осы Нұсқаулықпен реттелмеген мәселелер қолданылып жүрген заңдарға сәйкес шешілуі тиіс.

Ұ л т т ы қ Б а н к

Төрағасы

Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі
активтерге орналастыру жөніндегі

Н ұ с қ а у л ы қ қ а

1 қосымша

Ескерту: 1-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2008.01.25. N 8 (2008 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі), өзгертістер енгізілді - 2008.06.30. N 91(қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2008.12.29 N 251, 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі), 2011.02.28 № 22 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулыларымен.

банктің атауы

200__ жылғы " __ " _____ ішкі активтердің орташа айлық
мөлшерінің және қаражаттың бір бөлігін ішкі активтерге
орналастыру коэффициентінің есебі

Активтер	Есеп беретін айдың күндері бойынша ішкі активтер					Ішкі активтердің орташа айлық мөлшері
	1	2	3	...	n	
А						
1. Ақша мен салымдар						
2. Берілген заемдар						
3. Бoryштық бағалы қағаздар						
4. Дебиторлық берешек						
5. Жарғылық капиталға қатысуы						
6. Тазартылған қымбат металдар						
7. Жылжымалы мүлік						
8. Жылжымайтын мүлік						
9. Материалдық емес активтер						
10. Ішкі активтер бойынша есептелген сыйақы, дисконттар, сыйлықақылар, әділ құнды оң/теріс түзетулер, провизиялар (резервтер)						
11. Ішкі активтер бойынша мерзімі өткен берешек						
Ішкі активтердің орташа айлық мөлшерінің жиынтығы						

Жұмыс күнінің айлық саны

Ішкі активтердің орташа айлық мөлшері _____

Ішкі және басқа да міндеттемелердің
орташа айлық мөлшері _____

Ішкі активтерге қаражаттың бір бөлігін
орналастыру коэффициенті _____

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер _____

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы _____

(лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы «__» _____

Мөр орны

Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі
активтерге орналастыру жөніндегі

Н ұ с қ а у л ы қ қ а

2 қосымша

Ескерту: 2-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2008.01.25. N 8 (2008 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі), өзгерту енгізілді - 2008.06.30. N 91(қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2008.12.29 N 251 , 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі), 2011.02.28 № 22 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулыларымен.

банктің атауы

200__ жылғы "___" _____ ішкі және өзге міндеттемелердің
орташа айлық мөлшерінің есебі

Міндеттемелер	Есеп беретін айдың күндері бойынша ішкі міндеттемелер				
	1	2	3	...	n
1. Салымдар					
2. Алынған заемдар					
3. Кредиторлық берешек					
Ішкі міндеттемелердің орташа айлық мөлшерінің жиынтығы					
4. Реттелген борыш					
5. Банк шығарған борыштық бағалы қағаздар					

6. Мерзімсіз қаржы құралдары					
7. алынып тасталды					
8. Ішкі және өзге міндеттемелер бойынша есептелген сыйақы, дисконттар, сыйлықақылар, әділ құнды оң/теріс түзетулер, провизиялар (резервтер)					
9. Ішкі және өзге міндеттемелер бойынша мерзімі өткен берешек					
Орташа айлық ішкі міндеттемелердің, реттелген борыштың орташа айлық шамасының, банк шығарған борыштық бағалы қағаздардың орташа айлық шамасының, мерзімсіз қаржы құралдарының орташа айлық шамасының жиынтық сомасы					

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы

(лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы «__» ____

Мөр орны

Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру жөніндегі

Н ұ с қ а у л ы қ қ а

3 қосымша

Ескерту: 3-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2008.01.25. N 8 (2008 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі), өзгерту енгізілді - 2008.06.30. N 91(қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2010.09.03 N 131 (мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі), 2011.02.28 № 22 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулыларымен.

банктің атауы

200__ жылғы " __ " _____ қаражаттардың бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру коэффициентін есептеуге арналған қосымша мәліметтер

Белгі- н і ң нөмірі	Көрсеткіш атауы	Сомасы
1	2	3

8801	Теңгемен және шетел валютасындағы қолма-қол ақша	
8802	Қазақстан Республикасының резиденттері - екінші деңгейдегі банктердегі салымдар және ностро шоттар	
8803	Қазақстан Республикасының резиденттеріне берілген заемдар	
8804	Қазақстан Республикасы резиденттерінің борыштық бағалы қағаздары	
8805	Қазақстан Республикасы резиденттерінің дебиторлық берешегі	
8806	Жарғылық капиталға қатысуы	
8807	Қазақстан Республикасы аймағында сақталатын тазартылған қымбат металдар сомасы	
8808	Қазақстан Республикасы аймағындағы жылжымалы мүлік	
8809	Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан жылжымайтын мүлік	
8810	Қазақстан Республикасындағы материалдық емес активтер	
8811	Қазақстан Республикасы резиденттері - екінші деңгейдегі банктердің салымдары мен лоро шоттары	
8812	Қазақстан Республикасы резиденттерінің салымдары	
8813	Қазақстан Республикасы резиденттерінен алынған заемдар	
8814	Қазақстан Республикасы резиденттері алдындағы кредиторлық берешек	
8815	Ішкі активтер бойынша есептелген сыйақы, дисконттар, сыйлықақылар, әділ құнды оң/теріс түзетулер, провизиялар (резервтер)	
8816	Ішкі активтер бойынша мерзімі өткен берешек	

8817	Ішкі және өзге міндеттемелер бойынша есептелген сыйақы, дисконттар, сыйлықақылар, әділ құнды оң/теріс түзетулер, провизиялар (резервтер)	
8818	Ішкі және өзге міндеттемелер бойынша мерзімі өткен берешек	

Бірінші басшы (ол жоқ болған кезеңде – оның орнындағы адам)

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Бас бухгалтер _____

(фамилиясы, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

Орындаушы _____

(лауазымы, фамилиясы және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

Есепке қол қойылған күні 20____ жылғы «____» _____

Мөр орны.